Informe anual 2022

Económico, financiero, social y ambiental.



Grupo Caja de Ingenieros

Informe anual 2022

Económico, financiero, social y ambiental.

Grupo Caja de Ingenieros

Caja de Crédito de los Ingenieros, Sociedad Cooperativa de Crédito, se fundó en el año 1967.
Figura inscrita en el Registro Especial del Banco de España con el número 3.025.
Inscrita en el Registro de Cooperativas Central con el número 14.651 clave 1698-SMT del Ministerio de Trabajo. Inscrita en el Registro Mercantil de Barcelona, folio 1, tomo 21.606, hoja B-25.121, inscripción 1ª.

Caja de Ingenieros es miembro del Fondo de Garantía de Depósitos.
Caja de Ingenieros tiene otorgada la condición de Entidad Depositaria de Fondos de Inversión Mobiliaria.
Caja de Ingenieros tiene otorgada la condición de Entidad Depositaria de Fondos de Pensiones.
Caja de Ingenieros es miembro de la Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (UNACC).
Caja de Ingenieros es miembro de AIAF Mercado de Renta Fija SA.
Caja de Ingenieros es participante directo en TARGET2-Banco de España.
Caja de Ingenieros es entidad participante en Iberclear.
Caja de Ingenieros es colaboradora en el programa de Emisiones de Deuda de la Generalitat de Cataluña.
Caja de Ingenieros es miembro liquidador de MEFFRepo.
Caja de Ingenieros es miembro de Spainsif - Foro Español de Inversión Socialmente Responsable.
Caja de Ingenieros es miembro de European DataWarehouse GmbH, la base de datos europea de información de emisiones de titulización.
Caja de Ingenieros es socio firmante del Pacto Mundial de las Naciones Unidas.
Caja de Ingenieros es miembro de UNEP FI- Iniciativa de Finanzas del Programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente.

El Consejo Rector convoca la Asamblea General Ordinaria dentro del primer semestre natural del año mediante anuncio en el domicilio social y en cada uno de los centros en los que desarrolla su actividad, también se remitirá por correo, al tiempo que se publicará en dos periódicos de amplia difusión en el ámbito de actuación de la Entidad. En dicha Asamblea deberán tratarse los siguientes temas: examinar la gestión social, aprobar si procede las cuentas anuales y resolver sobre la distribución de excedentes o, en su caso, sobre la imputación de pérdidas, al igual que para establecer la política general de la Cooperativa de Crédito, sin prejuicio de poder incluir en el orden del día de la misma toda clase de asuntos relacionados con el funcionamiento de la Cooperativa. Con carácter extraordinario, el Consejo Rector puede estimar conveniente la convocatoria de la asamblea extraordinaria.

Domicilio social: Vía Laietana, 39 · 08003 Barcelona
Número de Identificación Fiscal: F-08216863
Teléfono: 93 268 29 29
www.cajaingenieros.es
Correo electrónico: contacte.Cdi@caja-ingenieros.es
SWIFT: CDENESBB

Índice de contenidos

6



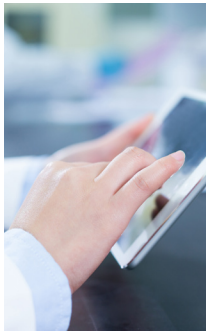
1. Entrevista al Presidente, Félix Masjuan Teixidó

8



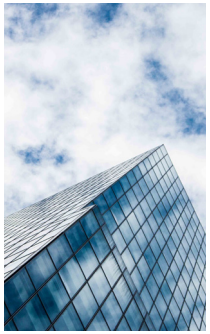
2. Entrevista a Joan Cavallé Miranda, director general

10



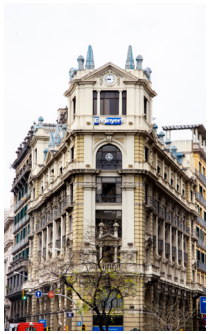
3. 2022 en cifras

16



4. Nuestro entorno

30



5. Nosotros

56



6. Gobernanza, ética e integridad

66



7. Modelo cooperativo

104



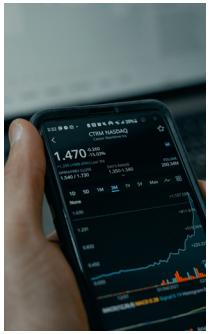
8. Nuestro equipo

120



9. Compromiso ambiental y social

138



10. Gestión del riesgo

166



11. Información financiera

198



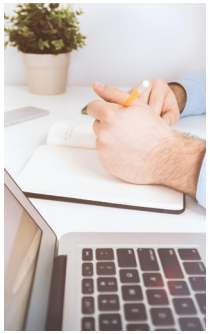
12. TCFD

202



13. Principios de banca responsable

212



14. Anexos

1

Entrevista al Presidente, Félix Masjuan Teixidó



Estos últimos ejercicios se han caracterizado por contextos retadores y de constante cambio, en los que la Entidad ha demostrado una gran resiliencia y capacidad de adaptación. ¿Qué factores considera que, en la estrategia del Grupo Caja de Ingenieros, han sido los determinantes para este buen resultado?

Estamos viviendo momentos de cambios que requieren una transformación, en los que es muy importante detectar las oportunidades y conocer las necesidades de nuestros socios y socias. Nuestro objetivo y el propósito de nuestra entidad cooperativa es dar respuesta a las necesidades financieras y aseguradoras de todos nuestros socios, que son nuestra razón de ser, con un modelo integrado. Como referencia de banca cooperativa, nuestra manera de trabajar y de entender las finanzas y la economía es muy diferente, y en nuestro ADN imperan valores como la empatía y la proximidad con el único objetivo de asesorar y cuidar la salud financiera de las personas que forman parte de nuestra cooperativa.

Desde hace 55 años, seguimos una evolución y un modelo de crecimiento orgánico. Aportamos valor compartido a la sociedad, más allá del componente financiero, con la idea de incrementar nuestra contribución social no solo a través de nuestra Fundación, sino también a través de los productos financieros y aseguradores que ofrecemos. Somos una banca cooperativa responsable y sostenible, donde la innovación y el estar siempre al servicio de

> ***“Estamos viviendo momentos de cambios que requieren una transformación, en los que es muy importante detectar las oportunidades y conocer las necesidades de nuestros socios y socias.***

las personas y de la sociedad en general son nuestra máxima prioridad. Como banca cooperativa tenemos una orientación más social que de negocio, y eso nos permite asumir menos riesgos y tener una visión más a largo plazo.

El Grupo Caja de Ingenieros es una sociedad cooperativa que desarrolla su actividad de forma muy cercana a sus socios y socias. En los dos últimos años han sido múltiples las iniciativas desarrolladas para estar aún más cerca de ellos y ellas. ¿Considera que la tecnología y la innovación han sido los motores?

La solvencia no está reñida con la atención a las personas. Estamos inmersos en el mundo de la digitalización desde hace más de veinte años, y eso nos ha permitido crecer y acercarnos aún más a nuestros socios y socias. Hoy, el 80 % de nuestros socios ya operan a través de nuestros canales digitales, y un 96 % han utilizado los servicios digitales del Grupo en alguna ocasión durante el último año. El negocio generado a través de nuestros canales digitales (Banca ONLINE, Banca TELEFÓNICA y WhatsApp) muestra el grado de madurez y desarrollo de la digitalización de nuestra Entidad.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Vivimos en una constante adaptación al contexto actual, poniendo el foco en el crecimiento y la digitalización. En los últimos cinco años, hemos invertido 38,5 millones de euros en el plan de digitalización de nuestra Entidad, lo que nos ha permitido la gestión de 2.170 millones de euros en 2022..

No obstante, y pese al impacto de la digitalización, como modelo de banca cooperativa seguimos apostando por la proximidad. Por ello, en 2022, hemos abierto dos nuevas oficinas: una en Badalona y otra en Granollers. Contamos con una red de 33 oficinas, distribuidas por todo el territorio nacional, que mantiene el valor de la proximidad con nuestros socios y socias. Para el Grupo Caja de Ingenieros es muy importante la omnicanalidad y el servicio integral de asesoramiento personalizado, ya sea en nuestras oficinas o través de nuestros canales digitales.

¿Qué importancia tiene la Fundación Caja de Ingenieros en la Entidad? ¿Qué proyectos de la Fundación destacaría de 2022?

La Fundación de Caja de Ingenieros se creó en 2011, ya hace más de diez años, con un propósito claro: contribuir al desarrollo social sostenible y trabajar para incrementar el impacto y el valor social de todo el Grupo Caja de Ingenieros. Desde entonces hemos promovido más de 680 proyectos de acción social, y más de 6.300 personas de toda España se han beneficiado de becas de estudio y de formación gracias a los diferentes acuerdos. También se han presentado más de 1.800 candidatos a los dos premios propios que tenemos, cuyo objetivo es impulsar el talento: Premio Ideas Innovadoras y Premio Emprendimiento.

Conscientes de la realidad actual, actuamos en tres ejes estratégicos. El primero se focaliza en la reducción de las desigualdades a través de la reinserción laboral y la inserción de colectivos vulnerables; el segundo se centra en la protección del medioambiente y el desarrollo sostenible; y el tercero se orienta a la educación y la excelencia profesional con el fin de aportar soluciones a problemáticas que se planteen y así poder impulsar un cambio.

En nuestro día a día, y fruto de nuestro compromiso con las personas y con una sociedad equitativa, inclusiva y sostenible, nos centramos en proyectos e iniciativas que contribuyan a hacer de este mundo un lugar mejor y que generen a su vez un impacto positivo en las personas, en la sociedad y en el planeta. En estos últimos años hemos dado apoyo al Plan de Contingencia de la Cruz Roja, nos hemos unido al Servicio de Ayuda Económica de Cáritas y hemos colaborado con Amigos de los Mayores.

Por otro lado, en el ámbito de la formación y la ingeniería, tenemos alianzas con las principales universidades de España, e impulsamos también iniciativas con la Real Academia de la Ingeniería y con el Observatorio de la Ingeniería de España.

> ***“Pese al impacto de la digitalización, como modelo de banca cooperativa seguimos apostando por la proximidad.***

2

Entrevista a Joan Cavallé Miranda, director general



El entorno socioeconómico actual, influenciado por coyunturas internacionales como la guerra en Ucrania, está reflejándose en cierta incertidumbre en las economías y políticas de todos los países de la zona euro. ¿De qué manera el Grupo Caja de Ingenieros está trabajando para mitigar esta situación?

El grado de incertidumbre es elevado y va acompañado de cambios de escenarios que varían en función de la evolución del conflicto de Ucrania, de los niveles de inflación o de la reacción de los bancos centrales, entre otros muchos factores. Estamos viviendo un proceso de transformación, con un escenario que requiere y exige una adaptación por parte de todos los actores económicos.

En el Grupo Caja de Ingenieros siempre trabajamos mirando hacia el futuro y el largo plazo, pensando en la salud financiera de nuestros socios y socias y buscando generar un impacto positivo en nuestra sociedad y en el planeta, ya que estamos convencidos de que la economía puede ser y, de hecho, tiene que ser sostenible para poder afrontar los retos futuros y la sostenibilidad de nuestro planeta. Un ejemplo de ello ha sido nuestra adhesión a las nuevas ayudas para aliviar las hipotecas de familias vulnerables (Real Decreto 19/2022). Todo ello con el objetivo de que puedan beneficiarse de aquellas ayudas que mejor se adapten a sus necesidades actuales.

A pesar del contexto actual, me gustaría destacar que el comportamiento de los mercados financieros está volviendo ya a lo que podemos denominar como "cierta normalidad".

¿Cómo valora los resultados de este último ejercicio y de los anteriores, que han estado marcados por la inestabilidad socioeconómica?

Vivimos una época de transformación geopolítica, económica y social, de cambio global. En este contexto, desde el Grupo Caja de Ingenieros queremos ofrecer las mejores soluciones de financiación, operativa, inversión y liquidez, así como de propuesta aseguradora, a todos nuestros socios y socias. Gracias a una relación basada en el asesoramiento, la cercanía y la transparencia, hemos alcanzado la cifra de 215.000 socios y socias, tanto profesionales como autónomos, familias y empresas. Para todos ellos, Caja de Ingenieros se ha convertido en su entidad de referencia, y es esa confianza plena que depositan en nuestra Entidad la que ha hecho que en el último ejercicio hayamos superado los 8.200 millones de euros en volumen de negocio.

Pero estas cifras no serían posibles sin el importante papel que juegan en nuestro modelo cooperativo nuestros más de 500 profesionales, que son a su vez trabajadores y socios de la cooperativa, un equipo comprometido con el propósito de la Entidad y que cada día trabaja para ofrecer las mejores soluciones y servicios a nuestra base social y para garantizar que estamos al nivel de las necesidades de todos nuestros socios y socias.

Pese al contexto actual y a todo lo vivido, los resultados han sido positivos, destacando la capacidad de resiliencia a las situaciones que hemos ido viviendo. Esto ha sido posible gracias a nuestra orientación de servicio a las personas, a nuestros valores y a nuestra apuesta por la economía social como modelo de banca cooperativa.

La sostenibilidad en el ámbito bancario es una realidad. ¿Qué peso tiene en su estrategia? ¿Qué valoración hace de esta apuesta tan determinante?

En el Grupo Caja de Ingenieros siempre tenemos presente la necesidad de ofrecer las mejores soluciones y servicios, pero sin perder de vista el papel clave que juega la economía en el futuro de nuestra sociedad y de nuestro planeta. Las entidades financieras juegan un rol muy importante en la transformación y el liderazgo hacia una economía y un mundo más sostenibles. A lo largo de nuestros 55 años de trayectoria, nuestra Entidad siempre ha demostrado que la economía debe y puede ser sostenible, y tenemos que contribuir a mejorar día a día nuestra sociedad para garantizar la continuidad del planeta. Y todo ello forma parte de nuestro ADN como modelo de banca cooperativa. Un modelo de banca responsable, sostenible y generadora de impactos positivos que nos ha permitido posicionarnos como entidad pionera en finanzas sostenibles, que tiene más del 80 % del patrimonio gestionado en fondos de

inversión de Caja Ingenieros Gestión categorizado como inversión sostenible, según la normativa SFDR. Día a día seguimos trabajando con el firme propósito de alcanzar los objetivos fijados en nuestro Plan Estratégico, unos objetivos que forman parte del ADN de nuestra Entidad y que reflejamos en todos los productos y servicios que ofrecemos.

En 2022, y de la mano de la taxonomía europea, ha despegado el crecimiento de las inversiones con aspectos ASG (principalmente ambientales). ¿Cuáles son los retos a corto y medio plazo a los que se enfrenta el Grupo? ¿Cómo está trabajando la Entidad para posicionarse en este mercado emergente?

Actualmente, nos encontramos en una nueva fase en la que todos estamos tomando conciencia del entorno donde vivimos y de la supervivencia de nuestro planeta, que al final no deja de ser nuestro hogar. La evolución de la conciencia humana nos lleva a que todos trabajemos por un entorno más próspero y saludable, tanto para las generaciones presentes como sobre todo para las futuras, aportando una perspectiva social más comunitaria y solidaria, en definitiva, una perspectiva sostenible que garantice el largo plazo.

Es bien sabido que todas aquellas compañías que incorporan criterios ASG tienen un mejor perfil de riesgo y ofrecen unos márgenes superiores al resto de empresas y un menor endeudamiento. En la misma línea, la definición de una taxonomía que integre el análisis ASG en la gestión de las inversiones es indispensable para asegurar un futuro sostenible.

En nuestro caso, trabajamos para garantizar nuestras actividades ASG con el fin de seguir contribuyendo a una transición hacia una economía más centrada en las personas y en el medioambiente. Como demuestra nuestro plan de pensiones CI Climate Sustainability ISR, PP, premiado por los Morningstar Fund Awards, las inversiones centradas en alternativas a la generación de energía tradicional y en la lucha contra el cambio climático tienen un impacto directo en la generación de ingresos en este tipo de soluciones, y eso no hace más que retroalimentar y fomentar este tipo de inversiones positivas.

Sin embargo, todavía queda mucho por hacer en este aspecto. En primer lugar, es necesario que tanto la Administración como el resto de las entidades bancarias vayamos de la mano para hacer frente a los grandes retos que tenemos por delante. ¿El objetivo? Dar respuesta a las necesidades de la sociedad, de la economía y del planeta con el fin de garantizar su continuidad. En este sentido, el cambio climático es ahora uno de los principales retos a los que nos enfrentamos; además de efectos devastadores sobre el planeta, también tiene un impacto directo en los modelos productivos de las empresas y eso ya está provocando movimientos migratorios que redefinen los lugares en los que viven las personas. En el Grupo Caja de Ingenieros, y como cooperativa de crédito que somos, jugamos un papel clave que canalizamos a través de tres palancas: el valor y la calidad del servicio; el valor de una entidad que genera unos resultados que perciben los socios y socias a través de la retribución del capital; y el valor compartido.

En un contexto como el actual, los retos a los que nos enfrentamos hacen aún más necesario el establecimiento de alianzas con otras organizaciones para alcanzar objetivos tan ambiciosos como afrontar la emergencia climática. Caja de Ingenieros está adherida a diversas iniciativas como los Principios para la Banca Responsable (UNEP FI). ¿Qué aprendizajes destacaría de dichas alianzas?

Antes de nada, me gustaría destacar el contexto macroeconómico y financiero de 2022, que ha estado fuertemente marcado por las disrupciones en los mercados financieros y por los indicadores económicos, con la invasión de Ucrania y sus consecuencias económicas, especialmente el encarecimiento de los precios de la energía y los cuellos de botella en los suministros internacionales. Aun así, para Caja de Ingenieros el 2022 ha sido un ejercicio de transición, que hemos superado con éxito, consolidando nuestro posicionamiento en el mercado y afianzando los niveles de solvencia y liquidez registrados en el ejercicio anterior; un año en el que ha primado la prudencia financiera y la contención del gasto, sin dejar de invertir en las áreas estratégicas para el futuro de la Entidad.

Es de vital importancia para la actividad del Grupo Caja de Ingenieros la cooperación con iniciativas que fomenten la transformación del sector y que lo encaminen hacia unas finanzas sostenibles que reduzcan sus impactos negativos y potencien los positivos. El Grupo Caja de Ingenieros está adherido a las tres principales iniciativas del sector financiero que promueven las Naciones Unidas para hacer de este sector la palanca de cambio para alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible y el Acuerdo de París. También estamos unidos a organizaciones referentes en sostenibilidad, como son los Principios de Inversión Responsable (PRI), los Principios para la Sostenibilidad en Seguros (PSI), el Carbon Disclosure Project, la iniciativa de inversores internacional Climate Action 100+ o el Pacto Mundial de las Naciones Unidas, entre otras.

Nuestro objetivo es contribuir a la mitigación del riesgo climático a través de una hoja de ruta que determine cuán medioambientales y sostenibles son las actividades propias del negocio bancario, y aprender así a gestionar posibles riesgos climáticos. En este sentido, tenemos muy presente el objetivo marcado por el Parlamento Europeo, que busca reducir las emisiones de CO_2 un 45 % en el año 2030 con el fin de llegar a un escenario de cero emisiones en 2050. Además, desde Caja Ingenieros Gestión seguimos avanzando en la descarbonización de nuestros porfolios, con una huella de carbono actual de 41 t/MM€, que supone una mejora del 88 % respecto a 2019 (año base de cálculo).

En todos estos años de colaboraciones con instituciones, organizaciones y pactos tanto en el ámbito regional como nacional e internacional, hemos aprendido que es indispensable la colaboración de las esferas pública, público-privada y de la sociedad civil para contribuir al desarrollo sostenible y a las finanzas responsables.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

3

2022 en cifras





Al servicio de los socios y socias

Base social

215.489

personas

El número de socios ha seguido creciendo y ha alcanzado los 215.489 socios y socias en 2022.

Satisfacción

8,34

índice de satisfacción

El índice de satisfacción en 2022 ha sido de 8,34.

Digitalización

80 %

de socios son digitales

En 2022, el 80 % de los socios activos son digitales y el 95 % ha utilizado canales digitales para interactuar con la Entidad.

Lealtad

49,9 %

NPS

El *net promoter score* de 2022 ha sido del 49,9 %, muy superior a la media del sector.

Importe gestionado digitalmente

3.329

millones de euros

El importe total gestionado digitalmente asciende en 2022 a 3.329 millones de euros.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS



Cuidando a nuestras personas

Plantilla

10,52

años de antigüedad

El equipo del Grupo Caja de Ingenieros tiene una antigüedad media de 10,52 años, reflejo del empleo estable y de calidad que la Entidad quiere crear.

58 % H
42 % M

La plantilla está formada por un 58 % de hombres y un 42 % de mujeres, y un 54 % de estas ocupan cargos responsables y técnicos.

Atracción y retención del talento

19 %

incremento contrataciones

El número de contrataciones se ha incrementado en un 19 % respecto al ejercicio anterior.

57 %

contrataciones de menores de 30

El 57 % de las nuevas incorporaciones han sido de menores de 30 años y el 7 %, de mayores de 50 años.

99 %

contratos indefinidos

El Grupo cree firmemente en la importancia del talento y la solidez de los equipos, por lo que un 99 % de sus profesionales cuentan con contratos indefinidos y gozan de estabilidad laboral.

Formación

43.868

horas de formación

Se han llevado a cabo 43.868 horas de formación, un 6 % más que en 2021. Han participado un total de 4.491 empleados (un 54 % más respecto al ejercicio anterior).



Comprometidos con el medioambiente

Huella de carbono

16 %

reducción

En 2022, el Grupo ha reducido su huella de carbono en un 16 % respecto a 2018.

Emisiones

100 %

compensadas

El Grupo Caja de Ingenieros compensa el 100 % de sus emisiones.

Energía

100 %

fuentes renovables

El 100 % del consumo de la Entidad proviene de fuentes de energía renovables.

Se han instalado 174 placas fotovoltaicas en la cubierta del edificio de servicios centrales de la calle Potosí (Barcelona), las cuales producen el 11,37 % del consumo eléctrico anual del inmueble.

Inversión socialmente responsable (ISR) como parte de nuestro ADN

Patrimonio

85 %

socialmente responsable

En 2022, el 85 % del patrimonio gestionado en fondos y planes de pensiones promueve características sociales y medioambientales, alcanzando los 1.073 millones de euros.

Equipo comercial CdI

75 %

formado en el ámbito de las finanzas sostenibles

El 75 % del equipo comercial se ha formado en el ámbito de las finanzas sostenibles a través del programa de certificación EFPA ESG Advisor en 2022.

Nuevos productos con etiqueta ISR

Consolidación del porfolio de productos con etiqueta de inversión socialmente responsable.

- Fondos de inversión: CI Environment ISR, FI; Fonengin ISR, FI; CdE ODS Impact ISR, FI; CI Global ISR, FI.

- Planes de pensiones: CI Climate Sustainability ISR, PP; CI Global Sustainability ISR, PP; CI Multigestión ISR, PP; CdI PIAS GO.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS



Creamos valor en la sociedad

Fundación Caja de Ingenieros

73
proyectos desarrollados

619.800
euros en inversión social

1.955
beneficiarios de programas
de inserción sociolaboral

29 %
de la inversión social de la Fundación está destinada
a proyectos de apoyo a colectivos vulnerables.

+180
beneficiarios de becas, premios y
ayudas para formación universitaria



Nuestras cifras económicas

Volumen de negocio

8.243

millones de euros

En 2022, el volumen de negocio de clientes alcanzó la cifra de 8.243 millones de euros.

Ratio de morosidad

2,47 %

La ratio de morosidad se situó en un 2,47 %, por debajo de la media del sector (un 3,68 %).

Resultado del ejercicio

11,7

millones de euros

Hemos obtenido un resultado neto de 11,7 millones de euros.

Ratio de capital

15,78 %

En 2022, se obtuvo una ratio de capital *Common Equity Tier 1* (CET1) del 15,78 %.

ROE[1]

5 %

El ROE ha sido del 5 % en 2022.

[1]. La rentabilidad financiera (ROE en inglés) relaciona el beneficio económico con los fondos propios invertidos para obtener dicho beneficio.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

4

Nuestro entorno

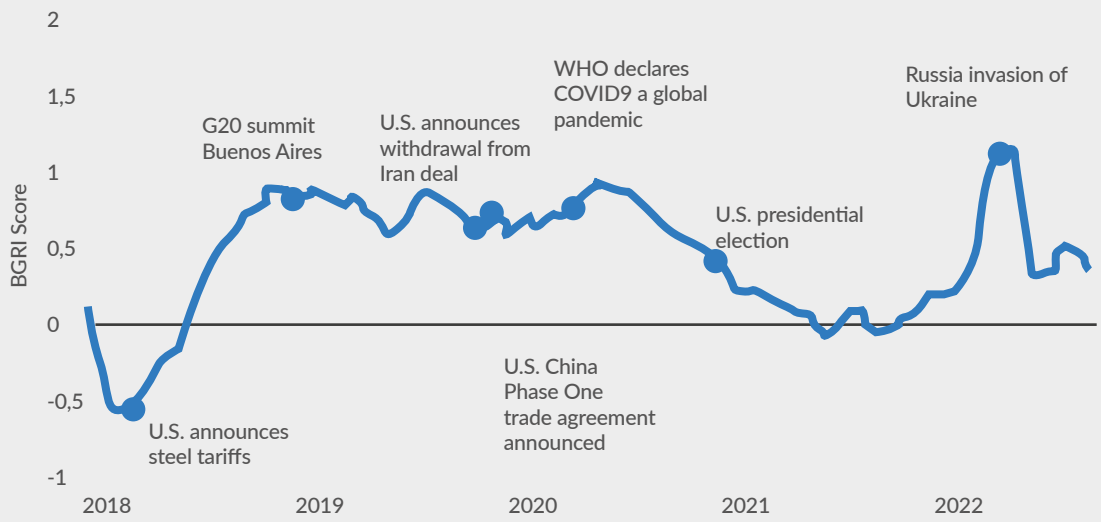


Entorno económico-financiero

2022, un ejercicio marcado por las fuertes tensiones geopolíticas

El año 2022 estuvo marcado por la invasión de Ucrania por parte de Rusia. Tras la reapertura gradual de las economías durante 2021, el conflicto en Ucrania provocó desajustes significativos en el equilibrio macroeconómico instaurado en los últimos años. El desabastecimiento energético y la menor oferta de algunos alimentos (Rusia es uno de los principales exportadores de petróleo, gas, trigo i níquel del mundo) elevaron los niveles de inflación hasta el doble dígito en algunas zonas geográficas, lo que representó un giro radical en las perspectivas de crecimiento económico a escala global. De este modo, el Fondo Monetario Internacional (FMI), en su publicación de octubre, modificó a la baja el crecimiento económico esperado para 2022 y 2023 hasta el 3,2 % y el 2,7 %, respectivamente (revisión a la baja de un 0,4 % para 2022 y de un 0,9 % para 2023 respecto a las previsiones formuladas en abril). Por zonas geográficas, los países europeos con mayor dependencia a la energía rusa, entre ellos Alemania, han sido los que han recibido una mayor corrección a la baja.

BlackRock Geopolitical Risk Indicator



Tras la reapertura gradual de las economías durante 2021, el conflicto en Ucrania provocó desajustes significativos en el equilibrio macroeconómico instaurado en los últimos años.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Un repunte de la inflación que no se debe únicamente a la invasión de Ucrania

La importante alza en el nivel de precios no solo fue a causa de la invasión de Ucrania por parte de Rusia. Para explicar el shock inflacionario visto en 2022, a las tensiones geopolíticas hay que añadirles los cuellos de botella en las cadenas de suministros, el significativo aumento de la demanda tras la apertura de las economías una vez controlada la pandemia por COVID-19, la mayor rigidez y resiliencia del mercado laboral (en especial en Estados Unidos), la transición energética, el aumento del proteccionismo a escala global y unas políticas monetarias ultraexpansivas por parte de los principales bancos centrales (tipos de interés en territorio muy laxo y aumento de los activos en balance) a lo largo de los últimos años.

De este modo, a medida que la economía mundial se iba recuperando de la crisis sanitaria, las disrupciones en las cadenas de suministro y, especialmente, su persistencia en el tiempo tuvieron efectos directos e indirectos sobre el nivel de precios y los salarios en las principales economías desarrolladas durante el primer semestre del año. Por un lado, los costes de producción (energía y materias primas) y de transporte representaron un gran desafío para una parte importante de las empresas. Por otro lado, el sector privado no fue capaz de satisfacer la fuerte recuperación de la demanda por el bajo nivel de inventarios (falta de componentes) y la dificultad de cubrir vacantes de empleo.

Factores estructurales como son el incremento del proteccionismo a escala global y la transición energética también han impulsado los precios al alza. Así, en 2022, se mantuvo la ralentización en la deslocalización de los centros de fabricación a la vez que la complejidad de las cadenas de valor globales seguía disminuyendo en las manufacturas. En relación con la transición energética, la menor inversión en los factores de producción de energía fósil de los últimos años ha restringido la oferta en un punto de transición en el que las energías renovables aún no pueden abastecer la totalidad de la demanda.

> ***En 2022 se mantuvo la ralentización en la deslocalización de los centros de fabricación a la vez que la complejidad de las cadenas de valor globales seguía disminuyendo en las manufacturas.***



Giro de 180 grados en la política monetaria de los bancos centrales

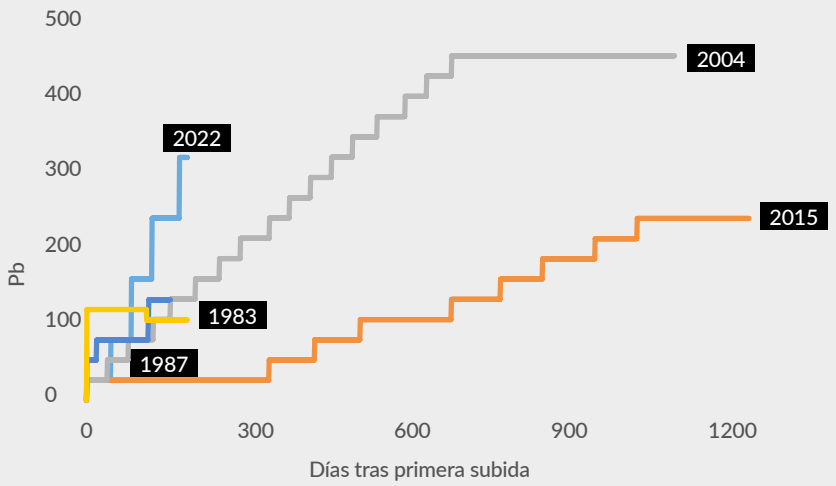
La significativa subida de la inflación y, en gran medida, la velocidad con la que se elevó obligó a los bancos centrales de todo el mundo a endurecer de manera decidida su política monetaria. Por un lado, las máximas instituciones monetarias, lideradas por la Reserva Federal, a lo largo de 2022 fueron elevando los tipos de interés oficiales a un ritmo no visto desde la década de los años 80. De este modo, la Fed elevó los tipos de interés hasta el rango 4,25-4,5 % (subida acumulada en los doce últimos meses de 425 puntos básicos), mientras que el BCE situó el tipo de la facilidad de depósito en el 2 % (subida acumulada en los doce últimos meses de 250 puntos básicos).

Además, tras muchos años aumentando el tamaño de su balance (especialmente durante el parón económico provocado por la pandemia por COVID-19), los bancos centrales de la mayoría de países desarrollados empezaron a reducir el tamaño de estos balances mediante la venta de activos en el mercado secundario y/o la no reinversión de los vencimientos.

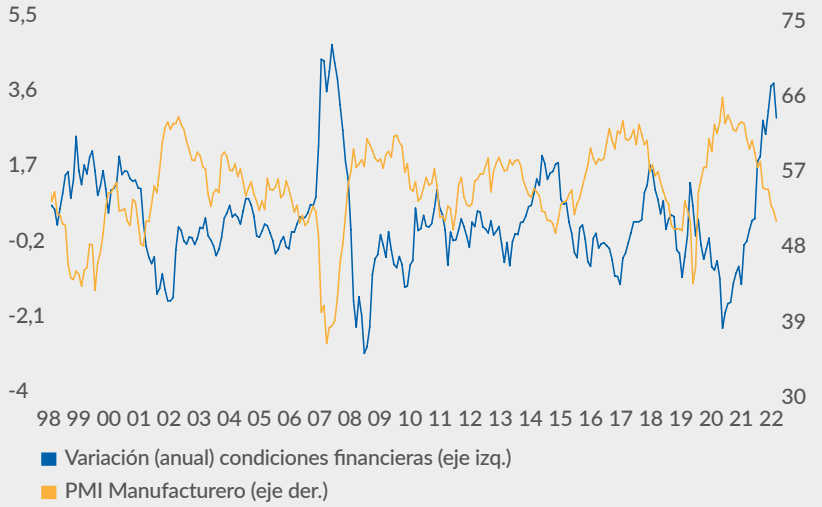
Este cambio en la dirección de la política monetaria de los bancos centrales provocó un endurecimiento considerable de las condiciones financieras (aumento de los costes de financiación, disminución del valor de los activos financieros...), las cuales, a su vez, empezaron a tener un impacto en los niveles de consumo y en los indicadores de actividad económica.

El menor poder adquisitivo de los hogares y el endurecimiento de las condiciones de financiación provocaron una desaceleración generalizada, y más acentuada de lo previsto, de la actividad económica a lo largo de 2022. De este modo, en su actualización de octubre, el FMI rebajó el perfil de crecimiento para 2022 y 2023 hasta el nivel más bajo desde 2001, exceptuando la crisis financiera de 2008 y la fase aguda de la pandemia por COVID-19. Este menor crecimiento económico esperado por parte del FMI estuvo fundamentado en las mayores expectativas de subidas de tipos por parte de los bancos centrales, en una desaceleración más pronunciada en China debido a los confinamientos más prolongados y en los efectos derivados de la guerra de Ucrania.

Ritmo de la subida de tipos de la Reserva Federal



El empeoramiento de las condiciones financieras afectará la evolución económica



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Desaceleración generalizada de la actividad económica

En Estados Unidos, el crecimiento para 2022 se revisó a la baja en 0,7 puntos porcentuales, un reflejo de la inesperada contracción del PIB real en el segundo trimestre. A lo largo de todo el año, la reducción de la renta real disponible siguió mermando la demanda de consumo, y las tasas de interés más altas siguieron impactando el gasto, en especial el gasto en inversión de viviendas.

En la zona euro, la desaceleración de 2022 fue menos pronunciada que en Estados Unidos, aunque se espera que se intensifique en 2023. De este modo, el FMI proyectó un crecimiento del 3,1 % para 2022 y del 0,5 % para 2023. Este promedio para la zona euro oculta una heterogeneidad considerable entre los países miembros. En Italia y España, la recuperación de los servicios relacionados con el turismo y de la producción industrial impulsó el crecimiento proyectado para 2022 hasta el 3,2 % y el 4,3 %, respectivamente. En cambio, en Francia y Alemania, el crecimiento esperado para 2022 se rebajó significativamente, especialmente en el país germano, una manifestación de los efectos derivados de la guerra en Ucrania.

En Japón, el FMI disminuyó las perspectivas de crecimiento económico hasta el 1,7 % en 2022 y hasta el 1,6 % en 2023. La revisión a la baja fue principalmente un reflejo del impacto negativo de algunos factores externos (aumento de los precios de importación de la energía, descenso del consumo privado y depreciación del yen en sus principales cruces). Por último, el crecimiento económico se situó en el nivel más bajo de las últimas cuatro décadas a causa de los confinamientos generalizados a lo largo de todo 2022, así como del empeoramiento de la crisis del mercado inmobiliario.

FMI: Revisiones Crecimiento PIB (%) Enero 22 vs Octubre 22

Zona Geográfica	Previsión Enero 2022		Previsión Octubre 2022		Diferencial	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Gran Bretaña	4,7	2,3	3,6	0,3	-1,1	-2
España	5,8	3,8	4,3	1,2	-1,5	-2,6
Alemania	3,8	2,5	1,5	-0,3	-2,3	-2,8
Eurozona	3,9	2,5	3,1	0,5	-0,8	-2
EEUU	4	2,6	1,6	1	-2,4	-1,6
Economías Emergentes	5,9	5,8	3,7	3,7	-2,2	-2,1
Economías Desarrolladas	3,9	2,6	2,4	1,1	-1,5	-1,5
Mundo	4,4	3,8	3,2	2,7	-1,2	-1,1

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Entorno complejo e incertidumbre en los mercados financieros y en los activos de riesgo

El viraje en cuanto a política monetaria realizado por los principales bancos centrales, los altos niveles de inflación y las menores perspectivas de crecimiento a escala global tuvieron un impacto negativo en la mayoría de activos financieros. De este modo, la sensible alza de los tipos de interés se tradujo en fuertes caídas en la valoración de los activos de renta fija, tanto la deuda pública como la corporativa, siendo el peor año para esta tipología de activo de los últimos cuarenta años. Así, el bono soberano estadounidense a 10 años cerró el ejercicio en el 3,87 % (subida de 235 puntos básicos respecto al nivel de cierre de 2021), mientras que la rentabilidad del bono alemán a 10 años se situó a finales de 2022 en el 2,52 % (subida de 270 puntos básicos respecto al nivel de cierre de 2021). Por su lado, las primas de riesgo española e italiana amplían en 2022 hasta los 108 y los 212 puntos básicos, respectivamente, mermadas por el menor apetito al riesgo por parte de los inversores y por una política monetaria más restrictiva del BCE. Mal desempeño también por parte del crédito corporativo: tanto el crédito con grado de inversión como la categoría especulativa amplían significativamente a lo largo del año a consecuencia de una menor actividad económica en 2022 y de las peores perspectivas de crecimiento para 2023.

Todas las categorías de activos de renta fija en rentabilidad negativa en 2022

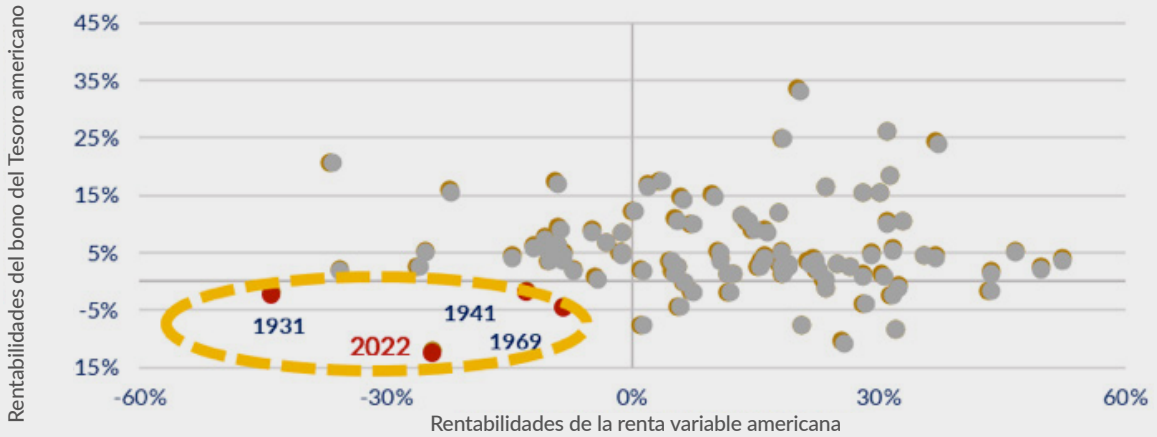
2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
EEUU Gob.	Euro HY	Euro HY	IL Bonds	Euro HY	Euro HY	Euro Gob.	Euro HY	US HY	Deuda EM	Euro Gob.	Deuda EM	IL Bonds	US HY	EEUU Gob.
Euro Gob.	US HY	US HY	EEUU Gob.	Deuda EM	US HY	Euro IG	Euro Gob.	Deuda EM	Global IG	EEUU Gob.	US HY	Global IG	Euro HY	US IG
Euro IG	Deuda EM	Deuda EM	US IG	US HY	Euro IG	Deuda EM	Deuda EM	Euro HY	IL Bonds	Euro IG	Euro HY	EEUU Gob.	IL Bonds	Euro IG
US IG	Global IG	US IG	Deuda EM	Euro IG	Euro Gob.	Euro HY	Euro IG	IL Bonds	US HY	US IG	Global IG	US IG	US IG	Euro Gob.
Global IG	IL Bonds	EEUU Gob.	US HY	Global IG	Global IG	US IG	EEUU Gob.	Global IG	Euro HY	US HY	US IG	US HY	Deuda EM	US HY
IL Bonds	Euro IG	Global IG	Global IG	Euro Gob.	US IG	EEUU Gob.	US IG	Euro IG	US IG	Global IG	IL Bonds	Deuda EM	EEUU Gob.	Euro HY
Deuda EM	US IG	IL Bonds	Euro Gob.	IL Bonds	EEUU Gob.	IL Bonds	Global IG	Euro Gob.	EEUU Gob.	Euro HY	EEUU Gob.	Euro Gob.	Euro IG	Global IG
US HY	Euro Gob.	Euro IG	Euro IG	US IG	IL Bonds	Global IG	US HY	US IG	Euro IG	IL Bonds	Euro Gob.	Euro IG	Global IG	IL Bonds
Euro HY	EEUU Gob.	Euro Gob.	Euro HY	EEUU Gob.	Deuda EM	US HY	IL Bonds	EEUU Gob.	Euro Gob.	Deuda EM	Euro IG	Euro HY	Euro Gob.	Deuda EM

Rentabilidad positiva
Rentabilidad negativa

En relación con los activos de renta variable, el movimiento de aversión al riesgo por parte de los inversores en 2022 se tradujo en sensibles correcciones en la mayoría de índices bursátiles de renta variable. En Estados Unidos, el S&P 500 cayó un 19 %, mientras que el índice tecnológico Nasdaq se situó un 34 % por debajo del nivel de cierre de 2021, resultado de la mayor sensibilidad negativa de las compañías tecnológicas a la evolución al alza de los tipos de interés. En Europa, el Euro Stoxx 50 cayó un 11 %, mientras que, en el caso del índice español, el IBEX 35, la caída fue ligeramente menor (un -5 % respecto al nivel de cierre de 2021), beneficiándose del buen comportamiento del sector financiero en un entorno de subidas generalizadas de los tipos de interés. Finalmente, la dinámica negativa en cuanto a retornos se hizo extensiva a los selectivos de los países emergentes (el MSCI Emerging Markets cedió un 22 %). Por países, destaca en negativo el selectivo del gigante asiático, el cual cerró 2022 con una caída del 24 %.

Por último, y tras un año de extrema volatilidad, la mayoría de materias primas cierran 2022 con un retorno positivo, destacando el alza en el precio de las materias energéticas y de los alimentos. Así pues, el precio del gas y del petróleo se elevó un 25 % y un 8 %, respectivamente, mientras que alimentos como el maíz y el azúcar incrementaron su precio alrededor del 10 % en 2022. De nuevo, y como sucedió en 2021, el precio de metales como son el aluminio, el cobre y el acero cae alrededor del 15 % en términos anuales.

Retornos del índice de la renta variable y la renta fija americanas



Entorno bancario

Entorno bancario europeo 2022

La recuperación macroeconómica asociada con el retroceso de la pandemia se ha ralentizado en 2022 como resultado de la agresión rusa en Ucrania, la cual ha contribuido a acelerar un entorno de alta inflación y está dañando las perspectivas económicas, con lo que aumentan los riesgos de los mercados financieros en todos los ámbitos. El impacto económico y financiero de la invasión se ha notado a escala mundial, y las consecuencias humanitarias son incalculables. Los precios en los mercados de energía y materias primas han subido a máximos históricos, mientras que los costos de producción y logística han aumentado hasta debilitar el poder adquisitivo de los hogares. Después de un largo período caracterizado por inflaciones y tasas de interés muy bajas, los bancos centrales empezaron a elevar los tipos de interés oficiales en respuesta a la alta inflación. Los mayores costos de financiación resultantes y el menor crecimiento económico pueden ejercer presión sobre los gobiernos y sobre el refinanciamiento de la deuda de las empresas y los hogares. Es probable que también tengan un impacto negativo en la calidad crediticia de las carteras de préstamos de las instituciones financieras. Además, las instituciones financieras se enfrentan a mayores desafíos operativos asociados con mayores riesgos cibernéticos y la implementación de sanciones contra Rusia. No obstante, **el sistema financiero europeo, hasta la fecha, ha sido resistente a pesar de la creciente incertidumbre política y económica.**

A la luz de los riesgos e incertidumbres existentes, la Autoridad Bancaria Europea (EBA por sus siglas en inglés), **en su informe de riesgos y vulnerabilidades de otoño de 2022,** recomienda a las autoridades nacionales competentes, a las instituciones financieras y a los participantes del mercado que tomen las siguientes medidas:

1. Las instituciones financieras deben estar preparadas para un posible **deterioro de la calidad de los activos.** A la vista de los riesgos persistentes, que se han amplificado por el conflicto armado en Ucrania, y del deterioro de las perspectivas macroeconómicas, los supervisores deben continuar monitorizando de cerca el comportamiento del activo bancario.

2. El **impacto en las instituciones financieras y los participantes del mercado en los tipos de interés y primas de riesgo** deben seguirse de cerca. Aunque el aumento de las tasas de interés y de los rendimientos mejore las perspectivas de ganancias de los bancos por el *repricing* del activo a tipo variable, también podría reducir la valoración de los activos de renta fija. Unos mayores costos de financiación y costos operativos afectan la capacidad de los prestatarios altamente endeudados para pagar sus préstamos, lo que hace que aumente el riesgo crediticio de ciertos estratos del mercado de deuda.

3. Las instituciones financieras y los supervisores deben conocer y monitorizar de cerca el impacto de **los riesgos de inflación.**

4. **El coste del pasivo se ha mantenido bajo, aunque se espera que incremente a partir de 2023.**

5. Los supervisores deben prestar especial atención a la situación de los **inversores minoristas,** algunos de los cuales compran **activos poco regulados y complejos,** en particular criptoactivos y productos relacionados, sin ser totalmente conscientes de los altos riesgos que involucran.

6. Las instituciones financieras y los supervisores deben continuar gestionando cuidadosamente los riesgos relacionados con el **medioambiente y los riesgos cibernéticos.** Deben asegurarse de tener las tecnologías apropiadas y de que los marcos de control adecuados estén cuidadosamente diseñados para evitar amenazas en la seguridad de la información y en la continuidad del negocio.

Independientemente de los desafíos presentes y futuros, **el sector bancario europeo continúa manteniendo una saneada posición de capital y liquidez, muy por encima de los requerimientos regulatorios.**

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Cifras del sector bancario español en 2022 (entidades de depósito)

El volumen de crédito OSR vuelve a experimentar una variación neta negativa en 2022, con una caída de unos 6.676 MM€ (un -0,6 %), debido principalmente al retroceso en el crédito vivo en las carteras de dudosos (un -18,4 %). En relación con la concesión de crédito, se observa un buen desempeño en todos los segmentos: sector vivienda (65.849 MM€ de concesión acumulada en 2022, un 11,5 % más en términos interanuales); empresas (un +13,6 % en pymes y un +35,7 % en grandes empresas); y crédito al consumo (46.547 MM€ de nueva concesión en 2022, casi un 3 % más que el año anterior).

En viviendas se mantiene el cambio de tendencia en el mix de concesión. Es de nuevo el producto hipotecario a tipo fijo el que mejor comportamiento relativo obtiene con un incremento del 20 % (39.797 MM€ de importe concedido al cierre de 2022) frente al +3,5 % en las operaciones de tipo variable (15.438 MM€ total concedido en 2022). Las operaciones de tipo mixto pierden atractivo en el entorno actual y registran un monto total de 9.982 MM€ en el mismo periodo, un -12,2 % comparado con la cifra alcanzada en 2021.

En cuanto **al deterioro del crédito,** cabe destacar una nueva reducción durante 2022 de la tasa de mora, con un descenso de 76 puntos básicos hasta situarse en conjunto en el 3,45 %. Por segmentos, el crédito a viviendas cierra 2022 con una morosidad del 2,1 % (frente al 2,8 % en diciembre de 2021); el crédito al consumo, con una morosidad del 5,5 % (frente al 7,5 % en diciembre de 2021); y el crédito a empresas, con una morosidad del 4,1 % (frente al 4,7 % al cierre de 2021).

Respecto a los recursos minoristas, cabe reseñar **el crecimiento de los depósitos** (+24.878 MM€, un +1,8 % de variación en 2022 con respecto al año anterior). Por partidas, son los depósitos a la vista (+29.061 MM€, un +2,3 % interanual) los que sostienen esta buena tendencia, ya que los depósitos a plazo (-4.182 MM€, un -5,2 % interanual) siguen en retroceso al no haberse trasladado aún el incremento de tipos de interés a este producto tradicional bancario. En el caso de los **fondos de inversión,** disminuye el montante gestionado en el sector en un -3,6 % entre diciembre de 2021 y diciembre de 2022 (-12.000 MM€) porque, a pesar de obtener suscripciones netas superiores a los +15.000 MM€, el efecto de mercado acumulado tras un año negativo tanto en activos de renta fija como de renta variable ha provocado una reducción en la valoración de los fondos de inversión de unos -27.000 MM€.

	Diciembre de 2022	Variación mensual		YTD		Variación interanual	
	Saldo en millones de €	Millones de €	%	Millones de €	%	Millones de €	%
Depósitos (total sistema)	1.370.025	13.429	1,0%	24.878	1,8 %	24.878	1,8%
Depósitos a la vista	1.293.657	9.468	0,7 %	29.061	2,3 %	29.061	2,3 %
Depósitos a plazo	76.368	3.961	5,5 %	4.182	-5,2 %	4.182	-5,2 %
Crédito OSR	1.166.759	12.986	-1,1 %	6.676	-0,6 %	6.676	-0,6 %
Del que: Normal	1.126.483	10.895	-1,0 %	2.426	0,2 %	2.426	0,2 %
Del que: Dudoso	40.276	2.091	-4,9 %	9.102	-18,4 %	9.102	-18,4 %
Crédito AAPP	81.978	1.899	-2,3 %	487	0,6 %	487	0,6 %
Tasa de morosidad	3,45 %	-14 pb		-76 pb		-76 pb	
Per numerador		-18 pb		-78 pb		-78 pb	
Per denominador		4 pb		2 pb		2 pb	
LtD	85 %	-1,8 pp		-2,1 pp		-2,1 pp	

Fuente: AFI a partir del BdE

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Analizando los resultados relativos al negocio en 2022, se observa una **leve mejora en el margen de intereses del sector en comparación al año anterior (24.400 millones de Euros en 2022 vs 22.300 MM de Euros en 2021).** Mayores ingresos financieros obtenidos en el activo productivo, derivados del nuevo entorno alcista en tipos de interés, mientras que la traslación al coste del pasivo no se produce aún con la misma velocidad, impulsando así el margen de intereses del sector en su conjunto.

En relación al **Margen Bruto** destacar la estabilidad observada en las comisiones netas, cerrando el año con 13.800 MM Eur (-0.8% vs 2021) mientras que la partida de ROF (Resultado de Operaciones Financieras), cierra este 2022 con una aportación de 2.600 MM Eur. **Ligera contracción de los gastos de explotación** durante 2022 (25.000 MM de Eur vs 25.400 MM Eur de 2021).

“Analizando los resultados relativos al negocio en 2022, se observa una leve mejora en el margen de intereses del sector en comparación al año anterior (24.400 millones de Euros en 2022 vs 22.300 MM de Euros en 2021).



Entorno regulatorio

El año 2022 ha sido el ejercicio de la regulación post-COVID, con una aceleración en los procesos de la agenda regulatoria de la Unión Europea iniciada en ejercicios anteriores. En este sentido, han continuado y destacado los avances a distintos niveles de las propuestas y textos legislativos en el ámbito de finanzas y activos digitales, la resiliencia operativa digital de las entidades, las finanzas sostenibles, el marco común para la lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo y el marco para la gestión de crisis (resolución de entidades en contextos adversos).

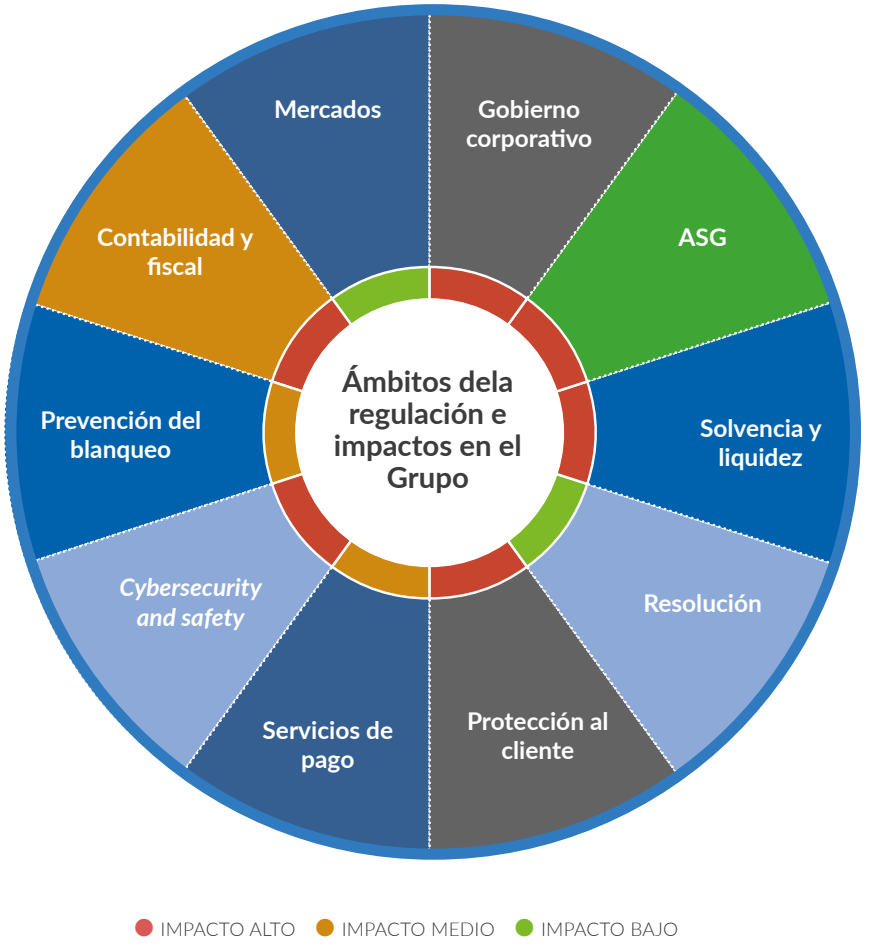
A escala nacional, han destacado las iniciativas regulatorias encaminadas a aliviar la carga hipotecaria de los deudores más vulnerables, en el entorno de subidas acentuadas de los tipos de interés, mediante la publicación de un nuevo Código de Buenas Prácticas, al que la Entidad se ha adherido y al que ha adaptado sus procesos para asegurar un efectivo cumplimiento de este.

En cuanto al supervisor, las expectativas de las autoridades competentes se centran en la gestión del riesgo de crédito y de la financiación (este último más relevante, si cabe, ante el entorno alcista actual), el modelo de negocio, los riesgos medioambientales y climáticos (riesgos físicos y de transición), las estrategias y transformación digital, la gobernanza interna, las externalizaciones tecnológicas, la resiliencia operativa y las ciberamenazas.

Todo ello está presente en un sector ya de por sí con una muy elevada exigencia regulatoria, y que tiene que hacer frente, entre otras, a la prestación y distribución de productos y servicios con la mejor calidad y eficiencia, preservando en todo momento una conducta que garantice la protección e información al consumidor.

Perspectiva para el ejercicio 2023

A continuación, se ilustran y se resumen los ámbitos de actuación en el entorno regulatorio que marcarán la agenda para el ejercicio 2023.





1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

ASG: finanzas sostenibles

- ***Divulgación***
  - Una vez publicada la taxonomía verde (en materia medioambiental), las entidades reportarán en 2023 las actividades elegibles y no elegibles, y deberán prepararse para reportar a partir de 2024 las actividades alineadas o no alineadas, según la mencionada taxonomía.
  - Reglamento de Divulgación (SFDR). Entrada en vigor de las normas técnicas de regulación (RTS por sus siglas inglesas), que desarrollan el reglamento de divulgación sobre la información precontractual y periódica de los productos sostenibles que contribuyan a objetivos medioambientales.
- ***Expectativas supervisoras***
  - Los organismos supervisores incluyen dentro de sus expectativas aquellas cuestiones relacionadas con la gestión de riesgos climáticos, su gobernanza y la medición de su materialidad, así como su integración en la estrategia y el modelo de negocio de las entidades, con especial foco en las exposiciones a factores de riesgos físicos y de transición.
- ***Integración de los factores ASG en las preferencias de los inversores***
  - Incluir las preferencias en materia de sostenibilidad de las inversiones en el proceso de evaluación de la idoneidad de los inversores para propuestas de asesoramiento o de gestión discrecional de carteras. En consecuencia, las entidades deberán adaptar sus recomendaciones o carteras al resultado de dicha evaluación.
- ***Gobierno corporativo***
  - La Comisión tiene abiertas diversas propuestas para actualizar las actuales obligaciones en materia de sostenibilidad que afectan al gobierno corporativo de las empresas, como es la elaboración y publicación de información no financiera. Estas propuestas incluyen mecanismos de homogeneización en cuanto a sostenibilidad, incluido el medioambiente, debida diligencia, canales de comunicación y respuestas ante incidentes y modelos de publicación de esta información.

***Cybersecurity and safety* – Resiliencia operativa digital**

En enero de 2023, entra en vigor el Reglamento de Resiliencia Operativa Digital para el sector financiero, el cual contiene obligaciones en materia de gestión de riesgos TIC, incluidos los de servicios externalizados, y las respuestas ante incidentes y ciberamenazas a los que las entidades deben hacer frente. Todo ello con el desarrollo de normas técnicas por parte de las autoridades supervisoras, al objeto de aplicarse plenamente a partir de enero de 2025.

Protección al cliente

En el actual entorno de transformación digital, así como de madurez de las normas de protección al cliente financiero vigentes, hay una serie de procesos de revisión en curso sobre la Directiva de servicios de pago (actual PSD2), la Directiva de crédito al consumo o la Directiva MiFID.

La Directiva MiFID II está en proceso de revisión, que parcialmente se realizó mediante el modelo quick-fix, y se incluirá a escala nacional en el proyecto de actualización de la Ley del Mercado de Valores. También contempla la inclusión dentro de su alcance de determinadas obligaciones para los activo virtuales. En este mismo ámbito, cabe destacar los debates que se están llevando a cabo en Europa sobre la posibilidad de limitar e incluso de eliminar las posibilidades de cobro de incentivos de terceros (gestoras y fabricantes de productos de inversión incluidos en las propuestas) en los servicios de asesoramiento de inversiones para pasar a cobrarlos, en su caso, directamente del inversor final. Esta cuestión no menor puede llevar a una revisión profunda del modelo de distribución y negocio en el mundo de los servicios de inversión.

En el ámbito de los servicios de pago y de crédito al consumo, la revisión abordará nuevos servicios de pago, nuevos productos y formas de concesión de crédito, la obligación de nuevos requisitos de protección del cliente y transparencia, o el acceso a datos financieros más allá del acceso a los datos de pagos de la actual PSD2.

Por último, cabe señalar el proyecto legislativo para la creación de una autoridad única en el marco del sector financiero de atención de quejas y reclamaciones. Esta autoridad estará dotada de mayores mecanismos y recursos, con decisiones vinculantes para las entidades en determinados supuestos, lo que modificará el actual esquema y procedimiento de los servicios de atención al cliente de las entidades.

> ***Las modificaciones planteadas en los requerimientos por riesgo de tipo de interés implican la diferenciación entre modelos avanzados y metodologías estándar.***

Solvencia y liquidez

- ***Basilea IV***

  Respecto a la nueva regulación para adaptar Europa a Basilea IV a través de la actualización de la Directiva y el Reglamento de Requerimientos de Capital (CRD6 y CRR3, respectivamente), que supondrá cambios en las ponderaciones de los activos ponderados por riesgo y en el consumo de capital por riesgo operacional, el Comité de Asuntos Económicos y Monetarios del Parlamento Europeo ha emitido el informe de enmiendas que debe facilitar el análisis y la evaluación del resultado final de las deliberaciones de los eurodiputados y preparar los debates tripartitos, teniendo en cuenta la posición respectiva del Consejo establecida en el enfoque general.

- ***Cambios en requerimientos por riesgo de tipo de interés***

  Las nuevas directrices aprobadas y los documentos técnicos en discusión se evaluarán en estudios de impacto cuantitativo previstos para el mes de abril. Las modificaciones planteadas en los requerimientos por riesgo de tipo de interés implican la diferenciación entre modelos avanzados y metodologías estándar, siguiendo la senda conceptual que en Basilea II se aplicó al riesgo de crédito y que ha llevado a amplias divergencias en los requerimientos de capital para créditos similares en función de las capacidades de modelización que permiten las carteras existentes y los recursos disponibles de las entidades.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo

Se continúa con la hoja de ruta para disponer de un paquete legislativo actualizado, reforzado y con mayor capacidad supervisora para la lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo. Este paquete está compuesto por:

- El Reglamento por el que se crea una nueva autoridad de la UE de lucha contra el blanqueo de capitales (AMLA por sus siglas en inglés), que tendrá competencias para imponer sanciones y multas.
- El Reglamento por el que se refunde la regulación sobre las transferencias de fondos, cuyo objetivo es hacer más transparentes y plenamente rastreables las transferencias de criptoactivos.
- El Reglamento relativo a las obligaciones de lucha contra el blanqueo de capitales aplicables al sector privado.
- La Directiva relativa a los mecanismos de lucha contra el blanqueo de capitales.

Este nuevo *rulebook* se espera que sea efectivo a finales de 2025, ya que se prevé que la nueva AMLA (EU AML Authority) esté plenamente operativa para 2026. Actualmente, el Consejo ha acordado su posición sobre el Reglamento y la Directiva de la lucha contra el blanqueo de capitales, y está listo para iniciar los diálogos tripartitos con el Parlamento Europeo con el fin de llegar a un acuerdo sobre una versión definitiva del texto.



5

Nosotros



Grupo Caja de Ingenieros

(GRI 3-3, 2-1, 2-6 a, b y d)

El Grupo Caja de Ingenieros es un grupo cooperativo de crédito y servicios financieros y aseguradores dirigido a profesionales y empresas de todo el territorio español, ya sean del sector de la ingeniería o de otros ámbitos, que desarrolla un modelo de negocio propio y sostenible, en el que los clientes son a la vez socios y, por lo tanto, propietarios de la Entidad. Además de ser solvente, transparente y rigurosa, Caja de Ingenieros es una entidad cooperativa cercana, comprometida, con una clara vocación de servicio personalizado y con la misión de generar valor compartido para sus socios y socias y para la sociedad en general más allá del componente financiero.

Historia

Un grupo de ingenieros industriales constituyó la sociedad cooperativa en 1967. Desde entonces, ha experimentado un crecimiento continuo y sostenido, alcanzando los más de 215.000 socios en 2022, año de la celebración de sus 55 años de historia. A lo largo de estos años, siempre ha mantenido su vocación: prestar servicios financieros y aseguradores personalizados con las mejores condiciones de sostenibilidad.

Lo que caracteriza y hace única a la Entidad es su modelo de banca cooperativa, en el que cada socio o socia es a la vez cliente y propietario de la Entidad. Desde siempre, esta se ha apoyado en sus valores fundacionales para consolidar la base de su crecimiento y su modelo cooperativo.

En febrero de 2011, el Grupo constituyó la Fundación Caja de Ingenieros con el fin de vehiculizar sus actividades de responsabilidad social corporativa (RSC). Se trata de una institución privada y sin ánimo de lucro que surgió de la transformación de la antigua Agrupación Sociocultural y Tecnológica de los Ingenieros. La Fundación pretende optimizar la eficiencia de los recursos destinados a promocionar y fomentar la ingeniería y las actividades de interés cultural, social, medioambiental, benéfico-asistencial, profesional y tecnológico.

> ***“Lo que caracteriza y hace única a la Entidad es su modelo de banca cooperativa, en el que cada socio o socia es a la vez cliente y propietario de la Entidad.***



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Sociedades que componen el grupo

El Grupo Caja de Ingenieros está formado por diferentes sociedades que potencian, optimizan y diversifican su capacidad de servicio y atención a los socios y socias. Todas las entidades del Grupo contribuyen a la estrategia RSC del mismo, pero su acción social se materializa a través de la Fundación Caja de Ingenieros.

Caja de Ingenieros, que actualmente cuenta con 33 oficinas en las que ofrece asesoramiento en servicios financieros y aseguradores a sus socios, actúa como matriz del Grupo Caja de Ingenieros, que integra a Caja Ingenieros Gestión, Caja Ingenieros Vida y Pensiones, Caja Ingenieros Banca-Seguros, Fundación Caja de Ingenieros, Ingenium Shopping y Norbolsa (especialista en intermediación bursátil y en servicios financieros de valor añadido, sociedad en la que el Grupo Caja de Ingenieros tiene una participación del 10 %). En la siguiente tabla se detallan las diferentes sociedades del Grupo.

Grupo Caja de Ingenieros

Denominación social	Domicilio social	Objeto social
Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito	Via Laietana, 39 08030 Barcelona	Sociedad cooperativa de crédito que lleva a cabo toda clase de operaciones activas, pasivas y de servicios que constituyen la actividad bancaria, con atención preferente a las necesidades financieras de sus socios y socias.
Caja Ingenieros Gestión, Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva, SAU	Rambla de Catalunya, 2 08007 Barcelona	Sociedad gestora de fondos de inversión del Grupo Caja de Ingenieros.
Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, SAU	Rambla de Catalunya, 2 08007 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)	Via Laietana, 39 08003 Barcelona	Prestación de servicios y venta de artículos y suministros para el consumo dirigida a los socios y socias.
Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros Vinculado, SLU	Rambla de Catalunya, 2 08007 Barcelona	Compañía que desarrolla la actividad de mediación de seguros.
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 esta participada se evidencia al ostentar representación en su Consejo de Administración.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Caja Ingenieros Gestión

Caja Ingenieros Gestión ha sido, desde el inicio de su actividad, una entidad muy consciente de la importancia de la inversión responsable. Aparte del propio análisis financiero, el deber fiduciario como sociedad gestora y administradora de instituciones de inversión colectiva (IIC) obliga a la Entidad a ser responsable con la inversión que efectúa en nombre de sus partícipes.

La filosofía de inversión de Caja Ingenieros Gestión se basa en un análisis independiente, tanto financiero como extrafinanciero, teniendo en cuenta los aspectos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) y poniendo un especial énfasis en el modelo de negocio sostenible de las compañías en las que se invierte.

Metodología de inversión en los vehículos gestionados

En el ámbito de la sostenibilidad, todos los fondos comparten una política común de compromiso:

- La integración de factores ASG (ambientales, sociales y de buen gobierno) en el proceso de inversión es fundamental a la hora de determinar la idoneidad de una inversión y también de evaluar cuál es el impacto social y ambiental que genera su actividad y su modelo de negocio.
- La exclusión de sectores controvertidos, como son la industria armamentística o el sector tabaquero, del universo de inversión del Grupo.
- El diálogo constructivo con las empresas en las que se invierte, el ejercicio responsable en los derechos de voto, así como la adhesión a numerosas iniciativas internacionales encaminadas a erradicar malas prácticas corporativas o a fomentar la transparencia.

Tendencias incorporadas en las estrategias que generan oportunidades para los partícipes:

- Tendencias demográficas.
- Cambios en los patrones de consumo privado.
- Transformaciones en los procesos urbanos.
- Digitalización de la sociedad.

El **estilo de gestión** pasa por detectar activos de calidad que muestren capacidad de resiliencia en cualquier entorno de mercado y ciclo económico. En este sentido, se valoran:

- Ventajas competitivas que permitan mantener posiciones de liderazgo.
- Tasas de rentabilidades elevadas y sostenibles.
- Posiciones financieras sólidas y solventes.
- Predictibilidad y recurrencia en ingresos y márgenes operativos.

Asimismo, un rasgo característico de la metodología de esta entidad es la gestión del riesgo (en especial, los riesgos asociados al cambio climático), así como, la inclusión del análisis tendencias seculares y disruptivas en la selección de los activos que se integran en los fondos gestionados.

Dentro del programa de actividades de Caja Ingenieros Gestión, se incluye además la gestión discrecional de planes de pensiones, así como el asesoramiento sobre inversiones a contrapartes elegibles. Ambas actividades se desarrollan actualmente prestando los correspondientes servicios a las empresas del Grupo.

Al cierre del ejercicio 2022, el patrimonio bajo gestión era de 907 millones de euros en fondos de inversión, lo que representa un descenso del 17 % respecto al año anterior. El número total de cuentas de partícipes de los fondos de inversión gestionados se ha situado en 50.443, lo que representa un incremento del 0,40 % respecto al año anterior, y el número de partícipes de fondos de inversión asciende a 24.689 partícipes.

Patrimonio bajo gestión

907

millones de euros

Cuentas de partícipes

50.443

Número de partícipes

24.689

Negocio asegurador y planes de pensiones

El negocio asegurador y de planes de pensiones del Grupo Caja de Ingenieros atiende todas las necesidades en materia de previsión y protección de sus socios y socias.

Su actividad se estructura en dos sociedades:

- Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Gestora de Planes de Pensiones, que crea y gestiona seguros de vida y de ahorro, así como planes de pensiones.

- Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros Vinculado, entidad que lleva a cabo la mediación de seguros.

Total de contratos

60.863

Planes de pensiones: 19.158

Seguros de vida de ahorro: 25.646

Seguros de vida de riesgo: 16.059

Patrimonio

624,6 M€

un -9,38 % respecto a 2021

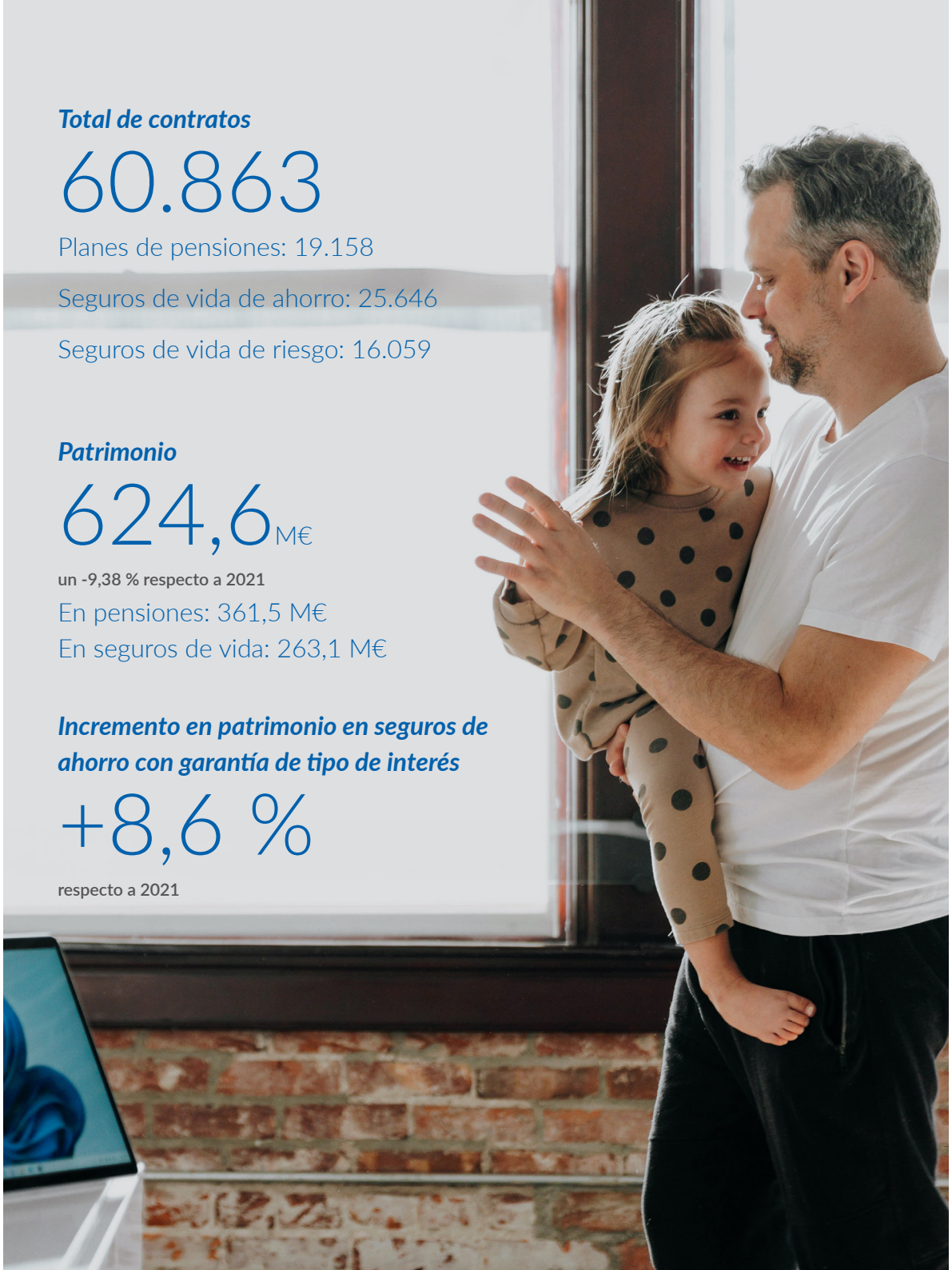
En pensiones: 361,5 M€

En seguros de vida: 263,1 M€

Incremento en patrimonio en seguros de ahorro con garantía de tipo de interés

+8,6 %

respecto a 2021



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

CAJA INGENIEROS VIDA, COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS

Es la entidad de referencia en materia de previsión del Grupo Caja de Ingenieros. Para ello proporciona productos y servicios específicos de previsión social complementaria y de protección personal adaptados a las necesidades individuales de cada socio y socia con un servicio de asesoramiento personalizado.

Además, gestiona una amplia gama de planes de pensiones para ofrecer soluciones ajustadas a los diferentes perfiles de riesgo y horizonte temporal de los socios y socias , con una alta calidad de gestión, reconocida por las principales agencias de calificación internacionales.

De acuerdo con el compromiso del Grupo Caja de Ingenieros de contribuir al crecimiento sostenible de la economía, Caja Ingenieros Vida ha sido pionera en el mercado español con el lanzamiento de planes de pensiones gestionados bajo una estrategia de inversión socialmente responsable (ISR), que considera la selección de compañías mejor posicionadas en los ámbitos medioambientales, sociales y de buen gobierno. Asimismo, Caja Ingenieros Vida está adherida desde el año 2021 a los Principios para la Sostenibilidad en Seguros de la ONU (PSI, según su acrónimo en inglés) y también incorpora la ISR en el ahorro sistemático mediante el seguro de vida CdI PIAS GO.

El patrimonio en planes de pensiones que promueven características sociales, medioambientales y de buen gobierno ha llegado a 342,9 millones de euros, y representa aproximadamente un 95 % del patrimonio gestionado en planes de pensiones.

En mayo de 2022, el plan de pensiones Caja Ingenieros Skyline, PP, fue galardonado como el mejor vehículo de inversión en los IPE Real Estate Global Awards. La consecución de este prestigioso galardón internacional posiciona a Caja Ingenieros Skyline, PP, como uno de los planes mejor gestionados en España, tanto en términos financieros como de sostenibilidad.

Durante el año 2022, Caja Ingenieros Vida ha ampliado su cartera de productos de ahorro para la jubilación enfocados a empresas. Estos servicios permiten a las empresas ofrecer uno de los beneficios sociales más valorados por los trabajadores, a la vez que impulsan la responsabilidad social y el compromiso de sus profesionales.

Patrimonio en planes de pensiones que promueven características sociales, medioambientales y de buen gobierno

342,9

millones de euros

95 %

del patrimonio gestionado en planes de pensiones

CAJA INGENIEROS, OPERADOR DE BANCA-SEGUROS VINCULADO, SLU

Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros, completa la oferta de seguros para los ámbitos de protección patrimonial, profesional y empresarial, y proporciona coberturas y soluciones adaptadas a las necesidades de los socios y socias de Caja de Ingenieros en cada momento. La Entidad desarrolla esta función mediante la actividad de mediación de seguros a través de la distribución de productos de las principales compañías especializadas del mercado.

El Grupo Caja de Ingenieros pone a disposición de sus socios y socias un modelo de asesoramiento personalizado e integral denominado Servicio de Asesoramiento en Seguros, cuyo objetivo es ayudarlos a efectuar una gestión global de sus riesgos asegurables y proponerles las mejores soluciones, con la garantía de un servicio personalizado que también incluye la revisión periódica de sus riesgos y coberturas.

En el ejercicio 2022, la Entidad ha incrementado un 12 % el volumen de primas intermediadas, lo que supone una cartera total de 22,4 millones de euros en primas anuales. Se han contratado un total de 6.994 nuevas pólizas a través de la red de oficinas de Caja de Ingenieros, que han supuesto un volumen de primas de 3,2 millones de euros. El total de pólizas en vigor que tienen contratadas los socios del Grupo se sitúan en 52.382.

En cuanto a la distribución de la cartera, el ramo de mayor volumen de primas es el de vida (un 31 %), seguido de hogar (un 19 %), decesos (un 18 %), protección de pagos (un 13 %) y salud (un 9 %).

COOPERATIVA DE CONSUMIDORES Y USUARIOS DE LOS INGENIEROS (INGENIUM SHOPPING)

Ingenium Shopping nació en 2011 con la voluntad de ofrecer a los socios y a sus familiares condiciones económicas y ventajas más favorables en establecimientos de una gran diversidad de sectores.

Al cierre del ejercicio 2022, Ingenium Shopping cuenta con 124 establecimientos adheridos de distintos sectores de actividad, y de las marcas de mayor prestigio que la Entidad considera interesantes para sus socios y socias. El volumen de compras efectuadas durante este ejercicio en establecimientos adheridos a Ingenium Shopping ha superado las 189.000 operaciones, por un importe superior a 9,1 millones de euros.

Los sectores representados en Ingenium Shopping son alimentación y bebidas, belleza, deportes, electrónica y electrodomésticos, esquí, floristería y jardinería, formación, fotografía, hogar, imagen y sonido, informática, joyería y relojería, juguetería, librería y papelería, mascotas, mensajería, mobiliario y decoración, moda y complementos, ocio y cultura, óptica, puericultura, restauración, salud y cuidado personal, trasteros y almacenajes, vehículo y motor y zapatería.

Siguiendo la apuesta por ofrecer productos y servicios sostenibles, se han lanzado dos nuevos productos de compra y financiación con los préstamos ECO del Grupo en escúteres eléctricos de la marca Silence e instalaciones en autoconsumo con Factorenergia.

Con el objetivo de ofrecer servicios de calidad a los socios y socias y así poder atender todas sus necesidades, en 2016 se creó Ingenium Renting, que ofrece el arrendamiento de vehículos a largo plazo mediante la empresa Lease Plan Servicios, SA, con sus correspondientes servicios de mantenimiento, asistencia y seguro, entre otros.



NORBOLSA, SV

Norbolsa, SV, es la empresa de servicios de inversión asociada al Grupo Caja de Ingenieros, de la que Caja de Ingenieros tiene una participación del 10 %.

La fundaron las cajas de ahorros vascas en 1989. Está especializada en la intermediación y en servicios financieros de alto valor añadido: mercado primario de renta fija y variable, gestión de carteras, análisis bursátil, servicios de liquidación y custodia, negocio corporativo, servicios a emisores y asesoramiento financiero.

Norbolsa es una asesora financiera de referencia en el proceso de acceso a los mercados de capitales por parte de las empresas y de los inversores, y sus principales líneas de negocio son la intermediación, la liquidación y la custodia de valores, la gestión y el asesoramiento de carteras institucionales, la prestación de servicios corporativos a empresas y las operaciones en mercados primarios.

Su servicio de análisis cuenta con más de treinta años de experiencia y con un equipo de profesionales altamente cualificados y con una sólida formación financiera.



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Misión, visión y valores

Misión

Aportar valor sostenible

Aportar valor a los socios y socias para cubrir sus necesidades financieras y aseguradoras contribuyendo al desarrollo social sostenible.

El Grupo Caja de Ingenieros es un grupo cooperativo de servicios financieros y aseguradores orientado a las comunidades profesionales y empresas, que tiene la misión de aportar valor a los socios y socias en el ámbito financiero, asegurador, profesional y personal, contribuyendo al desarrollo social sostenible.

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 sus socios, a los colaboradores, a las comunidades profesionales y a la sociedad. Por su focalización y excelencia de servicio, es el líder y el referente 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

El Grupo Caja de Ingenieros trabaja para ser la Entidad de referencia para sus socios y socias y para las comunidades profesionales con las que se relaciona, desarrollando su modelo cooperativo y generando valor compartido más allá del componente financiero.

Para ello, da respuesta a las necesidades individuales de cada socio y socia ofreciéndole asesoramiento y las soluciones más óptimas para sus necesidades, así como un servicio de calidad diferencial. Cuenta con un equipo humano cualificado y comprometido con el propósito de la Entidad, apuesta por la innovación y la tecnología y trabaja constantemente para mejorar la eficiencia como la vía para aportar sostenibilidad a su propuesta de valor.

Valores

INTEGRIDAD: El Grupo Caja de Ingenieros trabaja de manera honesta, con responsabilidad, confiabilidad y transparencia. Es fiel a sus principios y a sí mismo. Es riguroso con el cumplimiento de los compromisos establecidos para generar una relación de confianza.

COMPROMISO: El Grupo Caja de Ingenieros es constante y toma la iniciativa. Además, pone el foco en su compromiso social para contribuir al desarrollo sostenible con un impacto positivo en la sociedad.

EQUIDAD CON LOS GRUPOS DE INTERÉS: El Grupo Caja de Ingenieros toma en cuenta las necesidades particulares de sus distintos grupos de interés y se amolda a ellas para ofrecer un servicio personalizado, de calidad y adaptado a cada realidad.

PROXIMIDAD AL SOCIO: El vínculo con los socios y socias se basa en una cercanía física y emocional, en relaciones sólidas y estables que se construyen sobre la base de la confianza mutua y del conocimiento de sus necesidades.

PROFESIONALIDAD: El Grupo Caja de Ingenieros trabaja con eficacia, rigor y empatía gracias al esfuerzo, al trabajo en equipo y a la formación continua.

EXCELENCIA: El Grupo Caja de Ingenieros quiere ser el referente de la banca cooperativa para profesionales y busca la excelencia a través de soluciones eficaces e imaginativas para sus socios y que estos lo ayuden a mejorar día a día.

Estrategia corporativa

Examen estratégico 2022

El ejercicio 2022 se ha caracterizado por la disrupción que han provocado los acontecimientos sucedidos a lo largo de todo el año. Un periodo que ha estado marcado, en primer lugar, por la crisis geopolítica derivada de la invasión de Ucrania, que ha provocado cambios en las cadenas de suministros y ha obligado a reenfocar los procesos en un entorno globalizado. Y en segundo lugar, el cambio de modelo energético o la escalada de precios asociada a unos niveles de inflación inéditos, teniendo en cuentas los últimos 50 años, han originado la adopción de unas políticas monetarias agresivas a muy corto plazo y han traído, como consecuencia, un alza de los tipos de interés muy relevantes.

Por lo tanto, definir el ejercicio 2022 es, en sí mismo, un reto, ya que la rapidez con la que se han ido sucediendo los distintos acontecimientos ha obligado a la Entidad a adoptar un enfoque de gestión tremendamente dinámico y orientado a minimizar los imprevisibles impactos de una guerra en el continente europeo.

En cuanto a gestión interna, durante el mes de mayo fue necesario reformular el plan de negocio, actividad y presupuesto del año 2022 con el fin de adaptarlo al nuevo contexto, caracterizado por el freno de la actividad de inversión a causa de la caída de más del 25 % del valor de los activos en los mercados financieros, por la necesaria generación de nuevas soluciones "refugio" y por la monitorización a muy corto plazo del riesgo de crédito para anticipar situaciones de debilidad en la solvencia de los acreditados.

estrategia de gestión

La estrategia de gestión se ha basado en los siguientes aspectos:

1) **Reforzar la prudencia financiera** preservando la solvencia y las ratios financieras, monitorizando la evolución del riesgo de crédito y liquidez y priorizando el estricto cumplimiento del marco de apetito al riesgo.

2) **Contener los costes** a partir del segundo semestre del año ante un contexto de máxima incertidumbre, y mantener la inversión en activo tangible e intangible.

3) **Comunicar y difundir la actividad cooperativa y el posicionamiento de Caja de Ingenieros** a través de un canal de información proactivo con los socios y socias para facilitarles información relevante de la evolución económica.

4) **Generar nuevas soluciones** mediante la creación de nuevos productos y servicios para cada segmento, siempre alineados con las nuevas necesidades generadas por el cambio de contexto. En el último trimestre del año 2022, se ha lanzado el mayor número de nuevos productos de la historia del Grupo Caja de Ingenieros.

La adopción de este enfoque de gestión dinámica ha permitido no solo alcanzar muchos de los objetivos propuestos, sino también superar los retos definidos al inicio del ejercicio.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Cumplimiento de los retos y objetivos

retos

1. **Crecer en número de socios y socias** en todos los segmentos de servicio (Banca Particulares y Banca Corporativa). En el año 2022, se han registrado casi 11.500 altas brutas de socios y socias, lo que ha supuesto alcanzar un cumplimiento del 57,6 % del objetivo anual.

2. **Reforzar la vinculación cooperativa** de la base de socios actual en todos los segmentos. Al cierre del año 2022, más de 8.700 socios han mejorado su nivel de vinculación con la Entidad, lo que representa un cumplimiento del 87 % del objetivo anual.

3. **Consolidar el modelo Agile** en la gerencia de cuentas para segmentos especializados hasta alcanzar el 97 % de los gerentes de cuentas bajo esta metodología de gestión. A cierre del año 2022, más del 94 % de los gerentes de cuentas de Caja de Ingenieros operan bajo la modalidad Agile, lo que les permite incrementar su proximidad en la atención a los socios y socias.

4. **Medir y mejorar la calidad de servicio** priorizando la mejora en la atención a los socios y socias. En 2022, se ha puesto en marcha la Unidad de Calidad de Caja de Ingenieros, mediante la cual se ha monitorizado el cumplimiento de los distintos estándares de servicio en la atención a los socios y socias. De las métricas definidas en los ámbitos de atención telefónica, de atención telefónica en seguros y de tiempos de respuesta por canales digitales (correo electrónico y mensajería instantánea), todos cumplen el nivel de servicio definido, medido como tiempo medio de respuesta.

5. **Reforzar la recurrencia y estabilidad de la cuenta de resultados** a partir de una estructura de negocio compensada. En estos últimos años, la generación de ingresos por la banca de servicios (comisiones) había incrementado su peso, en términos de activos ponderados por riesgo, en contra de la evolución negativa de la generación de ingresos por la banca de balance (margen de intereses). En 2022, se han equiparado los pesos de contribución en términos de activos ponderados por riesgo.

6. **Optimizar la generación de activos ponderados por riesgo.** En 2022, no se ha consumido el presupuesto anual previsto para la generación de activos ponderados por riesgo, lo que ha permitido equilibrar el crecimiento con unas ratios de capital por encima de los objetivos anuales previstos.

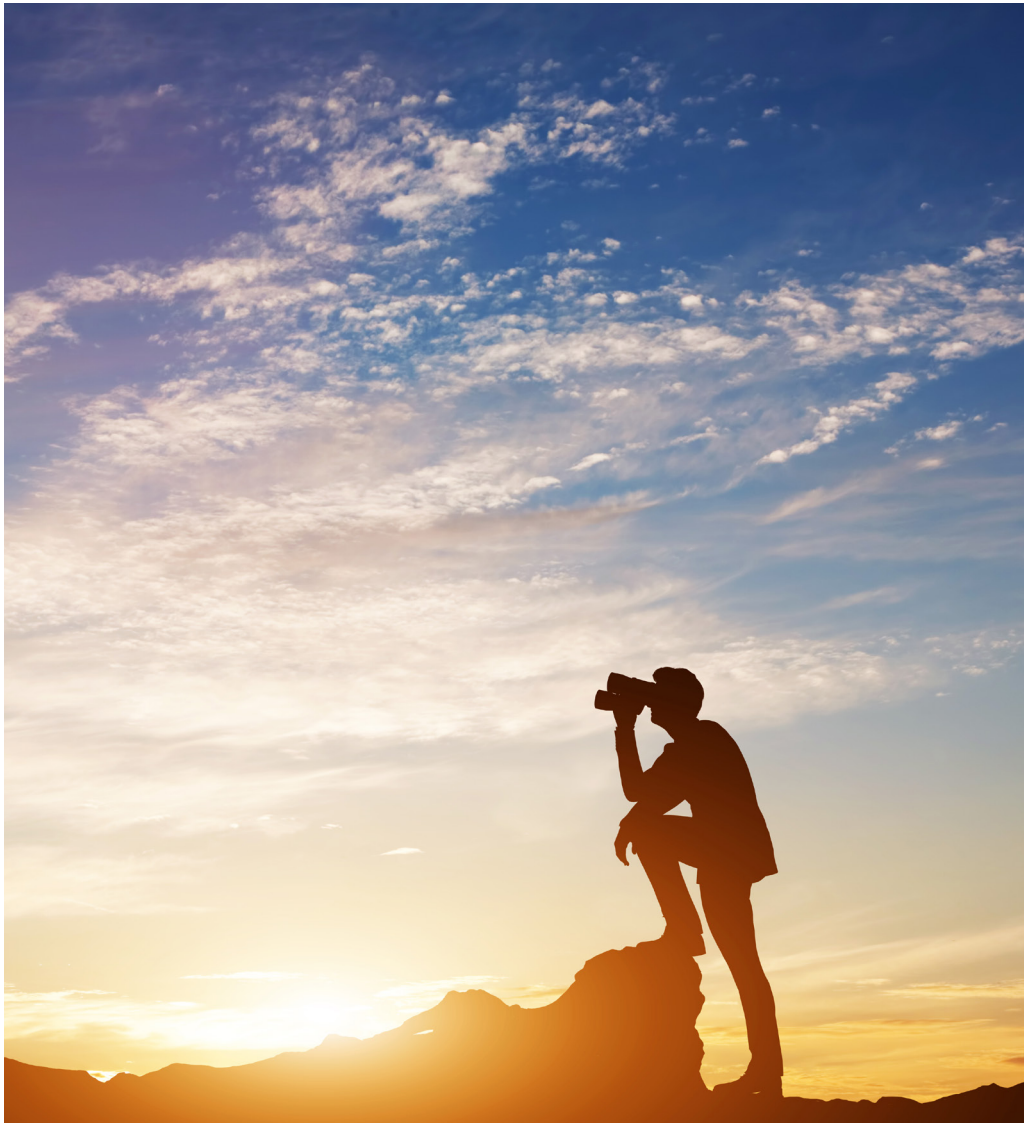
7. **Fortalecer el capital a través del crecimiento de la base de socios.** Un año más, la generación orgánica de capital continúa siendo una de las principales fuentes de fortaleza financiera de Caja de Ingenieros, con una base social que sigue creciendo y con una excelente aceptación de los socios y socias en la adquisición de aportaciones al capital social de la Entidad.

8. **Reforzar el rol de la Entidad en el liderazgo de la integración ASG en la actividad del Grupo.** En este año 2022, se han alcanzado importantes hitos en el ámbito de la sostenibilidad, entre los que destacan la publicación de la nueva guía sobre la taxonomía verde europea, la obtención de la certificación ASG de MainStreet Partners a Caja Ingenieros Gestión, la integración de los riesgos climáticos en el marco del apetito al riesgo, el lanzamiento del proyecto para la medición de la huella de carbono en las compras con tarjetas o la primera posición del plan de pensiones PP Skyline en la categoría Silver regional-Southern Europe por IPE Awards, entre otros.



objetivos

	Objetivo	Resultado
Ratio de capital	>15 %	15,78 %
ROE	>4,7 %	5 %
Ratio de eficiencia	79,17 %	82,23 %
Volumen de negocio de clientes	>9.000 MM€	8.243 MM€
Ratio de morosidad	<3 %	2,47 %
Índice de satisfacción	>8,20	8,34
NPS	>48 %	49,9 %



Por todo lo indicado anteriormente, en un año en el que se han elaborado dos planes de negocio por el giro radical de expectativas financieras y económicas, se puede dar por concluido el ciclo financiero de los últimos siete años, que se ha caracterizado por los tipos de interés negativos, y se da paso a una nueva etapa financiera y monetaria en la que los tipos de interés en positivo y la presencia de la inflación en la economía condicionarán no solo las políticas monetarias y fiscales, sino también la actividad del Grupo Caja de Ingenieros.

En consecuencia, la valoración que se realiza del ejercicio 2022 es positiva, ya que se han obtenido unos resultados superiores a los planteados en el plan de negocio del año, aun habiendo registrado todos los impactos en el balance y en la cuenta de resultados del Grupo derivados del contexto vivido.

Adicionalmente y más allá de los resultados obtenidos, se ha avanzado de forma sustancial en la gestión del negocio, en el talento del equipo profesional, en la gestión de procesos basados en la transversalidad, así como en el mayor impacto y calidad de los indicadores no financieros. Todo ello es el resultado del gran esfuerzo que todo el equipo profesional ha llevado a cabo y que ha permitido afrontar los retos planteados y conseguir superar el ejercicio, y así consolidar un positivo posicionamiento del Grupo Caja de Ingenieros para encarar el ejercicio 2023.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Estrategia para el ejercicio 2023

El nuevo contexto financiero que se abre tras el giro en la política monetaria de los bancos centrales tiene como objetivo anclar las expectativas sobre la inflación en niveles acordes con el mandato de los bancos centrales, asumiendo incluso la posible contracción de la tasa de crecimiento real del PIB a escala global. En consecuencia, el escenario macroeconómico y financiero para el ejercicio 2023 incluye unas expectativas de débil crecimiento económico que dependerán, en su magnitud, de la resistencia a la bajada de la inflación, condicionando su nivel al nivel que los bancos centrales sitúen los tipos de interés.

Por lo tanto, este es un contexto en el que, a diferencia de los siete ejercicios anteriores, se recuperará la normalidad de los tipos de interés que se mantendrán en positivo. Contar con un ejercicio con tipos de interés positivos supone recuperar la creación de valor en el balance de la Entidad y, en consecuencia, recuperar la relevancia de los depósitos y del ahorro a plazo, algo característico de las entidades bancarias.

Este nuevo ejercicio, en el que se espera un ciclo económico no expansivo, hace prever, en el ámbito crediticio del sector empresarial, una reducción de la demanda de financiación de proyectos frente a un incremento de la financiación del circulante al mismo tiempo que las condiciones financieras sufrirán un cierto deterioro frente a las extraordinarias facilidades de los últimos ejercicios. En el ámbito de las familias, se estima una cierta reducción de la demanda de financiación hipotecaria y un incremento de las peticiones de reacondicionamiento de las características de las operaciones hipotecarias vivas, adecuándolas a las nuevas condiciones de costes financieros.

En lo que a la inversión se refiere, es de prever una recuperación de las oportunidades de los inversores con perfil moderado, para obtener rentabilidad en la inversión en depósitos bancarios y/o activos de bajo perfil de riesgo, por la recuperación de los tipos de interés en positivo, en especial los tramos a corto plazo por su alta correlación con las condiciones monetarias.

El abandono de las políticas de compra de activos por parte de los bancos centrales traerá como consecuencia una reducción de la liquidez y al mismo tiempo un incremento de su coste. Por este motivo, la gestión de la tesorería se convertirá en una actividad clave para la gestión empresarial y será una de las actividades corporativas en las que la Entidad pondrá un foco especial.

En definitiva, en el marco macroeconómico, se mantendrá un contexto de elevada incertidumbre por la dificultad de identificar el retorno a unos niveles de inflación ordenados y por los múltiples efectos de “segunda ronda” que se derivarán en caso de no conseguir, a corto plazo, un control de dicha inflación. Al mismo tiempo, después de tantos años de política monetaria ultralaxa, los riesgos de error en la política monetaria son cada vez mayores a causa de la alta volatilidad derivada de niveles de incretidumbre sustanciales

En cuanto al contexto regulatorio, se espera una intensificación de los requerimientos supervisores en el control y seguimiento de la sensibilidad de los balances bancarios a los movimientos de los tipos de interés, así como en las políticas de financiación de las entidades y su estabilidad en diferentes contextos. Los escenarios de estrés planteados por los bancos centrales se espera que sean de gran intensidad, por lo que las políticas de gestión de Caja de Ingenieros estarán centradas en premisas de prudencia reforzada.

En el ámbito de la sostenibilidad, los esfuerzos del Grupo Caja de Ingenieros estarán dirigidos a la obtención de métricas y datos de los impactos de la actividad financiera, todo ello bajo el enfoque de la doble materialidad, tanto en las carteras financieras como en la inversión crediticia sobre sectores intensivos en emisiones.

> ***Este es un contexto en el que, a diferencia de los siete ejercicios anteriores, se recuperará la normalidad de los tipos de interés que se mantendrán en positivo.***

ámbitos estratégicos

En este entorno económico y financiero, los objetivos de Caja de Ingenieros para 2023 estarán centrados en seis ámbitos estratégicos:

1) Prudencia. Reforzar la solvencia, la liquidez y las políticas de riesgo para que la Entidad pueda minimizar los impactos en la actividad recurrente frente a escenarios de estrés y alcanzar una rentabilidad que permita al Grupo mantener su senda de crecimiento y reforzar la solvencia a partir de la generación orgánica del capital, manteniendo un pay-out del orden del 25-30 %.

2) Segmentación efectiva. Avanzar en la personalización del servicio a los socios y socias a través de una estricta personalización de la propuesta financiero-aseguradora. Este año se desplegará la nueva línea de servicio dedicada a las Administraciones públicas, que, junto con la Banca Retail, la Banca Personal-Prémium, la Banca de Empresas y Mayorista y la Banca Institucional, conforman los cinco segmentos que configuran un modelo de negocio basado en el asesoramiento integral, con el apoyo de la red multicanal, con métricas de calidad sobre servicio y atención.

3) Negocio asegurador. Incrementar la contribución de la actividad aseguradora dentro del mix de negocios de la Entidad impulsando la previsión social complementaria del segundo pilar y la transaccionalidad operativa de los socios y socias y, en especial, de los colectivos profesionales y de empresas.

4) Transformación digital. Seguir avanzando en la transformación digital de la Entidad será un objetivo prioritario. Se potenciarán los canales y la interacción digital con los socios, se ampliarán los acuerdos multisectoriales en materia de movilidad y energía y se reforzarán las capacidades y conocimientos de gestión interna a partir de la gestión de datos (data-driven management).

5) Talento. Reforzar el talento del equipo profesional, teniendo en cuenta los retos estructurales del mercado laboral y, especialmente, del sector bancario, en los ámbitos de la digitalización, la sostenibilidad y las tecnologías de la información, con el objetivo de formar a los profesionales en nuevas competencias y soft skills.

6) Sostenibilidad y ASG. Reforzar la "S" del trinomio ASG (ambiental, social, gobernanza) en los ámbitos sociales de impacto del Grupo Caja de Ingenieros en su actividad financiera y aseguradora, así como en las iniciativas promovidas por la Fundación Caja de Ingenieros. Para ello, la Entidad se ocupará de los ámbitos de la inclusión, la salud, la protección y la educación financiera y actuará en favor del acceso a los productos y servicios bancarios de los colectivos menos favorecidos, la administración de las finanzas personales a través de diferentes herramientas, la protección del consumidor de servicios financieros y la mejora de la cultura financiera de los socios y las socias y de la sociedad en general.

El modelo de banca cooperativa que aplica el Grupo Caja de Ingenieros se basa en los valores de la integridad, el compromiso, la equidad con los grupos de interés, la proximidad con el socio y la profesionalidad. La "S" (el ámbito social) forma parte del ADN de las actividades que desarrolla el Grupo, y por ello existe el firme compromiso de reforzar el rol de Caja de Ingenieros en su modelo de creación de valor compartido y social, que permita orientar la nueva economía ante los retos medioambientales y sociales planteados.



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

fortalezas

La Entidad cuenta con diferentes fortalezas y elementos de creación de valor, entre los que destacan:

1) **Un balance sensible y adecuado ante el contexto alcista de tipos de interés,** junto con una baja densidad de activos ponderados por riesgo y una estructura de modelo de negocio dual caracterizada por la relevancia de la banca de balance (generadora de margen de intereses) y de la banca de servicios (generadora de ingresos por servicios-comisiones).

2) **Una capacidad para crecer orgánicamente** gracias a una red multicanal que permita absorber los incrementos de la demanda de servicio y a una estructura operacional integrada y transversal en toda la organización.

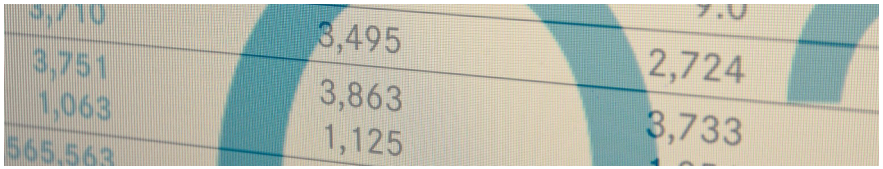
3) **Un equipo profesional en los diferentes ámbitos de actividad y gestión** con conocimiento experto, experiencia y compromiso con el Grupo.

4) **Un reconocimiento de marca acreditado** en cuanto a recomendación y reputación corporativa, que se ha constatado tras la primera campaña de publicidad en medios masivos realizada en 2022.

5) **Una capacidad de inversión en tecnología totalmente independiente** y gestionada por un equipo altamente cualificado y con experiencia acreditada, que ha impulsado en los últimos años inversiones en tecnología por importe de 50 millones de euros.

6) **La confianza que le otorgan los más de 215 mil socios** que forman parte del proyecto cooperativo del Grupo Caja de Ingenieros.





Objetivos financieros

- Situar la solvencia del Grupo por encima del 16 %.
- Superar los 9.400 millones de euros en volumen de negocio de clientes.
- Situar el ROE por encima del 7,5 %.
- Reforzar los recursos propios por recapitalización de resultados por encima de un 5 %.
- Mejorar la ratio de eficiencia en 8 puntos.
- Mantener la ratio de morosidad por debajo del 3 %.
- Mantener la ratio de cobertura por encima del 50 %.



Objetivos comerciales, de negocio y actividad

- Superar los 1.000 millones de euros en nueva producción de la actividad crediticia, gestión patrimonial y ahorro.
- Superar los 4,5 millones de euros de ingresos en primas de seguros.
- Ampliar la base social con 20.000 nuevos socios (altas brutas).
- Superar las 500.000 actividades proactivas de contacto con los socios y socias anualmente.
- Obtener unos índices de satisfacción y recomendación superiores al 8,4 y 50 %, respectivamente.



Objetivos de calidad y sociales

- Crear el Customer Journey Map del socio como herramienta orientada a una experiencia de calidad de los socios y socias en todos los canales de atención.
- Rediseñar el proceso de onboarding corporativo para nuevas incorporaciones en el Grupo Caja de Ingenieros.
- Publicar nuevos cuadernos de finanzas en el marco de la educación financiera.



Objetivos en sostenibilidad

- Alcanzar la neutralidad en carbono del Grupo mediante nuevas alertas en el ámbito crediticio sobre compañías de sectores intensivos en emisiones e incorporando información sobre los riesgos físicos en la cartera hipotecaria.
- Incrementar la sostenibilidad de nuestros socios y socias con nuevas herramientas de medición de la huella de carbono en consumos personales, la inclusión de nuevos productos financieros y aseguradores sostenibles y la incorporación de criterios ASG en la selección de proveedores de servicios para el Grupo.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Plan estratégico Conecta 2023

Por todo ello, se plantean los siguientes objetivos.

Los múltiples acontecimientos sucedidos en 2022 condujeron, en el mes de septiembre, a que el Comité de Dirección plantease al Consejo Rector la amortización anticipada del plan estratégico Conecta 2023.

El plan estratégico Conecta se definió en el año 2019, con un horizonte a cuatro años para cubrir el periodo 2020-2023. Las hipótesis consideradas suponían, entre otras, un escenario de paulatino incremento de los tipos de interés en el contexto de un ciclo económico de crecimiento y estabilidad.

El impacto de la COVID en el año 2020 y la incertidumbre que se mantuvo entre los años 2020 y 2021 (pos-COVID) supusieron la necesaria reorientación de las prioridades estratégicas definidas en dicho plan, el cual, sin embargo, mantuvo su vigencia al permanecer sin cambios la ambición, la orientación y la visión de la Entidad.

En 2022, los múltiples impactos, primero la guerra de Ucrania y posteriormente el cambio de rumbo de las políticas monetarias de los bancos centrales, han generado un nuevo contexto macroeconómico, radicalmente distinto al proyectado en el plan Conecta 2023, lo que ha motivado su cierre de forma anticipada.

El Consejo Rector aprobó el cierre del plan Conecta 2023 en septiembre de 2022 y valoró su nivel de consecución de forma muy positiva, situando el nivel de cumplimiento global de las iniciativas estratégicas en torno al 70 %.

Al cierre del ejercicio 2022, se ha iniciado la elaboración del nuevo plan estratégico del Grupo Caja de Ingenieros cuyo horizonte se plantea a cuatro años, cubriendo el periodo 2023-2026, y que mantiene, como uno de sus objetivos principales, la vertebración institucional de la cultura corporativa del Grupo para afrontar los retos de futuro que plantean las nuevas dinámicas sociales y económicas.

Las dimensiones que aborda son:

- La dimensión financiera: riesgos y solvencia; tesorería y liquidez; y rentabilidad.
- La dimensión de socios y procesos internos: modelo de negocio; comunicación externa; imagen; RSC; planificación y control; y eficiencia en los procesos.
- La dimensión de aprendizaje y crecimiento: tecnología, innovación y calidad de los datos; y cultura, talento y comunicación interna.

> ***“Al cierre del ejercicio 2022, se ha iniciado la elaboración del nuevo plan estratégico del Grupo Caja de Ingenieros cuyo horizonte se plantea a cuatro años, cubriendo el periodo 2023-2026.***

Caja de Ingenieros Conecta 2023

Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS

El modelo de banca cooperativa y responsable del Grupo Caja de Ingenieros se desarrolla siguiendo criterios de buena gobernanza, de impacto social y medioambientales. Sobre estos tres pilares se han definido siete áreas que tienen un impacto y una implicación en toda la organización de forma transversal.





1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

RESPONSABILIDAD SOCIAL EN EL GRUPO CAJA DE INGENIEROS	
PRUDENCIA Y GESTIÓN DEL RIESGO	El modelo de gestión del riesgo se basa en la sostenibilidad, la calidad en la gestión, la responsabilidad, el seguimiento, el compromiso y la independencia.
ÉTICA E INTEGRIDAD	La actividad de la Entidad se rige por los valores, los principios y las normas de actuación que se recogen en su Código Ético, que promueve que las tareas profesionales se desarrollen bajo criterios de honestidad, integridad, excelencia, responsabilidad, transparencia e inversión responsable, sostenible y de impacto.
RESPONSABILIDAD DE LA INVERSIÓN Y LA FINANCIACIÓN	La política de financiación e inversión del Grupo Caja de Ingenieros integra criterios de derechos humanos, laborales y sociales, así como de respeto al medioambiente. Dichas inversiones excluyen los fabricantes de armas, de explosivos o de vehículos militares, los fabricantes de componentes específicos para la industria militar (con >10% de los ingresos procedentes de esta actividad), los fabricantes de tabaco y las empresas de juegos de azar. El Grupo Caja de Ingenieros promueve la inversión socialmente responsable (ISR), que fomenta la sostenibilidad de la economía y contribuye a proteger el medioambiente.
SERVICIO AL SOCIO	El modelo cooperativo y socialmente responsable del Grupo Caja de Ingenieros pone a los socios y socias en el centro de la actividad con el objetivo de proporcionarles soluciones completas adaptadas a sus necesidades y basadas en la calidad del servicio, la atención, el asesoramiento y la cercanía.
POLÍTICA DE PERSONAL	El Grupo Caja de Ingenieros es un empleador de calidad, y uno de sus principales compromisos se centra en la formación y el desarrollo de sus profesionales. La igualdad de oportunidades es uno de los principios de la organización y trabaja para asegurarla en todos los ámbitos
SOSTENIBILIDAD Y MEDIOAMBIENTE	La Entidad impulsa iniciativas para mejorar la ecoeficiencia de la organización y preserva el medioambiente mediante acciones de sensibilización y mitigación de los efectos del cambio climático.
ACCIÓN SOCIAL	La Entidad canaliza su compromiso con la sociedad a través de la Fundación Caja de Ingenieros, que destina sus recursos a mejorar la calidad de vida y el bienestar de las personas, a facilitar la reinserción social y laboral, a proteger el medio natural y a fomentar la innovación, la formación y la excelencia profesional.

En esta misma línea se enmarca el plan Horizonte Sostenible 2023 de la Entidad, lanzado en 2019, que se centraba en tres ejes de actuación: el área de las finanzas, la gestión responsable y sostenible de la Entidad y el establecimiento de diversas alianzas para trabajar por la sostenibilidad.

Los objetivos fijados en el plan Horizonte Sostenible se han completado, y en 2022 la Entidad ha fijado nuevos objetivos para 2025: incrementar la sostenibilidad de sus socios, alcanzar la neutralidad en carbono del Grupo y potenciar alianzas para la sostenibilidad. Todo ello para incrementar su contribución a esta década decisiva para mitigar los efectos del cambio climático.

Compromiso de valor compartido

La naturaleza de la actividad del Grupo Caja de Ingenieros hace que se desarrolle e integre en la sociedad actual y en su entorno.
La creación de valor compartido es uno de los ejes vertebradores de su actividad. La integración de las necesidades y expectativas de los grupos de interés en los modelos de relación con cada uno de ellos es prioritaria y fundamental para alcanzar relaciones duraderas y de confianza.



Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)

El Grupo Caja de Ingenieros firmó, hace tres años, su adhesión al Pacto Mundial de las Naciones Unidas, que tiene como objetivo principal promover la incorporación de los diez principios de sostenibilidad en los ámbitos de los derechos humanos, el medioambiente, las normas laborales y la lucha contra la corrupción en las actividades empresariales de todo el mundo, así como canalizar acciones que ayuden a alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

Los ODS suponen, por primera vez, la muestra del compromiso de las organizaciones a escala mundial para promover acciones que contribuyan a su cumplimiento y a medir su impacto en la sociedad.

Las finanzas sostenibles se sitúan en el centro de la estrategia del Grupo Caja de Ingenieros, puesto que, desde la perspectiva de la banca cooperativa, incorporan el doble prisma por el que el Grupo Caja de Ingenieros desarrolla su función: social y mercantil.

Las entidades financieras juegan un papel clave para la consecución de los ODS. Las denominadas finanzas sostenibles y la inversión socialmente responsable son la clave que permitirá cambios reales, no entre el sector, sino en el resto del tejido empresarial y en la sociedad.

Implementación

De acuerdo con la estrategia de sostenibilidad de la Entidad, en 2022 se ha seguido avanzando en los tres ODS que están alineados con sus objetivos estratégicos y sobre los que tiene una mayor capacidad de impacto, siguiendo la guía SDG Compass que desarrollaron conjuntamente la Global Reporting Initiative (GRI), el Pacto Global de las Naciones Unidas y el World Business Council for Sustainable Development (WBCSD).

Estos tres ODS son trabajo decente y crecimiento económico (ODS 8); industria, innovación e infraestructura (ODS 9); y acción por el clima (ODS 13).

La contribución del Grupo Caja de Ingenieros en 2022 a cada uno de los tres ODS, identificados como prioritarios, las métricas utilizadas para monitorizar esta contribución y los ejemplos de proyectos que la Entidad ha llevado a cabo se detallan a continuación.



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS



ODS 8. TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO

8.1. Contribuir al crecimiento económico per cápita y al PIB de España.

- El resultado antes de impuestos del Grupo ha ascendido a 13 millones de euros.
- Se ha cumplido con el compromiso fiscal de la Entidad a través de los tributos y las cargas pagados, que han ascendido a 14,9 millones de euros.

8.3. Promover políticas orientadas al desarrollo que apoyen las actividades productivas, la creación de puestos de trabajo decentes, el emprendimiento, la creatividad y la innovación, y fomentar la formalización y el crecimiento de las microempresas y las pymes, incluso mediante el acceso a servicios financieros.

- En 2022, la Entidad ha comprado a sus proveedores por un valor de 40.157.293 euros, de los cuales 16.561.873 euros han sido a proveedores locales.
- El 41 % de los proveedores del Grupo son locales (con sede central en Cataluña).
- Se ha concedido financiación a grandes empresas, a pymes, a profesionales y a la Administración pública por un total de 304.151 millones de euros, lo que supone el 54 % de la financiación que concede el Grupo.
- 285 *startups* y emprendedores han participado en los dos premios que la Fundación desarrolla para el fomento del emprendimiento y la creación de empresas.

8.5. Hasta 2030, lograr el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todas las mujeres y los hombres, incluidos los jóvenes y las personas con discapacidad, así como la igualdad en la remuneración por trabajo de igual valor.

- El 99 % de la plantilla del Grupo Caja de Ingenieros mantiene una relación laboral por medio de contratos indefinidos.
- Se ha incrementado la contratación de profesionales del Grupo en un 18 % respecto a 2021.
- Se han impartido más de 43.368 horas de formación a los profesionales del Grupo, lo que ha supuesto un incremento de un 5 % respecto a 2021.
- El Grupo contrata a proveedores con un fuerte componente social que dan empleo a colectivos vulnerables.

8.6. Reducir considerablemente la proporción de jóvenes desocupados y que no cursan estudios ni reciben capacitación.

- El 57 % de las nuevas incorporaciones en 2022 han sido de menores de 30 años.
- La Entidad ha otorgado préstamos de estudios en condiciones ventajosas por valor de más de 0,85 millones de euros, lo que supone un incremento del 7,5 % respecto a 2021.
- Gracias al Premio Ideas Innovadoras de la Fundación, 126 propuestas emprendedoras han optado a transformar su idea de negocio en una empresa real.

8.8. Proteger los derechos laborales y promover un entorno de trabajo seguro y sin riesgos para todos los trabajadores.

- Los profesionales del Grupo cuentan con una cobertura de seguro médico privado y coberturas ventajosas para sus familiares.
- La Entidad pone a disposición de los profesionales que lo deseen ayudas para hacer ejercicio físico en centros de deporte concertados.
- Se apoya la educación de las familias de los profesionales del Grupo Caja de Ingenieros con ayudas para estudios de los hijos hasta 25 años.



ODS 9. Industria, innovación e infraestructura

9.2. Promover una industrialización inclusiva y sostenible en 2030.

- Se han alcanzado los 1.073 millones de euros de patrimonio gestionado por la gestora de Caja de Ingenieros y la compañía de vida en fondos de inversión y planes de pensiones bajo criterios sostenibles. Al cierre del año 2022, este importe representa el 85 % del patrimonio gestionado. Se habla de criterios sostenibles cuando los productos financieros se basan en promover características sociales y/o medioambientales.
- El fondo de inversión CdE ODS Impact ISR tiene la finalidad de invertir impactando especialmente en tres de los diecisiete ODS (4/6/9), y concretamente un 37 % del patrimonio del fondo impacta positivamente en el ODS 9.
- El Grupo Caja de Ingenieros distribuye productos para promover la industrialización sostenible del tejido empresarial (Préstamo ECO Profesional). En 2022, se ha incrementado la concesión de préstamos ECO en un 125 % respecto a 2021.
- La Entidad es firmante de las tres iniciativas sectoriales promovidas por las Naciones Unidas para acompañar la industrialización sostenible y canalizar la inversión hacia los sectores que contribuyen al desarrollo sostenible: los Principios de Banca Responsable, los Principios para la Inversión Responsable y los Principios para la Sostenibilidad en Seguros.



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS



ODS 13. ACCIÓN POR EL CLIMA

13.2. Incorporar medidas relativas al cambio climático en las políticas y estrategias.

- El Grupo Caja de Ingenieros, a través de sus fondos de inversión y planes de pensiones temáticos, ha canalizado más de 248,5 millones de euros de inversión hacia compañías que están tomando medidas para reducir sus emisiones de CO_2 y los efectos del cambio climático.
- La huella de carbono de los fondos gestionados por Caja Ingenieros Gestión se ha reducido en un 48 % respecto a 2019 (año base de cálculo).
- El Grupo ha concedido financiación a empresas y a particulares para financiar sus proyectos de eficiencia energética por un valor total de 2,52 millones de euros.
- La cartera de inversiones financieras de Caja de Ingenieros está alineada con el Acuerdo de París y fomenta un impacto positivo en las previsiones de incremento de la temperatura global para 2050, que se sitúa en valores inferiores a los 2 °C respecto a niveles preindustriales, el límite de incremento de temperatura que fija el Acuerdo de París, y muy por debajo de la media de temperatura de las empresas cotizadas a escala mundial.
- El 89 % del patrimonio gestionado por Caja Ingenieros Gestión está alineado con el cumplimiento para 2050 del Acuerdo de París.
- Caja de Ingenieros, con la adhesión a la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI), adoptó el objetivo de contribuir a la mitigación del riesgo climático en consonancia con las buenas prácticas definidas por dicha asociación y según estipula el Acuerdo de París, así como de promover los Objetivos de Desarrollo Sostenible.
- La política de inversión crediticia del Grupo establece entre sus objetivos el desarrollo de productos, metodologías de medición y criterios de concesión que faciliten la reducción de emisiones de gases de efecto invernadero y la transición a una economía sin emisiones.
- Se ha incorporado el riesgo climático a las políticas de gestión del riesgo, la inversión crediticia, las inversiones financieras y el riesgo reputacional. También se incorpora el riesgo climático a la autoevaluación del capital y la liquidez.
- Por tercer año consecutivo, se han implementado las recomendaciones del TCFD de incorporar la gestión del riesgo climático a nuestras políticas, métricas y objetivos, informes y seguimiento.
- Se ha hecho pública la información sobre la integración de los riesgos de sostenibilidad, en la que se describen los criterios de integración de los riesgos y factores ASG en nuestros servicios.
- Caja de Ingenieros es miembro de la plataforma Climate Action 100+ para promover el diálogo con las organizaciones que generan mayores impactos negativos en el medioambiente.
- Por cuarto año consecutivo, la Entidad mantiene su compromiso de reducir su huella de carbono. En 2022 se ha reducido en un 16 % respecto a 2018.
- La Entidad ha compensado el 100 % de las emisiones de gases de efecto invernadero que no se han podido evitar.
- El Grupo sigue efectuando la recogida selectiva de los residuos en los centros de trabajo.
- Se han instalado 174 placas fotovoltaicas en la cubierta del edificio de Potosí con una potencia máxima de 82,72 kW, que nos permiten generar energía para autoconsumo.
- El 80 % de los socios y socias operan a través de los canales en línea del Grupo, por lo que se han evitado desplazamientos a las oficinas y se ha contribuido a reducir el uso de papel.

13.3. Mejorar la educación, la sensibilización y la capacidad humana e institucional respecto de la mitigación del cambio climático, la adaptación a él, la reducción de sus efectos y la alerta temprana.

- La Entidad mantiene su compromiso de sensibilización para la protección del medioambiente y ha destinado un 18 % de la inversión de la Fundación Caja de Ingenieros a proyectos de sensibilización y protección del medioambiente, lo que ha supuesto doblar los compromisos respecto a 2021.
- A través del extenso portafolio de productos de finanzas sostenibles, tiene el objetivo de promover acciones que reduzcan la huella de carbono de las organizaciones y personas físicas.
- Caja Ingenieros Gestión ha desarrollado la calculadora CIMS, que mide el impacto social y medioambiental de las inversiones en los fondos de inversión ISR, con el objetivo de sensibilizar y hacer visible el impacto positivo de las inversiones que siguen criterios sostenibles.
- Se ha firmado la iniciativa Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis, que tiene como objetivo reclamar que los informes financieros que emiten las empresas relacionados con el clima y el medioambiente sean obligatorios y más completos.
- El equipo profesional de Caja de Ingenieros (el 75 % de la red comercial al cierre de 2022) se ha formado en el ámbito de las finanzas sostenibles a través del programa de certificación EFPA ESG Advisor para el asesoramiento en finanzas sostenibles.
- El Consejo Rector de Caja de Ingenieros ha recibido formación en riesgos climáticos, legislación y taxonomía.
- La plantilla ha realizado la formación “Plan de sostenibilidad e inversión responsable” cuyo contenido se enfocaba en ofrecer conceptos básicos de las finanzas sostenibles (orígenes, legislación y taxonomía), estrategias ISR, ventajas del modelo ISR de Caja de Ingenieros, gestión de controversias y casos prácticos.



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Además de los ODS prioritarios, el Grupo Caja de Ingenieros contribuye a los ODS 4, 5, 10 y 17 a través de sus productos y servicios y de sus políticas corporativas.



ODS 4. EDUCACIÓN DE CALIDAD

Favorecer el acceso igualitario de todos, hombres y mujeres, a una formación técnica, profesional y superior de calidad, incluida la enseñanza universitaria.

- Se ha destinado el 52 % de la inversión social de la Fundación a becas para estudios universitarios y premios al talento, principalmente en la rama de la ingeniería y la tecnología.
- Más de 1.955 personas se han beneficiado de los programas de becas y formación y de la inserción sociolaboral que promueve la Fundación, lo que ha supuesto un 33 % más respecto a 2021.
- El Grupo cuenta con acuerdos de colaboración de apoyo a estudiantes con las principales universidades de España (Universidad Politécnica de Cataluña, Universidad Autónoma de Barcelona, Universidad de Barcelona, Universidad Politécnica de Madrid, Universidad Politécnica de Valencia, Universidad de Sevilla, Universidad de Alicante...) para favorecer la formación de los futuros y actuales profesionales.

Promover la creación de infraestructuras para potenciar y mejorar la educación en países en vías de desarrollo.

- A través del fondo de inversión CdE ODS Impact ISR, FI, se ha canalizado inversión hacia aquellas empresas firmantes del Pacto Mundial que están reportando una contribución relevante al Objetivo de Desarrollo Sostenible 4 (educación de calidad). Un 10 % del patrimonio del fondo impacta positivamente en el ODS 4.



ODS 5. IGUALDAD DE GÉNERO

Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a todas las mujeres y las niñas.

Trabajar por la igualdad de género y oportunidades y hacerlo público a través de las políticas. Diversidad de género en plantilla y promoción de las STEM entre las mujeres.

- En 2022, el porcentaje de mujeres en plantilla ha sido del 42 %.
- La Fundación Caja de Ingenieros promueve, mediante ENGINY-era, las vocaciones STEM entre niños y niñas a través de talleres en los que, en 2022, han participado más de 1.000 niños y niñas de edades entre 6 y 12 años, en un total de 22 talleres.
- La Fundación Caja de Ingenieros continúa apoyando e impulsando la presencia de las mujeres en el mundo de las ingenierías a través del proyecto “Mujer e Ingeniería”.



ODS 10. REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES

Potenciar y promover la inclusión social, económica y política de todas las personas, independientemente de su edad, sexo, discapacidad, raza, etnia, origen, religión, situación económica u otra condición.

- A través de la Fundación Caja de Ingenieros se establecen alianzas con organizaciones del tercer sector que trabajan para garantizar la inclusión social de colectivos vulnerables. En 2022, el 29 % de la inversión de la Fundación se destinó a proyectos de inserción social y laboral de colectivos vulnerables, lo que supuso un incremento del 48 % respecto a 2021.



ODS 17. ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS

Revitalizar la Alianza Mundial para el Desarrollo Sostenible.

Fomentar y promover la constitución de alianzas eficaces en las esferas pública, público-privada y de la sociedad civil para contribuir al desarrollo sostenible y a las finanzas sostenibles.

- La Entidad es miembro de la Red del Pacto Mundial para el fomento del desarrollo sostenible desde 2018.
- Es miembro activo de los grupos de trabajo para las finanzas sostenibles de Barcelona Centre Financer y de CFA Spain.
- Es miembro de Climate Action 100+, la mayor iniciativa de inversores a escala mundial, con la finalidad de que las cien empresas que generan más CO_2 emprendan las medidas necesarias para reducir el impacto negativo que provocan en el medioambiente y, así, detener el proceso del cambio climático.
- Desde 2014, Caja Ingenieros Gestión está adherida a los Principios de Inversión Responsable (PRI, en inglés) de ámbito internacional como iniciativa para promover la aplicación de criterios extrafinancieros en la toma de decisiones de inversión.
- La Entidad está adherida a la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente, con el compromiso de continuar alineando su actividad con los Principios de Banca Responsable.
- Desde 2021, Caja Ingenieros Vida y Pensiones está adherida a los Principios para la Sostenibilidad en Seguros (PSI), un marco global para que la industria de seguros aborde los riesgos y las oportunidades ambientales, sociales y de gobernanza, y forma parte de UNEP FI, la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente, cuyo objetivo es crear un sector financiero que impacte positivamente y sirva a las personas y al planeta.
- La Entidad está adherida a Carbon Disclousure Project, una organización internacional que promueve que las empresas de todo el mundo midan, gestionen, difundan y, en última instancia, reduzcan las emisiones de gases de efecto invernadero.
- A través de la Fundación Caja de Ingenieros, se han desarrollado alianzas con organizaciones del tercer sector y de la educación, que han permitido llevar a cabo más de 73 proyectos con impacto social y medioambiental.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

6

Gobernanza, ética e integridad



Organigrama corporativo

(GRI 3-3)

El Grupo Caja de Ingenieros tiene el firme compromiso de fortalecer sus actividades inspirándose en los valores de ética, transparencia y buen gobierno, con la finalidad de generar información de calidad para sus grupos de interés, crear criterios de conducta para todos sus integrantes y afianzar un modelo de negocio sostenible, siempre bajo el máximo respeto y cumplimiento de los derechos humanos.

Por esta razón, el Grupo Caja de Ingenieros se rige por su Código Ético, que refleja sus principios y valores, en concordancia con el respeto a los mencionados derechos humanos. Está a disposición de todos los grupos de interés a través de la página web corporativa, y se exige su aplicación tanto a los empleados como a los profesionales que colaboran con la Entidad.

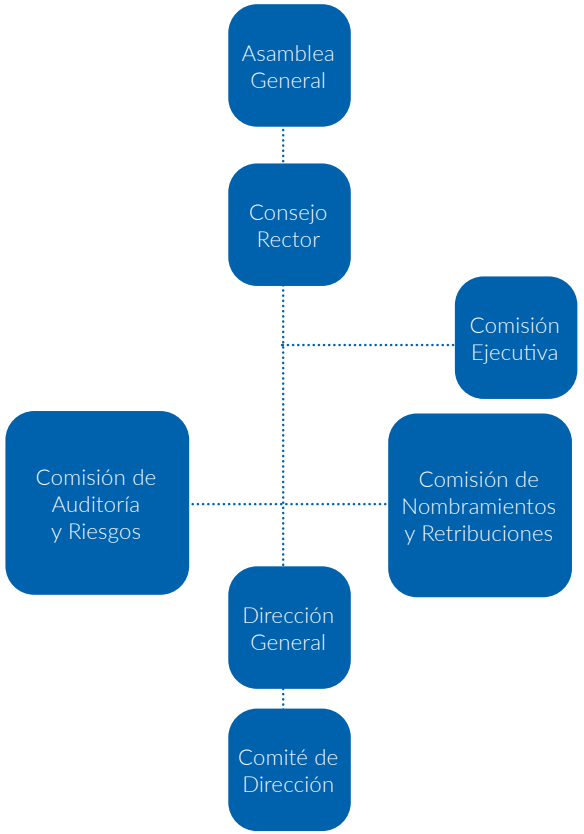
La estructura organizativa del Grupo Caja de Ingenieros, la cual se caracteriza por su simplicidad, y, por tanto, ausente de complejidad, tiene como objetivo la colaboración entre todas las áreas que forman el Grupo, principalmente para ofrecer a los socios y socias propuestas personalizadas, transversales, transparentes y de calidad.

Los órganos sociales y de gobierno son la Asamblea General y el Consejo Rector, y, por delegación de este último, la Comisión Ejecutiva. A su vez, el Consejo recibe el apoyo de dos comisiones mixtas de carácter asesor y supervisor: la Comisión de Auditoría y Riesgos y la Comisión de Nombramientos y Retribuciones, que favorecen el control y la democracia interna del Grupo Caja de Ingenieros.

Por tanto, los órganos de gobierno que ejercen funciones de gestión y control son la Asamblea General, el Consejo Rector y la Comisión Ejecutiva, por un lado, y las comisiones mixtas anteriormente citadas, por otro.

La Dirección de Auditoría Interna de la Entidad, que aglutina la 3.ª Línea de Defensa, depende directamente de la Comisión de Auditoría y Riesgos, a la cual a su vez reporta directamente, para favorecer la independencia y la objetividad en las tareas de supervisión en consonancia con las mejores prácticas aceptadas. A esta Comisión también reporta directamente la Subdirección General del Área de Gestión Global del Riesgo, que ejerce de 2.ª Línea de Defensa, la cual depende tanto de la mencionada Comisión de Auditoría y Riesgos como de la Dirección General, lo que refuerza, por tanto, su carácter independiente.

La Dirección General depende del Consejo Rector y participa en el control y la gestión de la organización, funciones que quedan recogidas en sus Estatutos. El Comité de Dirección depende de la Dirección General y actúa como órgano de gobierno interno de gestión y control del Grupo.



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Órganos de gobierno

A continuación, se describen las funciones principales de los máximos órganos de gobierno, gestión y control anteriormente indicados.

ASAMBLEA GENERAL

Es el órgano supremo de expresión de la voluntad social de Caja de Ingenieros. La integran los socios y socias o sus representantes y tiene facultad para debatir sobre asuntos de interés común y tomar decisiones referentes a la política general de la Entidad. Su funcionamiento y sus facultades quedan recogidos en los Estatutos.

CONSEJO RECTOR

El Consejo Rector es el principal órgano de administración, responsable del gobierno, la gestión y la representación de la Entidad. Se encarga de la alta gestión, la supervisión de los directivos y la representación de la sociedad cooperativa.

Sus facultades representativas se extienden a todos los actos relacionados con las actividades que integran el objeto social. Es competente para establecer las directrices generales de actuación y para ejercer las facultades que no estén reservadas por ley, o por los Estatutos, a otros órganos sociales. Su actuación se desarrolla con sujeción a la ley, a los Estatutos y a la política general que fija la Asamblea General. Sus funciones y responsabilidades constan recogidas en el Reglamento interno de funcionamiento del Consejo.

El Consejo, en relación con la Asamblea General, desarrolla funciones relevantes como:

- la representación legal de la Entidad;
- la convocatoria de sesiones de la Asamblea;
- la vigilancia, la ejecución y el seguimiento del cumplimiento de los acuerdos societarios.

El Consejo se reúne tantas veces como sean necesarias para el buen desempeño de sus funciones, y, como mínimo, seis veces al año.

Forman el Consejo diez miembros, nueve de los cuales elige la Asamblea General de entre los socios y socias. El miembro restante es el consejero laboral, que se elige entre los empleados de la Entidad. A continuación, se relacionan los miembros de los órganos de gobierno.

COMISIÓN EJECUTIVA

Es un órgano delegado del Consejo Rector. Esta Comisión ejerce determinadas facultades que delega el Consejo respecto a la gestión y la administración de la Entidad, que constan recogidas en el Reglamento interno de funcionamiento del Consejo. La Comisión Ejecutiva se reúne un mínimo de doce veces al año. 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 que lleva a cabo la Comisión Ejecutiva.

CONSEJO RECTOR

Nombre	Cargo	Tipo de consejero
Félix Masjuan Teixidó	Presidente	No ejecutivo-Independiente
Antonio Santamans Olivé	Vicepresidente	No ejecutivo
August R. Bou Camps	Secretario	No ejecutivo-Independiente
Josep Maria Joana[1]	Vocal n.º 1	No ejecutivo
Josep Maria Muixí Comellas[3,4]	Vocal n.º 2	No ejecutivo-Independiente
Pedro Marín Giménez	Vocal n.º 3	No ejecutivo
Carme Botifoll Alegre[3,4]	Vocal n.º 4	No ejecutivo-Independiente
Sara Gómez Martín [4]	Vocal n.º 5	No ejecutivo-Independiente
Núria Agell Jané[2]	Vocal n.º 6	No ejecutivo
Ignasi Vinuesa Gimeno[3]	Vocal n.º 7	Consejero Laboral

(1) Miembro dado de alta en la sesión del Consejo Rector del 2 de noviembre de 2022 por renuncia al cargo de su anterior titular. Al cierre del ejercicio 2022, se encuentra pendiente de inscripción en el Registro de Altos Cargos del Banco de España para la toma de posesión del cargo.
(2) Miembro dado de alta por acuerdo de la Asamblea General Extraordinaria celebrada el 22 de noviembre de 2022. Al cierre del ejercicio 2022, se encuentra pendiente de inscripción en el Registro de Altos Cargos del Banco de España para la toma de posesión del cargo.
(3) Miembro que cambia de vocalía por acuerdo de la Asamblea General Extraordinaria celebrada el 22 de noviembre de 2022 tras la aprobación de la reducción del número de miembros del Consejo Rector.
(4) Categoría de Independiente desde el 18 de octubre de 2022

COMISIÓN EJECUTIVA

Nombre	Cargo	Tipo de consejero
Félix Masjuan Teixidó	Presidente	No ejecutivo-Independiente
Antonio Santamans Olivé	Vicepresidente	No ejecutivo
August R. Bou Camps	Secretario	No ejecutivo-Independiente

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Comisiones asesoras y de supervisión

La Comisión de Auditoría y Riesgos y la Comisión de Nombramientos y Retribuciones son órganos delegados del Consejo Rector y tienen una función asesora y de supervisión. Favorecen el control y la democracia interna del Grupo Caja de Ingenieros.

Cada Comisión tiene un reglamento interno de funcionamiento aprobado por el Consejo Rector, que recoge sus funciones, responsabilidades, atribuciones y obligaciones.

COMISIÓN DE AUDITORÍA Y RIESGOS

Desarrolla funciones de asesoramiento y supervisión, especialmente en materias relativas al sistema de gobierno, a las políticas y los modelos de gestión, al control de riesgos y a la auditoría interna, así como a la revisión de la información financiera y de la competencia e independencia del auditor de cuentas. Sus funciones y responsabilidades constan recogidas en el Reglamento interno de funcionamiento de la Comisión de Auditoría y Riesgos.

Se reúne con una periodicidad mínima trimestral y la componen cuatro miembros del Consejo: presidente, secretario y dos vocales.

COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS Y RETRIBUCIONES

Se encarga de supervisar y asesorar en materia de remuneraciones y de selección y nombramiento de los miembros del Consejo, de la Alta Dirección, del personal clave y de los titulares de las funciones de control interno. Para ello, sigue y supervisa periódicamente la política de selección y nombramiento de los cargos mencionados anteriormente, así como la política retributiva, para asegurar que están alineadas con una gestión sana y prudente de la Entidad. Sus funciones y responsabilidades constan recogidas en el Reglamento interno de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones.

Integran esta comisión seis miembros del Consejo: presidente, secretario y cuatro vocales (uno de los cuales es el consejero laboral), que se reúnen con una periodicidad mínima anual.

> ***La Comisión de Auditoría y Riesgos y la Comisión de Nombramientos y Retribuciones son órganos delegados del Consejo Rector y tienen una función asesora y de supervisión. Favorecen el control y la democracia interna del Grupo Caja de Ingenieros.***

COMISIÓN DE AUTORÍA Y RIESGOS

Nombre	Cargo	Tipo de consejero
Josep Maria Muixí Comellas	Presidente	No ejecutivo-Independiente
August R. Bou Camps	Secretario	No ejecutivo-Independiente
Félix Masjuan Teixidó	Vocal	No ejecutivo-Independiente
Carme Botifoll Alegre	Vocal	No ejecutivo-Independiente

COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS Y RETRIBUCIONES

Nombre	Cargo	Tipo de consejero
August R. Bou Camps	Presidente	No ejecutivo-Independiente
Sara Gómez Martín	Secretaria	No ejecutivo-Independiente
Félix Masjuan Teixidó	Vocal	No ejecutivo-Independiente
Antonio Santamans Olivé	Vocal	No ejecutivo
Pedro Marín Giménez	Vocal	No ejecutivo
Ignasi Vinuesa Gimeno	Vocal	Consejero laboral

Dirección General

Es el órgano encargado de la dirección ejecutiva del Grupo Caja de Ingenieros y, a tal efecto, tiene facultades generales en materia de organización y gestión del Grupo y de coordinación de las diferentes áreas de negocio, soporte y control. El actual director general del Grupo es Joan Cavallé Miranda.

La Alta Dirección (Dirección General) participa activamente en el sistema de control interno de Caja de Ingenieros y está informada constantemente por todas las áreas funcionales encargadas de supervisar su efectividad.

Asimismo, la Dirección General de Caja de Ingenieros es, a su vez, la representante de la Entidad y del Grupo ante el Servicio Ejecutivo para la Prevención del Blanqueo de Capitales (SEPBLAC).

COMITÉ DE DIRECCIÓN

Es un órgano interno que depende de la Dirección General. Su función consiste en implementar las líneas estratégicas del Grupo y de todas las sociedades que lo componen. Tiene otorgadas facultades generales en materia de organización y gestión del Grupo, así como de coordinación de las diferentes áreas de negocio, apoyo y control y otras áreas clave de la Entidad.

ORGANIGRAMA DE LA FUNDACIÓN CAJA DE INGENIEROS Y FILIALES

A continuación, se incluye el organigrama con el listado de patronos de la Fundación Caja de Ingenieros y de las filiales, cuya descripción se incluye en el capítulo anterior.

COMITÉ DE DIRECCIÓN
Joan Cavallé Miranda
David Murano Casanovas
José Luis Sánchez Rabaneda
Juan José Llopis Rodríguez
Jaime Asian Carrera
Montse Bertran Bergua
Montse Carbó Serrano
Xavier Fàbregas Martori
Antoni Fernández Moreno
Bas Fransen
Mariano Muixí Vallès
Isabel Sánchez Soria
Iván Ibáñez Domínguez
Anna Maria Torrademé Pascual

CAJA INGENIEROS GESTIÓN
Jordi Martí Pidelaserra (presidente)
Jaume Franco Domingo (vocal)
Ferran Sicart Ortí (vocal)
Jordi Marsan Ruiz (vocal)
Xavier Fàbregas Martori (director general)

CAJA INGENIEROS OPERADOR DE BANCA-SEGUROS
Iván Ibáñez Domínguez (administrador único)

CAJA INGENIEROS VIDA
Ferran Sicart Ortí (presidente)
Joan Pere Ràfols (vocal)[1]
Jordi Rivera Saganta (vocal)[1]
Montse Bertran Bergua (vocal)
José Angel Carretero (secretario no consejero)
Antoni Fernández Moreno (director general)

(1) Miembro dado de alta el 30 de septiembre de 2022

FUNDACIÓN CAJA DE INGENIEROS	
Félix Masjuan Teixidó	Presidente
August Bou Camps	Secretario
Antonio Santamans Olivé	Vicepresidente
Francisco Javier García Pellejero	Patrono[1]
Pedro A. Hernández del Santo	Patrono[2]
Pedro Marín Giménez	Patrono
Jaime Roure Pagés	Patrono[2]
Sara Gómez Martín	Patrono
Anna Oller Corney	Patrono[2]
Carme Botifoll Alegre	Patrono
Josep Maria Muixí Comellas	Patrono
Anna Toda Navarro	Patrono[2]
Ignasi Vinuesa Gimeno	Patrono
Joan Cavallé Miranda	Patrono
Josefina Cambra	Patrono
Salvador Domingo	Patrono
Ramon Ferrer	Patrono
José Miguel Muñoz	Patrono
José Antonio Galdón	Patrono
José Maria Bueno	Patrono
Miguel Ángel Iriberri	Patrono[3]
José Oriol Sala Arlandis	Patrono
Manuel Bertran Mariné	Patrono

(1) Baja el 18 de noviembre de 2022
(2) Baja el 22 de noviembre de 2022
(3) Baja el 31 de marzo de 2022

Organigrama funcional

En el organigrama funcional del Grupo Caja de Ingenieros, todos los departamentos giran alrededor de los socios y socias. La Entidad se organiza a través de cuatro grandes ejes de servicio, que, de forma transversal, trabajan con la máxima colaboración posible para dar a los socios un servicio personalizado y de calidad.



Áreas transversales corporativas: son responsables de los asuntos institucionales e internos del Grupo.

- Responsabilidad Social Corporativa y Comunicación
- Secretaría General / SAC
- Asesoría Jurídica y UASC
- Relaciones Institucionales
- Inteligencia de Negocio
- Organización e Innovación
- Calidad
- Auditoría Interna

Áreas de negocio: lideran la revisión y la actualización constante de toda la gama de productos y servicios en función de las necesidades de los socios y socias.

- Inversión Colectiva
- Seguros y Previsión Social
- Mercado de Capitales
- Negocio

Áreas de servicios al socio: reúne a profesionales con la máxima formación para dar el mejor servicio. Segmentos de gestión:

- Banca Retail
- Banca Personal/Prémium
- Banca Empresas
- Banca Mayorista
- Banca Institucional
- Oficinas
- Servicios Agile
- Banca Telefónica
- Banca Online y Mobile
- Business Suport

Áreas transversales de servicios al Grupo: ofrecen un apoyo global e interdisciplinario a toda la organización.

- Medios y Tecnología
- Personas
- Gestión Global del Riesgo
- Financiera y Fiscal

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Buen gobierno

(GRI 3-3)

El Grupo Caja de Ingenieros pone a disposición de sus principales grupos de interés su Código Ético, en el que se establecen los valores, los principios y las normas por los que se rigen la Entidad y sus profesionales. Aun desarrollando toda la actividad exclusivamente en territorio español, su base esencial es el respeto ineludible a los derechos humanos y sirve de marco de actuación para el resto de políticas, procedimientos y directrices, los cuales proporcionan orientación adicional sobre los comportamientos que el conjunto del personal del Grupo Caja de Ingenieros debe observar y cumplir.

Código Ético y prevención de riesgos penales

Revisando periódicamente sus aspectos, constituye una herramienta que promueve el desarrollo de las tareas profesionales de los empleados, los directivos y los miembros de los órganos de gobierno según criterios de honestidad, integridad, excelencia, responsabilidad y transparencia.

El Grupo Caja de Ingenieros está comprometido con la aplicación del contenido de la Declaración Universal de los Derechos Humanos, del Pacto Mundial de las Naciones Unidas y del resto de los convenios y tratados de organismos internacionales, tales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico y la Organización Internacional del Trabajo.

Del mismo modo, el Código establece pautas de actuación de respeto a la igualdad de las personas y su diversidad, lo que requiere, para todo tipo de relaciones personales y profesionales derivadas de los negocios y de las actividades del Grupo Caja de Ingenieros, un comportamiento respetuoso y equitativo en el que no tienen cabida las actitudes discriminatorias por razón de género, origen étnico, credo, religión, edad, discapacidad, afinidad política, orientación sexual, nacionalidad, ciudadanía, estado civil o estatus socioeconómico.

Tal y como consta recogido, en 2022 se realizó una evaluación sobre su vigencia. No fue necesaria ninguna actualización y, por tanto, se mantuvo sin variaciones respecto a la versión revisada y aprobada el ejercicio anterior.

El Grupo Caja de Ingenieros dispone de procedimientos para prevenir el incumplimiento del Código Ético, incluida la vulneración de los derechos humanos. Estos procedimientos se enfocan a tres grandes grupos de interés: empleados, socios y clientes y proveedores.

Con el objetivo de salvaguardar los valores y principios recogidos, así como la normativa relacionada, la Entidad pone a disposición de sus profesionales un canal de denuncias, denominado “Canal Ético”, mediante el cual, de forma confidencial y con la posibilidad de mantener el anonimato (alineándolo, por tanto, con la legislación europea aún pendiente de transposición sobre defensa del alertador), se reciben los posibles incumplimientos. Los empleados disponen de la opción de escoger diferentes destinatarios, por lo que las denuncias pueden recibirlas personas diferentes de áreas distintas dentro de la organización, todas con suficiente autoridad e independencia para su gestión. Durante el ejercicio 2022 se ha recibido una comunicación, que se ha gestionado según los procedimientos internos establecidos.

> ***El Grupo Caja de Ingenieros dispone de procedimientos para prevenir el incumplimiento del Código Ético, incluida la vulneración de los derechos humanos. Estos procedimientos se enfocan a tres grandes grupos de interés: empleados, socios y clientes y proveedores.***

(GRI 205-2)

De igual manera, la formación es esencial en el sistema de prevención del riesgo en este ámbito. Para ello, el Grupo Caja de Ingenieros forma periódicamente a sus empleados en materia del Código y los riesgos penales. En 2022, tal y como se planificó, se desplegó de nuevo el curso de formación en riesgos penales al conjunto de la plantilla. Al cierre del ejercicio, completó y superó el curso el 99 % de la plantilla

Número de personas que han recibido formación sobre la política y procedimientos anticorrupción, por categoría profesional	2021	2022
Comité de Dirección	9	13
Mandos intermedios	121	120
Resto de la plantilla	381	373
Total	**511**	**506**

La formación para nuevas incorporaciones también incluye como superación obligatoria para todos los perfiles formación en materia de:

- prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo;
- seguridad de la información;
- riesgos laborales.

Esta formación, junto con otras formaciones que también son obligatorias en función del perfil (MiFID, prevención del abuso de mercado, contratos inmobiliarios y seguros, entre otras), se lleva a cabo y se actualiza anualmente para el conjunto de la plantilla.

Adicionalmente, en los procesos de selección de determinados perfiles, se solicita el certificado de antecedentes penales como elemento de valoración adicional, respetando en todo caso la legislación vigente en la materia.

En lo que respecta a los socios y clientes, el Grupo Caja de Ingenieros se rige por una política de aceptación de acuerdo con la legislación aplicable, siendo especialmente relevante la de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo. En dicha política, con un enfoque basado en el riesgo, se excluyen de aceptación a determinados colectivos. Adicionalmente, es necesaria la evaluación y, en su caso, la autorización por parte del Comité de Prevención del Blanqueo de Capitales para otros colectivos de socios. En todo caso, en la normativa interna que desarrolla dicha política, se incluye como elemento que hay que valorar la no aceptación de socios que pueda suponer un riesgo reputacional para la Entidad.

El Grupo Caja de Ingenieros tiene tolerancia cero ante actos de corrupción. El Código Ético de la Entidad establece los principios de actuación para prevenir cualquier situación que pudiera derivar en actos de corrupción. Estos criterios se desarrollan concretamente en la política de prevención de riesgos penales (revisada por la Comisión de Auditoría y Riesgos, la cual realizó la última revisión en diciembre de 2021, y aprobada por el Consejo Rector), que incluye mecanismos de prevención y, en su caso, detección de conductas asociadas al delito de corrupción. Dicha política, así como sus actualizaciones periódicas, está disponible para todos los empleados a través de la intranet corporativa.



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

- **La política de prevención de riesgos penales** establece una estructura para prevenir conductas ilícitas, incluyendo la lucha contra la corrupción y los procedimientos de actuación ante situaciones comprometidas. Por tanto, el Código actúa como marco a partir del cual se desarrollan las políticas específicas, que también integran el sistema de compliance.

- **La política de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo,** aprobada por el Consejo Rector y armonizada de acuerdo con las normas y requisitos europeos, incluye medidas encaminadas a prevenir, detectar y comunicar operaciones sospechosas de estar relacionadas con el blanqueo de capitales o la financiación del terrorismo. El Grupo Caja de Ingenieros dispone de un manual para la prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo (revisado por la Comisión de Auditoría y Riesgos y aprobado por el Consejo Rector, con fecha de 28 de julio de 2022 en su última versión actualizada), que integra las principales medidas y el sistema de gestión y control en la materia, entre los cuales destacan los siguientes:

  - **Sistema de gobierno, gestión y control** con responsabilidades definidas para toda la Entidad, incluidos el Órgano de Control Interno (OCI o Comité de Prevención del Blanqueo de Capitales) y la unidad técnica especializada en el control en este ámbito.

  - **Política de admisión y aceptación de socios y clientes,** con un enfoque basado en el riesgo. Este enfoque incluye categorías de socios y clientes excluidos de aceptación, socios y clientes que requieren medidas de diligencia reforzada (incluida la evaluación y aprobación del OCI) y socios y clientes con medidas de diligencia normales.

  - **Medidas de conocimiento del socio y el cliente** (KYC, del inglés know your costumer).

  - **Medidas de prevención y detección de operaciones sospechosas** y, en su caso, comunicación interna y comunicación al supervisor (Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias, SEPBLAC). En 2022 se transmitieron 23 comunicaciones al SEPBLAC por indicio (frente a las 21 de 2021).

  - **Formación a la plantilla.** El total de la plantilla recibe formación específica anual en materia de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.

  - **Las medidas de control interno**, adicionalmente, están sometidas a evaluación y examen por parte de un experto externo. En 2022 se llevó a cabo la auditoría en esta materia. En el informe emitido por el experto externo no se identificó ningún aspecto para corregir. Se identificó, no obstante, una sugerencia de mejora.

POLÍTICA DE REMUNERACIONES

La política de remuneraciones del Grupo Caja de Ingenieros define los principios para favorecer una retribución coherente y alineada con una gestión sana y prudente de la Entidad y con la regulación vigente. El Consejo Rector es el máximo órgano decisor y el encargado de garantizar la aplicación de la política retributiva. En este sentido, el Consejo Rector o bien la Comisión Ejecutiva (a la cual delega esta facultad) aprueban la política de remuneraciones, y la Comisión de Nombramientos y Retribuciones tiene la responsabilidad de evaluar el grado de cumplimiento de esta política con una periodicidad mínima anual.

Los Estatutos del Grupo Caja de Ingenieros establecen que los miembros del Consejo Rector reciben exclusivamente el importe de los gastos asociados al desempeño de su función y que se les puede compensar por llevar a cabo cualquier actividad propia de su cargo mediante el pago de dietas, que fija y autoriza la Asamblea General.

El Grupo Caja de Ingenieros publica anualmente el documento Información con relevancia prudencial, en el que proporciona a los grupos de interés datos sobre las remuneraciones devengadas a favor de los miembros del Consejo y de los titulares de funciones clave y de control interno, entre otros.

GESTIÓN DE CONFLICTOS DE INTERESES

Las normas de conducta ofrecen un marco para la prevención, la gestión y, en su caso, la resolución de posibles situaciones de conflicto de intereses que puedan surgir en el entorno del Consejo Rector, sus comisiones delegadas, la Dirección General y sus personas vinculadas, así como en el resto de los empleados.

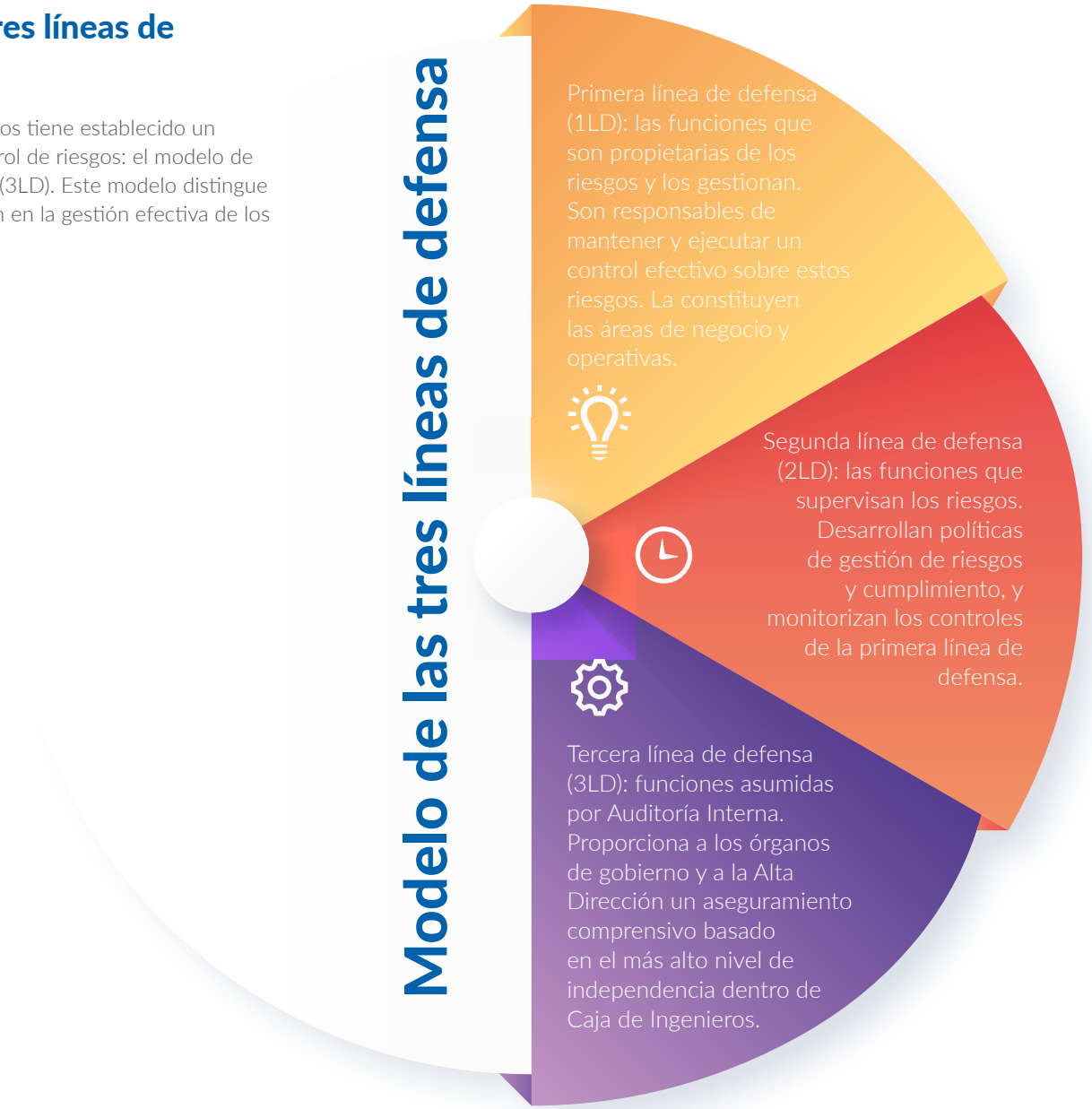
IDONEIDAD DE LOS ÓRGANOS DE GOBIERNO

La política de selección y nombramientos, que aprueba el Consejo Rector, regula que, al evaluar la idoneidad de los candidatos, se deben considerar aspectos de relevancia, como la trayectoria, la honorabilidad profesional, la experiencia y los conocimientos, así como el grado de adecuación a las funciones que deben ejercer, y evitar cualquier sesgo que genere alguna discriminación. La aplicación de esta política garantiza que los miembros de los órganos de gobierno disponen de las competencias adecuadas para ejercer el buen gobierno de la Entidad.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Modelo de las tres líneas de defensa

El Grupo Caja de Ingenieros tiene establecido un modelo de gestión y control de riesgos: el modelo de las tres líneas de defensa (3LD). Este modelo distingue tres grupos que participan en la gestión efectiva de los riesgos:



7

Modelo cooperativo



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

(GRI 3-3)

Como banca cooperativa, el Grupo Caja de Ingenieros desempeña su labor social garantizando el acceso a productos bancarios, de crédito y aseguradores e impulsando el crecimiento de las economías locales, que generan un valor a largo plazo para el conjunto de la comunidad. Presta gran atención a las necesidades de las comunidades profesionales, las familias y las pymes, de modo que se prioriza el interés general y el bien común por encima de los intereses particulares. Así pues, la naturaleza del Grupo determina un modelo de relación muy cercano y personalizado con sus clientes, es decir, con sus socios y socias, que están en el centro de todas sus estrategias de negocio.

La evolución de esta relación ha pasado por una digitalización creciente durante los últimos ejercicios hasta dar un gran salto cualitativo en 2020, año en el que el asesoramiento digital se convirtió en el protagonista, sin perder la proximidad y la cercanía, la transparencia y la atención a medida de las necesidades de los socios. Durante los ejercicios 2021 y 2022 hemos mantenido esta dualidad: estar cerca de los socios y socias usando las herramientas digitales y adaptarnos siempre a sus preferencias y necesidades. Este ejercicio de responsabilidad con la sociedad es el que ha permitido al Grupo Caja de Ingenieros superar riesgos económicos, políticos y sociales a lo largo de su historia y afrontar, con éxito, los retos que se presentan.

El Grupo Caja de Ingenieros orienta su modelo de relación con la base social a generar un valor compartido y una relación de confianza a largo plazo, basándose en los principios de proximidad, transparencia e integridad, que guían al Grupo en toda la cadena de valor de sus productos y servicios: desde el diseño, la comercialización y el servicio posventa hasta la gestión de reclamaciones y quejas.

> ***Durante los ejercicios 2021 y 2022 hemos mantenido esta dualidad: estar cerca de los socios y socias usando las herramientas digitales y adaptarnos siempre a sus preferencias y necesidades.***



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Cifras que avalan el modelo del Grupo Caja de Ingenieros

(GRI 3-3)

En 2022, la base social se sitúa por encima de los 215.489 socios y socias, creciendo en un 1,6 % respecto al ejercicio anterior. En este periodo, el Grupo Caja de Ingenieros ha gestionado un volumen de negocio superior a los 8.243 millones de euros, lo que supone la estabilidad del volumen respecto al ejercicio anterior. El contexto global respecto a los conflictos sociales incrementados durante el año 2022 ha supuesto una mayor incertidumbre en el mercado, algo que se ha visto reflejado en el gran poder de reacción del Grupo a la hora de diseñar nuevas soluciones adaptadas a la situación. Los productos en los que el componente de asesoramiento es importante han experimentado muy buenos resultados: el volumen gestionado en ahorro previsión ha crecido un 7 % frente al volumen gestionado en inversión, que ha sufrido un descenso debido a las caídas del valor de los activos en los mercados financieros y a la consiguiente prudencia. Por su parte, la financiación ha sido otro elemento clave, y el número de hipotecas formalizadas por los socios y socias ha crecido en un 3 %.

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

(GRI 2-6 b y d)

Se ha seguido consolidando la red de oficinas para cumplir el reto de mantener la proximidad con los socios y las socias: en abril de 2022 se inauguró una nueva oficina Avant en Badalona, situada en la avenida President Companys, 92, una oficina centrada en el asesoramiento y la atención personalizada, donde se continúan ofreciendo también los servicios bancarios tradicionales. Se trata de un modelo de gestión de éxito que la Entidad ha decidido implementar también en Badalona, dado el incremento de volumen de negocio en la ciudad (un 3 % en un año), que se sitúa en 78,7 millones de euros. Por otra parte, en septiembre de 2022, la oficina de Granollers que atendía a sus socios y socias de esta localidad a través de un centro de atención personalizada, que estaba situado en la sede de MGC Mutua, da un paso más en su apuesta de crecimiento e inaugura un espacio propio y más amplio con el que contribuir al desarrollo de la ciudad de Granollers y de toda la comarca. La nueva oficina, que está ubicada en la calle Alfons IV, 86, reafirma su apuesta por mejorar la atención de los más de 6.000 socios actuales y de los futuros en el Vallès Oriental.

Base social

215.489

personas

El número de socios ha seguido creciendo y ha alcanzado los 215.489 socios y socias en 2022.

Volumen de negocio

8.243

millones de euros

Estabilidad del volumen respecto al ejercicio anterior

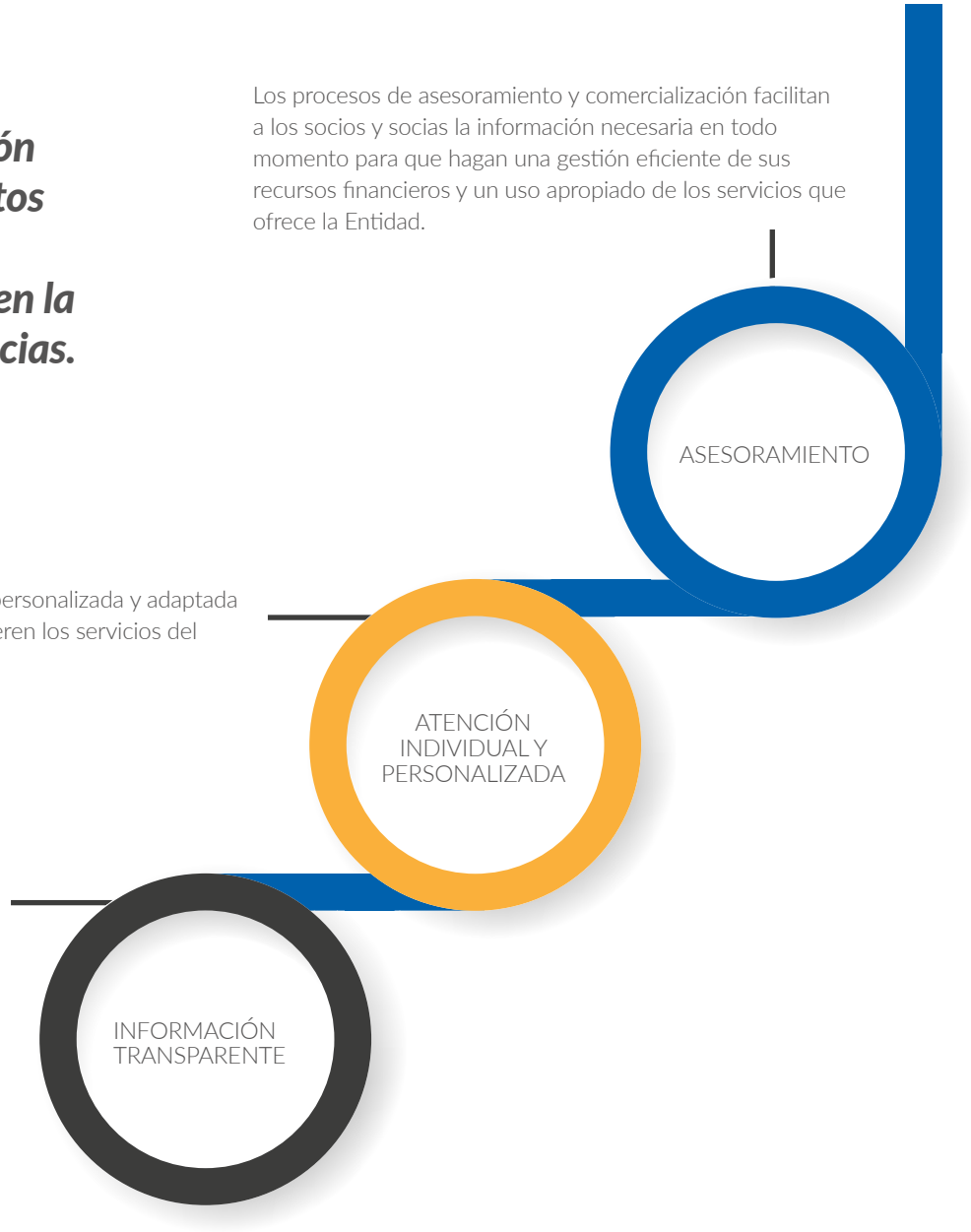
Hipotecas formalizadas

+3 %

Orientados a la satisfacción

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

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



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

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

La finalidad es proporcionar a los socios y las socias la información suficiente para que escojan el producto de inversión más adecuado.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

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

El modelo de relación con los socios y socias del Grupo Caja de Ingenieros se basa en los principios de proximidad, transparencia e integridad. Estos principios se traducen en el día a día en una comunicación fluida y multicanal, que permite a la Entidad estar cerca de un público amplio y diverso, escuchando y atendiendo sus necesidades y sugerencias de forma rápida y ágil. Esta comunicación se realiza mayoritariamente, y cada vez más, en un formato digital, sin olvidar la proximidad, el trato cercano y las relaciones personales, ya que el servicio de atención no presencial de Caja de Ingenieros cuenta siempre con el seguimiento y apoyo de un profesional experto de la Entidad. Al mismo tiempo, los canales tradicionales ganan relevancia al disponer de espacios especialmente dedicados al asesoramiento. La Entidad mantiene así su apuesta por reforzar la "interacción", aportando valor al servicio de atención a socios y a socias.

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

Asambleas presenciales

En 2022, se ha organizado una asamblea de socios y socias el 9 de junio, en la que se presentaron y aprobaron las cuentas de 2021. Y una Asamblea General Extraordinaria el 22 de noviembre.

Ambos eventos tuvieron lugar en la Sala Oriol Martorell de L'Auditori de Barcelona.

Encuentros presenciales

En 2022, se han realizado 4 encuentros presenciales para inaugurar las nuevas oficinas en Badalona y en Granollers, así como el evento de presentación de la alianza con Edmond de Rothschild Asset Management y el encuentro centrado en la inversión socialmente responsable organizado junto con Spainsif.

Publicaciones

En 2022, se han elaborado 13 publicaciones para socios y socias como son el Gestion@, la Carta al Inversor, los informes de mercados o la newsletter corporativa.

Teléfono

En 2022, se han recibido una media de 13.990 llamadas mensuales.

Encuentros virtuales (*webinars*)*

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

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

Blog corporativo

137 publicaciones colgadas en 2022 y 150.000 páginas vistas durante 2022, un 85,76 % más que el año anterior. El artículo más leído ha sido el titulado «¿Qué son los criptoactivos, criptomonedas o criptodivisas?», con más de 4.000 visitas.

WhatsApp*

Canal general de consultas rápidas, en el que se mantienen las 1.742 conversaciones mensuales a través de este canal.

Pódcast*

Canal de pódcast sobre actualidad económica y de los mercados: Ivoox y Spotify. Se han publicado 24 pódcast (en cada idioma).

* Canales de comunicación creados en 2020.

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

La comunidad de Caja de Ingenieros en todos sus canales de redes sociales en los que tiene presencia activa (Facebook, Twitter, YouTube, Instagram y LinkedIn) ha crecido de manera global en 2022 un 5 %, y ha pasado de un total de 94.655 seguidores y fans en diciembre de 2021 a la cifra de 99.690 en diciembre de 2022.



Twitter y Facebook

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

En Facebook, las cuatro cuentas del grupo (CE, CI, FCdE y FCdI) agrupan una comunidad de 18.050 seguidores, mientras que en Twitter la cifra se eleva a 49.202.

Instagram

El perfil @economiasostenible se ha consolidado como el canal de referencia para conversar sobre la sostenibilidad, la acción social y la responsabilidad social del Grupo. Este perfil, que ha crecido un 4,77 % durante 2022, ha permitido a la Entidad llegar a un público joven de entre 18 y 35 años.

Con motivo del lanzamiento de la tarjeta eco MOVE para jóvenes, se ha realizado una campaña de marketing de influencers, con @EnriqueAlex, @Noe_ona y @Nereaalos, con el objetivo de recoger plásticos en la playa de la Barcelona. Esta campaña ha tenido un alcance de 128k impresiones.

LinkedIn

El Grupo Caja de Ingenieros cuenta con un perfil de Grupo con cuatro subpáginas para filiales (Ingenium Shopping, Fundación Caja de Ingenieros, Caja Ingenieros Vida y Pensiones y Caja Ingenieros Gestión). Este canal ha experimentado un fuerte crecimiento de seguidores en 2022 y ha llegado a los 22.216, lo que supone un aumento del 20,1 % respecto a 2021.

YouTube y material audiovisual

En 2022, se han publicado 56 vídeos (en cada idioma) con el objetivo de llegar a un público más amplio adaptando los mensajes al formato audiovisual. Destaca el gran impacto de la campaña de publicidad “Ni caja ni banco”.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

2022: un ejercicio de consolidación

(GRI 3-3)

Tras varios años de grandes retos para nuestra sociedad en múltiples ámbitos, incluyendo el sanitario, el empresarial y el personal, el ejercicio 2022 ha supuesto un punto de estabilización en la agilización y ampliación de importantes esfuerzos ya interiorizados.

Todo el equipo humano del Grupo Caja de Ingenieros se ha volcado en la adaptación a dichos retos manteniendo la calidad de los servicios y productos y ofreciendo diversos canales de comunicación y gestión, todo ello sustentado en la alta digitalización de la Entidad.

No obstante, actualmente siguen existiendo constantes cambios y retos en el contexto global, manteniendo presente la resiliencia para el Grupo Caja de Ingenieros.

Asesoramiento digital

El Grupo Caja de Ingenieros desarrolla su actividad poniendo una especial atención en la digitalización en muchos de sus servicios. En 2022, el 80 % de los socios activos son digitales (128.500) y el 95 % han utilizado canales digitales para interactuar con la Entidad.

Caja de Ingenieros pone a disposición de sus socios y socias toda su oferta de productos de ahorro e inversión a través del autoservicio y, si lo prefiere, mediante el asesoramiento de su equipo profesional a través de la firma multicanal, que permite desarrollar con total seguridad y proximidad de servicio la contratación de fondos de inversión, planes de pensiones, cuentas de valores o depósitos a plazo sin necesidad de desplazarse a la oficina.

GERENTE AGILE

Se ha consolidado el modelo Agile, un concepto de gerencia que ha supuesto una nueva forma de trabajar en la digitalización impulsando aspectos más dinámicos, flexibles y proactivos. El modelo Agile ha sido fundamental para el desarrollo y la prestación de los servicios en estos últimos ejercicios de adaptación.

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

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

> ***El Grupo Caja de Ingenieros desarrolla su actividad poniendo una especial atención en la digitalización en muchos de sus servicios.***

Socios digitales

80 %

de los socios son digitales

95 %

de los socios

han utilizado canales digitales para interactuar con la Entidad.

DIGITALIZACIÓN Y MULTICANALIDAD

En 2022 sigue creciendo el uso de los canales digitales, especialmente de la Banca MOBILE. Durante este año se han puesto a disposición de los socios y socias de Caja de Ingenieros importantes servicios digitales como el descuento comercial o la posición global aseguradora, que permite a los socios acceder al detalle de todos los seguros contratados en Caja de Ingenieros. Adicionalmente, se ha seguido impulsando la comercialización en los canales digitales de nuevos productos de inversión, como el CI CIMS 2027, FI, o el CdI Horizon 2028, FI. También se ha lanzado el nuevo servicio de alta de socio completamente digital, que ha agilizado muy significativamente los trámites de alta en Caja de Ingenieros para los nuevos socios y socias.

MEJORA CONSTANTE DE LA EFICIENCIA EN EL SERVICIO

Debido a los años de constantes cambios drásticos en el entorno global, el Grupo Caja de Ingenieros creó un plan de contingencia para detectar nuevas áreas de servicio y necesidades de socios y socias que pudieran requerir refuerzo, así como las incidencias que pudieran registrarse en las oficinas, la banca telefónica, las cargas de trabajo en oficinas, etc. Desde 2020 se ha potenciado el uso de los canales digitales gracias al impulso del modelo de Servicio Agile, consolidado durante el ejercicio anterior.

En 2022 se sigue incrementando la proactividad de contacto notoriamente. La Entidad dispone de una agenda comercial planificada, con un plan de contactos recurrentes, que adapta en función de las necesidades y segmentación del socio. El objetivo es mantener una relación próxima con los socios y las socias y estar presente en el proceso de asesoramiento para cualquier tipo de necesidad que tengan. Este plan de contacto recurrente ha supuesto más de 516.000 actividades gestionadas (un 37 % más que en 2021).



> ***En 2022 se sigue incrementando la proactividad de contacto notoriamente.***

Plan de contactos recurrentes

516.000

actividades gestionadas

+37 %

respecto a 2021

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Nuestros productos



Productos y servicios responsables

(GRI 3-3, 416-1, 416-2)

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

En consonancia con la sostenibilidad y optimización del riesgo, el Grupo Caja de Ingenieros impulsa la integración de cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en los fondos de inversión. Estas cuestiones proporcionan mejores rendimientos ajustados al riesgo a largo plazo, ya que los datos relacionados con la sostenibilidad ofrecen un conjunto de herramientas cada vez más importante para identificar riesgos y oportunidades dentro de las carteras.

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

Innovación, el motor de la cartera de productos

El Grupo Caja de Ingenieros impulsa la innovación en sus productos y servicios con el reto de personalizar al máximo los servicios que la Entidad ofrece a través de soluciones flexibles y globales (financieras, aseguradoras y de previsión) dirigidas a los diferentes segmentos.

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

Los nuevos productos y servicios creados siguen el protocolo estructurado en la normativa interna que vela por los intereses y la seguridad de los socios y socias respetando los principios y valores cooperativos de la Entidad. De ese modo, el cien por cien de los productos y servicios se evalúan para garantizar su idoneidad, transparencia y adecuación a los intereses y necesidades de los socios y las socias.

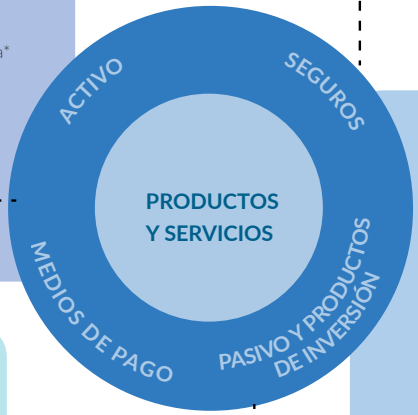
Cada uno de los productos y servicios dispone de una ficha y un manual, en los que se recogen los procesos de comercialización, así como la incorporación y el mantenimiento en el sistema tecnológico que los soporta, además de contar con una guía de actuación comercial que unifica la calidad del servicio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

> ***Los nuevos productos y servicios creados siguen el protocolo estructurado en la normativa interna que vela por los intereses y la seguridad de los socios y socias respetando los principios y valores cooperativos de la Entidad.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Productos y servicios del Grupo Caja de Ingenieros

(GRI 2-6 b.i.)



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
- Hipoteca Explotación

Pólizas de crédito
- Crédito Personal
- Crédito Profesional
- Crédito Empresarial
- Crédito Ingenierías
- Crédito Anticipo Facturas/ Subvenciones

Pólizas de crédito garantía real
- CrediBolsa
- Crédito Garantía Inmobiliaria

Líneas de mediación
- Préstamo FEI

Avales
- Líneas de Aval
- Aval Técnico
- Aval Financiero

Renta hipotecaria

Préstamos de garantía real
- Préstamo Garantía Dineraria
- Préstamo Inversión Financiera (Multinversión)

Alquiler de vehículos
- Ingenium Renting
- Préstamo ECO Rehabilita*
- Préstamo ECO Silence*
- Préstamo ECO Autoconsumo*

Seguro del Hogar
Seguro de Vida
Seguro Médico CdI Salud*
Salud Colectivo
Seguro de Decesos Prima Periódica
Seguro de Decesos Prima Única
Protección de Pagos
Seguro de Viaje
Seguro de Viaje para Estudiantes
Seguro de Accidentes
Seguro de Auto
Seguro de Moto
Seguro Erasmus
Seguro de Mascotas
Seguro de Patinetes Eléctricos
Vida
Vida Prima Única
Vida Autónomos
CdI Seguro de Vida Easy One
Multirriesgo Comercio
Multirriesgo Pyme
Responsabilidad Civil
Responsabilidad Civil Profesional
Responsabilidad Directivos y Administradores (D&O)
Responsabilidad Medioambiental
Ciberseguros*
Seguro del Hogar
Seguro de Vida

Tarjetas de crédito
Premier
Classic
DUAL
Business
MOVE
Teletac VIA-T

Tarjetas de débito
Base
DUAL
Business
MOVE

Terminal punto de venta (TPV)
TPV Físico contactless
TPV Virtual
TPV PC
TPV enlazado al móvil FLYPOS mPOS

Pago móvil
Ingenieros PAY (Bizum)
Apple Pay®
Google Pay®
Garmin Pay
Fitbit Pay

Cuentas corrientes
- Cuenta Corriente
- Cuenta Corriente Profesional
- Cuenta de Ahorro

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

Fondos de inversión
- CI Global ISR, FI
- CI Bolsa Euro Plus, FI
- CI Iberian Equity, FI
- CI Bolsa USA, FI
- CI CIMS 2027, FI
- CI CIMS 2026, 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
- CdE ODS Impact ISR, FI

Servicios de gestión e inversión
- SGDC Insignia
- SGDC Select
- SGDC Bolsa Prémium
- Servicio de Asesoramiento Puntual
- Fondos de inversión de gestoras internacionales
- Contratación de Renta Variable (Ingenierosbolsa)
- Contratación de ETF (Ingenierosbolsa)
- Deuda Pública y Renta Fija Corporativa
- Mercado de Divisas

Ahorro vida

Previsión social complementaria
- Planes de Pensiones Individuales
- CI Global Sustainability ISR, PP
- CI Euromarket RV 75, PP
- CI CIMS 2027, FI*
- Plandepósito*
- Fondepósito*
- CI Climate Sustainability ISR, PP
- CI Eurobond RF 100, PP
- CI Multigestión ISR, 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
- CdI PIAS GO
- Plan Futuro 5 SIALP
- CI PIAS
- CI PIAS Joven

Seguros de vida de 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
- Depósito Nómina*
- CdE Horizon 2028, FI*
- CI My Company GO*
- Pack 14.5*

*Productos nuevos en 2022.

BANCA PERSONAL Y PRÉMIUM

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

La Entidad ofrece servicios adaptados a cada necesidad

1. Inversión

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

2. Información sobre mercados y actualidad financiera

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

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

3. Prevención de riesgos

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

El servicio ofrece:

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

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

4. Previsión

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

5. Financiación

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

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

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

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

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





BANCA MINORISTA





Jóvenes

Productos y servicios enfocados a los jóvenes, y asesoramiento que los ayuda a iniciarse en la gestión y planificación de sus finanzas. Enviar y recibir transferencias, ingresar su primera nómina, obtener descuentos en sus compras con Ingenium Shopping Joven, conseguir financiación para sus estudios universitarios y de posgrado, comprar su primer coche o moto Silence, hacer viajes y estancias en el extranjero y obtener seguros para jóvenes, entre otras muchas posibilidades. Unos productos y servicios adaptados al ritmo y a las necesidades de los jóvenes, como son los pagos digitales con Ingenieros PAY (Bizum), Google Pay, Apple Pay, y ahora también con Fitbit Pay y Garmin Pay.

Familias

Los servicios y productos del Grupo se adaptan a todas las familias. Se centran tanto en atender las necesidades de situaciones especiales como en gestionar el día a día, con ventajas al domiciliar la nómina y los recibos y en la adquisición de tarjetas de débito y de crédito, además de un completo portafolio de servicios digitales.
En su etapa de creación de patrimonio, la Entidad proporciona la financiación necesaria para la adquisición de la vivienda u otros inmuebles, así como de los vehículos que necesiten.
Asimismo, el equipo de Caja de Ingenieros ofrece asesoramiento para canalizar el ahorro en los instrumentos que mejor se adaptan a cada perfil de riesgo y objetivos, tanto en la previsión de ahorro para la jubilación como en inversión.
La Entidad también propone los seguros más adecuados para proteger sus riesgos personales, familiares y patrimoniales. Se evalúan los riesgos que son realmente importantes para la familia, se analizan las circunstancias personales y se hace una propuesta individualizada con las mejores soluciones y coberturas para cada caso particular.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Profesionales

Los profesionales evolucionan continuamente durante toda su vida laboral.
La voluntad del Grupo Caja de Ingenieros es ofrecer soluciones financieras adaptadas a esta evolución para que puedan centrarse en sus proyectos profesionales.
Ponemos a su disposición servicios para la gestión de su negocio a través de la Cuenta Profesional. Apoyamos los proyectos y negocios empresariales que se enfoquen hacia una economía con bajas emisiones y que utilicen los recursos de forma eficiente.
A través de un servicio de asesoramiento en seguros, se analizan todos los riesgos inherentes a su actividad (de instalaciones, personales, de responsabilidad civil y cibernética) para ofrecer una propuesta a su medida y también un plan de protección personal para autónomos.
El Grupo Caja de Ingenieros también ofrece asesoramiento para complementar la pensión por jubilación mediante la planificación del ahorro. A través del simulador de previsión, se efectúa la proyección económica de jubilación, que contempla incluso posibles contingencias vitales (incapacidad temporal, invalidez, viudedad y muerte), para adecuar una propuesta de planificación futura.

Sénior

Ponemos a disposición de los socios y socias mayores de 65 años productos y servicios especialmente diseñados para hacerles la vida más fácil y cómoda, para que puedan vivir con tranquilidad y con ingresos suficientes llegada la jubilación.

- Servicio de Asesoramiento Patrimonial, Gestión Discrecional de Carteras de Inversión o Hipoteca Mixta.
- Soluciones personalizadas para socios sénior y para sus familias.
- Asesoramiento fiscal y en seguros para planificar el rescate de los planes de pensiones y evaluar todos los riesgos.





BANCA PARA EMPRESAS

Toda actividad empresarial necesita una gestión adecuada de los diferentes tipos de riesgo a los que está expuesta, ya sean de carácter financiero, de responsabilidad civil, societarios, patrimoniales o personales. La gerencia de riesgos no es solo una actividad imprescindible para las empresas de gran tamaño, sino que lo es para todas las empresas, independientemente de su dimensión. El Grupo Caja de Ingenieros identifica los riesgos y recomienda soluciones adaptadas a la actividad de cada empresa y orientadas a reducir y minimizar su posible impacto.
Para proporcionar apoyo y estabilidad a su actividad, la Entidad recomienda las opciones personalizadas más prácticas y avanzadas: cuentas de crédito para facilitar la financiación del negocio; pólizas de anticipos de facturas y subvenciones que se vinculan al incremento de actividad de la empresa y complementan la financiación de inversiones en activos fijos; avales financieros, económicos y técnicos; y coberturas de riesgo y seguros para múltiples propósitos a medio y largo plazo.

BANCA MAYORISTA

El Grupo Caja de Ingenieros presta servicios a aquellas empresas con una facturación anual superior a 100 millones (en Cataluña) o 50 millones (en otras comunidades), además de las mutuas de previsión, las Administraciones públicas y las entidades vinculadas a la Administración central (ayuntamientos, corporaciones locales, etc.).

Caja de Ingenieros aporta en este segmento una propuesta de valor orientada a conseguir:
- Minimizar el riesgo
- Maximizar la eficiencia operativa
- Rentabilizar los recursos disponibles
- Respaldar el crecimiento
- Mejorar la experiencia de los grupos de interés

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

SOLUCIONES PERSONALIZADAS

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

• Gestión patrimonial • Seguros • Financiación • Previsión social

GESTIÓN PATRIMONIAL

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

Los servicios del Grupo Caja de Ingenieros incluyen:

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

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

SERVICIO DE ASESORAMIENTO EN SEGUROS

La Entidad analiza y evalúa los riesgos derivados de las circunstancias personales, revisa las posiciones aseguradoras y sus coberturas, y las contrasta con las necesidades para llegar a una propuesta personalizada. El servicio incluye una selección de compañías de confianza, valoradas por su excelencia de servicio en caso de siniestro, su precio, su solvencia y su reputación. También se aporta, en el día a día, la gestión integral y continua de la cartera de seguros, la supervisión de la calidad de las coberturas y de las prestaciones y un servicio propio de siniestros para garantizar la adecuada y puntual prestación en caso de necesitarlo.

FINANCIACIÓN

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

La oferta de productos incluye:

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

En 2022, Caja de Ingenieros ha mantenido su implicación en la distribución y aplicación de los fondos europeos Next Generation, asesorando a los socios y a las socias en el acceso a dichos fondos y analizando la financiación adicional que puedan requerir los proyectos de inversión escogidos. Además, la Entidad también proporciona financiación previa hasta que lleguen las subvenciones públicas. Esta iniciativa incluye la cofinanciación de proyectos público-privados para los que Caja de Ingenieros dispone de múltiples soluciones financieras con una amplia capacidad de adaptación. Para participar en los esfuerzos de reactivación económica, la cooperativa de crédito presta mucha atención a las propuestas de inversión y requerimientos de financiación, así como a la definición de las convocatorias públicas y su tramitación.

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

PREVISIÓN SOCIAL

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

Modelo propio de previsión:

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



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

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

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

En este sentido, en 2021 la Entidad dio un paso más allá y desarrolló una metodología propia que mide el impacto de sus fondos de inversión ISR. Se trata de CIMS, la Calculadora de Impacto Medioambiental y Social, una herramienta que, mediante unos indicadores y equivalencias, muestra el impacto que tienen sus inversiones en emisiones de CO_2, residuos valorizados o presencia de mujeres en Consejos de Administración, entre otros.

Además, esta herramienta disruptiva de medición permite a los socios y a las socias de la Entidad contribuir a dar respuesta a los retos de transformación del modelo económico, social y medioambiental que tiene formulados como sociedad, con el objetivo de impulsar la creación de valor compartido, la reducción de la desigualdad social y proteger el planeta eliminando las externalidades negativas de la emisión de gases de efecto invernadero, a la vez que se persiguen los objetivos de rentabilidad y riesgo individuales.

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

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

Durante el año 2021, siguiendo con la incorporación de criterios ASG en las inversiones, el CI Global ISR, FI, se convirtió en el primer fondo de renta variable internacional que incorpora la etiqueta ISR. Al cierre de 2022, la gestora ha logrado que el 60 % del patrimonio gestionado en fondos de inversión incorpore la etiqueta de sostenibilidad en su denominación.

> ***En 2021 la Entidad dio un paso más allá y desarrolló una metodología propia que mide el impacto de sus fondos de inversión ISR.***

En el ámbito de iniciativas cabe destacar las adhesiones al Montreal Carbon Pledge, en la que como inversores se comprometen a medir y publicar la huella de carbono de su cartera de inversiones anualmente, o al Carbon Disclosure Project (CDP) cuya finalidad es impulsar una mayor transparencia corporativa en torno al cambio climático, la deforestación y la seguridad del agua solicitando a las empresas que respondan a cuestionarios sobre estos tres ámbitos. La divulgación de esta información es crucial para impulsar la acción hacia un futuro con bajas emisiones de carbono y seguridad del agua, entre otras iniciativas.

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

En paralelo, Caja Ingenieros Vida ha sido pionera en el mercado español en el lanzamiento de planes de pensiones individuales gestionados bajo una estrategia ISR. El último plan en incorporarse ha sido el plan de pensiones CI Multigestión ISR, PP. Con ello ha logrado que el patrimonio gestionado en planes de pensiones individuales que incorporan la etiqueta ISR en su denominación alcance el 72 % del total. Por otro lado, la Entidad ha sido pionera en introducir la ISR en el ahorro sistemático a través del CdI PIAS GO, un seguro de vida que incorpora un nuevo concepto de ahorro-inversión 100 % flexible que se adapta a todos los perfiles inversores y empresas. Además, con la entrada en vigor del nuevo Reglamento de Finanzas Sostenibles de la Unión Europea (SFDR), el 95 % de los fondos están reconocidos como artículo 8, es decir, como fondos que promueven características sociales, medioambientales y de buen gobierno.

El compromiso de Caja de Ingenieros por impactar positivamente en la sociedad se materializa con una oferta pionera de productos financieros socialmente responsables para sus socios y socias, que cumplen los criterios ASG, con el objetivo de alinear la inversión crediticia y financiera con los compromisos mundiales del Acuerdo de París y con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) fijados en la Agenda 2030, de promover la lucha contra el cambio climático y de contribuir a mejorar la eficiencia energética.

> ***La Entidad ha sido pionera en introducir la ISR en el ahorro sistemático a través del CdI PIAS GO, un seguro de vida que incorpora un nuevo concepto de ahorro-inversión 100 % flexible que se adapta a todos los perfiles inversores y empresas.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

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

1. Los principios ISR son clave para seleccionar los activos a invertir

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

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

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

En 2022, la totalidad de fondos de inversión y planes de pensiones que promueven características sociales, medioambientales y de buen gobierno, gestionados por Caja Ingenieros Gestión y Caja Ingenieros Vida, llegó a los 1.270 millones de euros.

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

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

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

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

3. Más allá de la exclusión, la integración

(GRI 3-3 a.)

Desde sus inicios y durante más de 15 años, Caja Ingenieros Gestión excluye una serie de actividades del universo de inversión y prioriza la integración de criterios ASG (ambientales, sociales y de buen gobierno) debido a su filosofía de inversión socialmente responsable.

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

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

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



4. Inversiones y medidas de impacto

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

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

Finalmente, Caja Ingenieros Gestión también implementa metodologías de proveedores externos ASG que permiten estimar el impacto de las inversiones realizadas a través de las carteras gestionadas en los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas. Especialmente sensible a esta cuestión es el fondo CdE ODS Impact ISR, FI, ya que su objetivo como fondo de inversión es promover los ODS 4, 6 y 9.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

5. Contribución a la descarbonización de la economía

A pesar de no ser una métrica financiera, la huella de carbono es un elemento clave que el Grupo Caja de Ingenieros tiene en cuenta cuando decide sus inversiones. La inversión realizada en un fondo se dirige habitualmente hacia el sector corporativo, por lo que está financiando la actividad de las compañías y obteniendo a cambio un retorno. Por ese motivo es vital conocer las emisiones contaminantes de las compañías que la Entidad tiene en cartera, ya que indican, por un lado, los costes medioambientales que generan sus inversiones y, por otro lado, cómo se están posicionando las compañías en las que invierte ante el desafío del cambio climático.

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

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

En 2022, la huella de carbono del conjunto del promedio de los fondos de inversión en renta variable de la Entidad es un 70 % inferior al índice MSCI World.

6. Alineación con el Acuerdo de París

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

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



7. Compromiso del Grupo con la diversidad

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

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

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

- La adopción de una política de idoneidad de consejeros.

- La transparencia relativa a criterios de desempeño en materia de diversidad.

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

8. Activismo accionarial

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

Desde 2020, se inició un proceso de comunicación a las compañías del sentido del voto con el fin de fortalecer los procesos de implicación de la gestora en las compañías en las que se invierte. De esta forma, más allá de un simple resultado de la votación, la compañía cuenta con información cualitativa sobre el motivo del voto a favor, en contra o abstención y puede modificar en el futuro las políticas o procedimientos que dan lugar a una valoración negativa por parte del Área de Análisis y Reporting ASG y del Comité ISR.



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

9. Impulso de la inversión socialmente responsable (ISR)

Caja de Ingenieros, cooperativa de crédito y servicios financieros, en 2021 llegó a un acuerdo con IEF (Instituto de Estudios Financieros) y EFPA España para que más de 180 de sus gestores reciban la formación EFPA ESG Advisor. El Grupo de Caja de Ingenieros hace años que trabaja con convicción hacia la sostenibilidad: da formación para tener personal especializado en inversión socialmente responsable; constituye un grupo de trabajo sobre finanzas sostenibles con la finalidad de alcanzar los objetivos sostenibles; y trabaja de la mano con los equipos que forman la entidad financiera. También ha constituido Comités de Inversión Socialmente Responsable y ha creado un Área de Análisis y Reporting ASG para seguir priorizando, liderando y dando valor a la gestión e integración de criterios ASG. Caja de Ingenieros forma parte de Spainsif desde 2013, una asociación sin ánimo de lucro que promueve la inversión socialmente responsable en España. Entre otras acciones, cada año el Grupo Caja de Ingenieros participa y/o patrocina algunos de los actos incluidos en la semana ISR, que tienen un carácter formativo y divulgativo alrededor de la inversión socialmente responsable.



10. Constante evolución y actualización según la Unión Europea

El Pacto Verde de la Unión Europea es una iniciativa de la Comisión Europea que busca transformar la economía de la UE en una economía sostenible y neutral en carbono para 2050. Como parte de esta iniciativa, se han establecido varios planes de acción para alcanzar los objetivos del Pacto Verde.

A continuación, se detallan algunos de estos planes de acción y lo que incluyen:

- Plan de acción para la economía circular: busca promover un enfoque sistémico para la economía circular, que consiste en reutilizar, reparar, renovar y reciclar los productos y materiales para reducir el impacto ambiental.
- Plan de acción para la biodiversidad: busca proteger y restaurar la biodiversidad, así como promover la agricultura sostenible y la gestión forestal.
- Plan de acción para el clima: busca reducir las emisiones de gases de efecto invernadero de la UE y preparar a Europa para los impactos del cambio climático.
- Plan de acción para la movilidad sostenible: busca reducir las emisiones de gases de efecto invernadero del transporte y promover la movilidad sostenible, como el transporte público y la bicicleta.
- Plan de acción para la energía sostenible: busca promover una transición hacia un sistema energético sostenible en la UE mediante la promoción de energías renovables y la mejora de la eficiencia energética.

Caja de Ingenieros Gestión tiene el compromiso y la prioridad de estar en continua evolución con las finanzas sostenibles a partir del Plan Horizonte Sostenible con una hoja de ruta definida y clara.

ALIANZAS PARA UNA INVERSIÓN SOCIALMENTE RESPONSABLE

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

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

CDP (Carbon Disclosure Project). Asociación creada con la voluntad de reducir las emisiones de carbón a la atmósfera a largo plazo, por lo que recopila datos de emisiones de las compañías mediante la realización de cuestionarios a estas compañías. Además, ha iniciado proyectos para reducir los efectos del cambio climático y los consumos de energía y de recursos básicos como el agua.

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

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

La Entidad quiere ir más allá y, a través de su Plan Horizonte Sostenible, se compromete a desarrollar nuevas medidas de banca responsable —como la incorporación de un rating de transición energética para la cartera de inversión—, a doblar el número de inversión crediticia sostenible y a alcanzar un objetivo ya cumplido en 2021, que es el de conseguir, como mínimo, el 50 % del patrimonio gestionado en fondos de inversión y planes de pensiones ISR.

Finalmente, cabe destacar que la política de inversiones sigue, para todos los fondos administrados por el Grupo, los Principios de Inversión Responsable (PRI) promovidos por la UNEP FI y el Pacto Mundial de las Naciones Unidas.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

FONDOS DE INVERSIÓN

CI ENVIRONMENT ISR, FI

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

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

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

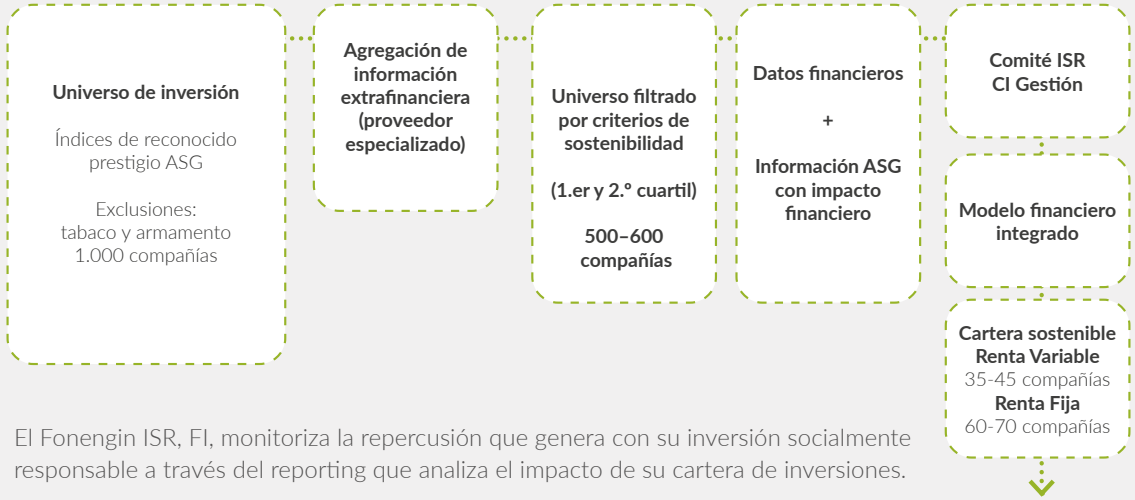
Inversión socialmente responsable (ISR). El modelo propio de Caja Ingenieros Gestión también incorpora la gestión de los aspectos sociales y de buen gobierno de las compañías, y los integra en la selección de inversiones.

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



FONENGIN ISR, FI

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



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



Generación de impactos positivos	Fonengin ISR	MSCI World	Diferencia
Porcentaje de los ingresos de las empresas en cartera que contribuyen a soluciones de impacto sostenible en el ejercicio 2022.	9,10 %	4,7 %	+4,4 %
Ingresos anuales generados por las compañías de la cartera en productos y servicios que proporcionan soluciones de impacto sostenible por cada millón de dólares de inversión en el Fonengin ISR o en el índice en el ejercicio 2022.w	51.132 $	24.676 $	+26.456 $ (+48 %)

Fuente: MSCI a 31 de diciembre de 2022. MSCI Inc es un ponderador estadounidense de fondos de capital de inversión, deuda, índices de mercados de valores, fondos de cobertura y otras herramientas de análisis de carteras.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

CdE ODS IMPACT ISR, FI

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

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

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

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

El 90 % de la cartera corporativa del CdE ODS Impact ISR, FI, tiene un impacto positivo en uno o más ODS. Una inversión de 1.000.000 de euros en el CdE ODS Impact ISR, FI, genera 337.917 euros de impacto positivo en los ODS.

EDUCACIÓN	AGUA	INFRAESTRUCTURA
Igualdad de género en el acceso a la educación y el acceso gratuito a la educación primaria y secundaria, e incremento del número de becas en países en desarrollo. Cuando las personas acceden a una educación de calidad, aumentan sus posibilidades de escapar de la pobreza. Además, la educación contribuye a reducir las desigualdades sociales y a lograr la igualdad de género.	Uso eficiente de los recursos hídricos, acceso universal y asequible al agua potable, mejora de la calidad del agua y reducción de la contaminación.	Desarrollo de infraestructuras sostenibles que apoyen el desarrollo económico, transición hacia procesos industriales limpios y sostenibles y aumento del acceso a internet y a la tecnología en países en desarrollo.

CI GLOBAL ISR, FI

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

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

En fundamental, ¿cómo invierte el CI Global ISR, FI?

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

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



CI CLIMATE SUSTAINABILITY ISR, PP

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

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

Fruto de la inversión en estas temáticas, las emisiones de CO_2 del plan son un 90 % inferiores a las del índice global MSCI World (medidas en toneladas por millón de dólares de ventas), lo que pone de manifiesto el gran compromiso del plan por una economía baja en carbono y por la transición hacia un modelo más sostenible. Asimismo, la intensidad en el consumo de agua del plan es más de un 75 % inferior a la del índice global MSCI World (medido en metros cúbicos por millón de dólares de ventas).



CI GLOBAL SUSTAINABILITY ISR, PP

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

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

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

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

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

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

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

¿CÓMO INVIERTE EL CI MULTIGESTIÓN ISR, PP?

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

A través de la creación de un scoring ASG interno, permite determinar la calidad ASG corporativa de cualquier empresa bajo un criterio propio. La Entidad tiene la capacidad de incorporar en la evaluación ASG las externalidades positivas y negativas de los productos y servicios que las compañías producen y distribuyen a sus clientes, así como su alineamiento con los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas o una estimación del cumplimiento con el objetivo de reducir 2 °C la temperatura global en 2050.

CdI PIAS GO

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

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

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



COMPROMISO DEL GRUPO CON LA DIVULGACIÓN DE LA INVERSIÓN SOSTENIBLE

Caja Ingenieros Gestión obtiene la máxima calificación en dos de las categorías en los informes del PRI. Caja Ingenieros Gestión, filial del Grupo Caja de Ingenieros, ha obtenido la puntuación máxima (5 estrellas) en los módulos "Incorporación a la Renta Variable" y "Renta Fija Soberana" en el Informe Anual PRI 2021 (Principios de Inversión Responsable), cuyo objetivo es permitir la transparencia de los signatarios en las actividades de ISR (inversión socialmente responsable) y facilitar el diálogo entre los inversores y sus clientes, beneficiarios y otras partes interesadas. En el resto de las categorías analizadas en el informe, la gestora ha obtenido una calificación de 4 estrellas sobre un máximo de 5, concretamente en los módulos "Política de Inversión y Administración", "Voto en la Renta Variable" y "Renta Fija Corporativa". Se puede consultar el informe completo aquí.

Los fondos de Caja Ingenieros Gestión cuentan con la máxima calificación de sostenibilidad según Morningstar. Cada mes, Morningstar, en colaboración con Sustainalytics, proveedor líder de ratings y análisis ASG (ambiental, social y gobierno corporativo), realiza una calificación del rating de sostenibilidad. Este rating mide el grado en el que las empresas y los países en los que invierte un fondo están gestionando sus riesgos y oportunidades ASG en comparación con otros fondos dentro de su categoría. Todos los fondos con, al menos, el 67 % de sus activos en empresas y deuda pública con una calificación ASG por parte de Sustainalytics recibirán un rating hasta una calificación máxima de 5 planetas.

Al cierre de enero, 11 de los 13 fondos de Caja de Ingenieros cuentan con la máxima calificación de 5 planetas y hacen gala no solo del foco en la rentabilidad financiera, sino también de su preocupación por la sostenibilidad de esta. Se puede consultar el informe completo aquí.

Caja Ingenieros Gestión, primera entidad en España en obtener la certificación ASG de MainStreet Partners. Caja Ingenieros Gestión ha anunciado que ha sido la primera entidad gestora del mercado español en obtener la certificación ASG por parte de MainStreet Partners, empresa dedicada al ESG Advisory, establecida en Londres y creada en 2008. La certificación acredita que la gestora no hace greenwashing en sus procesos de inversión. Se puede consultar el informe completo aquí.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

PUBLICACIONES ANUALES

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

Publicación del Informe Montreal Pledge

En febrero de 2022, Caja Ingenieros Gestión colaboró en el Informe Montreal Pledge, surgido de la iniciativa de los PRI, con el objetivo de promover la reducción de la huella de carbono en las inversiones. Anualmente, se tiene el compromiso de publicar la huella de carbono de los fondos de inversión.

Publicación del Informe Anual de Sostenibilidad y del Informe de implicación

En estos informes se detallan los puntos más destacados en el ámbito de la inversión responsable que Caja Ingenieros Gestión ha desarrollado durante el ejercicio 2022, con especial atención a las estrategias con calificación responsable, lideradas por los fondos Fonengin ISR, FI, CI Environment ISR, FI, CdE ODS Impact ISR, FI, y CI Global ISR, FI.



RECONOCIMIENTOS ISR 2022

PRI Principles for Responsible Investment

Excelente calificación en el Informe Anual PRI, obteniendo la máxima calificación en dos de los cinco módulos y 4/5 estrellas en los otros tres módulos.

Datos de 2020 y publicados en 2022

10/13 fondos líderes en Rating ASG según criterios MSCI.



CI CIMS 2027, FI, aún no obtiene Rating ASG MSCI. Datos a 31/12/2022

CI Iberian Equity consolida por tercer año consecutivo las 5 estrellas en la clasificación Morningstar.

A 10 años, la rentabilidad media anual ponderada de la gama de fondos de inversión es del **2,47 %** frente al **1,59 %** del sector.

Datos de 2020 y publicados en 2022

ISS ESG

PARIS2015 UN CLIMATE CHANGE CONFERENCE COP21·CMP11

Más del 80 % del patrimonio de nuestros fondos cumple con el Acuerdo de París, es decir, cuenta con carteras de inversión alineadas con un escenario climático de mantener el incremento de temperatura a 1,5 °C.

Fuente: ISS, senda proyectada hasta el año 2050. Datos a 31/12/2022

CI Gestión Dinámica repite en el **primer cuartil** del ranking de INVERCO en la categoría de Retorno Absoluto.

Datos a 31/12/2022

Caja Ingenieros Gestión, primera entidad española en conseguir la certificación ASG de MainStreet Partners, en la que se acredita que no realizamos greenwashing en nuestros procesos de inversión, obteniendo una calificación superior al promedio de gestoras de fondos en el ámbito internacional.

ESG CERTIFIED BY MAINSTREET PARTNERS

11/14 fondos con la máxima calificación en sostenibilidad según criterios de Morningstar.

Otra manera de demostrar la implicación del Grupo en la inversión socialmente responsable es a partir del liderazgo de cuatro de sus fondos con denominación ISR en el TOP 10 de máxima calidad en el Laboratorio de fondos ISR de Economistas sin Fronteras (EsF), que califica aspectos ASG, información utilizada, estrategia ISR, controles de las inversiones, medición del impacto generado y transparencia, entre otros.
EsF es una organización independiente y apartidista, promovida por economistas, que integra a personas solidarias. Se trata de una plataforma de consulta de información sobre fondos y vehículos de inversión españoles que siguen criterios de sostenibilidad o ASG (ambiental, social y de gobierno corporativo), en la que se valoran los criterios de exclusión, los ODS y la composición de su Comité ISR.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Este año, Caja Ingenieros Gestión, actuando en consonancia con diversas iniciativas sostenibles, aparte de los compromisos anuales como la medición de la huella de carbono de sus carteras según el Compromiso de Carbono de Montreal y la elaboración del Reporting Assessment PRI, también se ha adherido a dos campañas de la asociación CDP: la "Campaña de no divulgación (NDC) 2022" de CDP con el objetivo de incrementar la transparencia y divulgación de datos con alrededor de 2.500 compañías durante el año; y la "Campaña de SBT 2022" —CDP es uno de los socios fundadores de la iniciativa Science Based Targets (SBTi)— para acelerar la adopción de objetivos basados en la ciencia y que, de esta forma, las instituciones financieras y las empresas puedan descarbonizar sus carteras y cadenas de suministro para mitigar sus riesgos relacionados con el clima.

Finalmente, se ha contribuido de forma colaborativa, como el año anterior, a favor de la transición climática y dirigida a los gobiernos sobre cómo afrontar la crisis climática. Esta declaración, liderada por The Investor Agenda, trata de firmar una carta, a la que el Grupo se adhiere, y se pide a los gobiernos que, en 2022, aumenten la ambición climática, implementen políticas climáticas nacionales sólidas a corto plazo y se comprometan a implementar la divulgación obligatoria de riesgos climáticos.

> ***Se ha contribuido de forma colaborativa, como el año anterior, a favor de la transición climática y dirigida a los gobiernos sobre cómo afrontar la crisis climática.***



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Gestión de quejas y reclamaciones

(GRI 416-2)

La filosofía del Grupo Caja de Ingenieros, así como sus valores y la estrategia empresarial derivada de estos, tienen como resultado una satisfacción media de los socios y socias del 49,9 % en 2022, según el Net Promoter Score (NPS), lo que refleja los muchos esfuerzos del ejercicio y el elevado grado de compromiso y satisfacción de los socios y socias con la Entidad.

El Grupo Caja de Ingenieros dispone de un Servicio de Atención al Socio/Cliente para atender y resolver cualquier reclamación o queja presentada por sus socios/clientes, en el plazo de un mes desde su presentación, a través de la propia red de oficinas y del correo electrónico o postal. Las reclamaciones se analizan según su tipo para plantear acciones de prevención y corrección.

En 2022, se han recibido un total de 518 quejas y reclamaciones, que ha gestionado el Servicio de Atención al Socio. De estas, se rechazaron 9 y se resolvieron 461 en el mismo ejercicio, además de 39 pertenecientes al ejercicio anterior. Como exigencia interna de calidad, el Servicio de Atención al Socio está trabajando para dar respuesta a las peticiones de sus socios y socias en el menor tiempo posible para situarse por delante de las exigencias normativas y así mejorar la calidad de la relación.

Asimismo, ninguna de las entidades que conforman el Grupo Caja de Ingenieros ha recibido sanciones administrativas de organismos oficiales por la distribución de sus productos y servicios, ni por incumplimiento de normativas o de los códigos voluntarios internos de la Entidad.

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

> ***Como exigencia interna de calidad, el Servicio de Atención al Socio está trabajando para dar respuesta a las peticiones de sus socios y socias en el menor tiempo posible para situarse por delante de las exigencias normativas y así mejorar la calidad de la relación.***

	2020	2021	2022
Quejas y reclamaciones			
Admitidas a trámite por el Servicio de Atención al Socio/Cliente	465	589	509
Rechazadas por el Servicio de Atención al Socio/Cliente*	12	1	9
Total	**477**	**590**	**518**
Quejas y reclamaciones resueltas durante el ejercicio			
Favorables a los socios y clientes	12	7	19
Favorables al Grupo	220	383	232
Otros conceptos**	131	160	210
Total	**363**	**550**	**461**
Pendientes de resolución durante el ejercicio	102	39	48
Resueltas durante el ejercicio que proceden de ejercicios anteriores	24	102	39

(*) Estas quejas y reclamaciones han sido rechazadas por el Servicio de Atención al Socio/Cliente por no reunir en su presentación los requisitos exigidos para su admisión en su Reglamento.
(**) Las quejas o reclamaciones se han resuelto a favor del socio/cliente por allanamiento de la entidad.

Priorizar la seguridad

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

(GRI 416-1)

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

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

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

- **Adopción de un modelo de asesoramiento dependiente a través de los gestores de la Entidad para apoyar a los socios y socias en sus decisiones de inversión.** Las recomendaciones de inversión dentro del servicio de asesoramiento se ajustan al perfil inversor de cada socio o socia, teniendo en consideración sus objetivos de inversión, su situación financiera, sus conocimientos y su experiencia inversora previa, así como el horizonte temporal de la inversión. Caja de Ingenieros incorpora los elementos de consulta en el análisis del perfil del socio como inversor, los cuales permiten conocer la relevancia que el socio atribuye a la inversión socialmente responsable y, así, facilitar el asesoramiento en esta materia. A partir de este conocimiento del perfil de riesgo, el catálogo de productos de Caja de Ingenieros permite dar respuesta a las inquietudes respecto a las inversiones socialmente responsables y respecto a las inversiones con criterios climáticos en particular.

- **Mejor ejecución.** Caja de Ingenieros dispone de una política de mejor ejecución de las órdenes de los socios a la Entidad, a través de la cual se aplican todas las medidas para perseguir la obtención del mejor resultado posible.

- **Transparencia respecto a las comisiones, los gastos y los incentivos.** La información sobre los costes y gastos asociados a cada servicio e instrumento financiero, así como sobre los incentivos que Caja de Ingenieros pudiera obtener por la comercialización de productos de terceros, se comunican de acuerdo con normativa MiFID II.

- **Gobernanza de productos y servicios.** La Entidad dispone de políticas y procedimientos para garantizar la distribución adecuada de los productos y servicios de inversión al objeto de alinearse con el mejor interés del inversor.

> ***Se ponen a disposición de los socios y socias herramientas, incluidas en los medios digitales, de análisis e información financiera.***



Protección de datos

(GRI 3-3)

La protección de los datos y, específicamente, la protección de su privacidad cuando se trata de datos personales son dos ámbitos de especial relevancia. La ciberseguridad, cada vez más presente dada la disrupción originada por la digitalización, por la multicanalidad o por la dependencia creciente de Internet de los sistemas de información, requiere recursos específicos vehiculados mediante los planes directores de ciberseguridad. En 2022 se ha avanzado en la valoración e implementación de las iniciativas del plan director actual (Ciberconecta), que será la referencia estratégica en la gestión de la ciberseguridad de los próximos ejercicios.

La estrategia de seguridad del Grupo responde a las necesidades del negocio y se gestiona y opera de forma totalmente alineada con el estándar ISO 27001 de Sistemas de Gestión de la Seguridad de la Información. En 2011, la Entidad se certificó por primera vez en este estándar con la empresa BSI, en un compromiso público de proteger la información de los socios del grupo empresarial. En el ejercicio 2023 se afrontará la renovación de la certificación actualmente vigente. La privacidad constituye una parte esencial de este sistema de gestión, pues la base principal de las actividades de negocio es el tratamiento de datos personales considerados sensibles.

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

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

La Entidad tiene definida la figura del Delegado de Protección de Datos (DPO) dentro de su organigrama corporativo, accesible a cualquier persona que quiera realizar consultas, y que además participa en todos los proyectos que incluyen el tratamiento de datos personales. Es una figura que ejerce un servicio externo para dotarlo de mayor especialización y de mayor protección para los socios y socias, evitando posibles conflictos de interés.

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

> ***La estrategia de seguridad del Grupo responde a las necesidades del negocio y se gestiona y opera de forma totalmente alineada con el estándar ISO 27001 de Sistemas de Gestión de la Seguridad de la Información.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

8

Nuestro equipo



Un equipo humano comprometido y capacitado

(GRI 3-3)

La visión estratégica del Grupo Caja de Ingenieros acerca de sus profesionales está marcada y guiada por su naturaleza de cooperativa de crédito que así designa el Grupo Caja de Ingenieros. El propósito de la Entidad es acompañar a su equipo potenciando su crecimiento profesional en un entorno laboral en el que pueda desarrollar todo su potencial, aportar sus conocimientos y generar impactos positivos tanto para el Grupo Caja de Ingenieros como para sus socios y socias.

Los valores corporativos de la Entidad constituyen un pilar fundamental para construir y consolidar un equipo de personas comprometido y altamente capacitado: la integridad, el compromiso en el logro de objetivos, la excelencia en el trabajo, la profesionalidad en el desempeño, la proximidad con los socios y socias de la Entidad, así como la consideración de las necesidades particulares de cada grupo de interés para ser capaces de ofrecer soluciones personalizadas, son también elementos clave en la gestión de este equipo de profesionales.

Perfil profesional

(GRI 2-7) (GRI 401)

La plantilla del Grupo Caja de Ingenieros ha experimentado un crecimiento continuo, en consonancia con el crecimiento de su actividad. En los últimos diez años, la plantilla se ha incrementado en un 50 %, lo que posiciona a la Entidad como un agente social que tiene un papel protagonista en la creación de empleo. Al cierre del ejercicio 2022, la Entidad cuenta con 509 empleados y empleadas.

La creación de puestos de trabajo cualificados y de calidad es uno de los compromisos primordiales de la Entidad, ya que asegura estabilidad y un entorno empresarial en el que rige la igualdad de oportunidades. Este compromiso se refleja en una tasa de contratos indefinidos del 99 % en 2022, cifra que se viene manteniendo desde los ejercicios anteriores.

Al cierre de 2022, la plantilla está formada por un 58 % de hombres y un 42 % de mujeres. De estas, un 54 % desempeñan su labor en cargos responsables y técnicos. El sector bancario y el sector asegurador se caracterizan por contar con una gran profesionalización y alta capacitación de los profesionales, hecho que se ve reflejado en el importante número de personas en las categorías profesionales de responsables y técnicos. En el Grupo Caja de Ingenieros, actualmente, el 61 % de la plantilla son responsables y técnicos.

El equipo de personas que forman parte del Grupo Caja de Ingenieros se caracteriza por ser un talento relativamente joven: el 80 % son menores de 50 años; la edad media en 2022 es de 42,57 años; y la antigüedad media es de 10,52 años. Estos datos refuerzan el hecho de que el Grupo Caja de Ingenieros ofrece a sus empleados un lugar de trabajo en el que desarrollar una carrera profesional de largo plazo.

> ***Los valores corporativos de la Entidad constituyen un pilar fundamental para construir y consolidar un equipo de personas comprometido y altamente capacitado.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

(GRI 2-7) Distribución de las modalidades de contrato de trabajo por sexo

	2020			2021			2022		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Contrato indefinido	271	204	475	287	209	496	290	215	505
Contrato temporal	8	7	15	11	5	16	4	0	4
Total	**279**	**211**	**490**	**298**	**214**	**512**	**294**	**215**	**509**

(GRI 2-7) Distribución de empleados por clasificación profesional y sexo

	2020			2021			2022		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas	95	110	205	102	105	207	102	98	200
Responsables y técnicos	184	101	285	196	109	305	192	117	309
Total	**279**	**211**	**490**	**298**	**214**	**512**	**294**	**215**	**509**

(GRI 2-7) Profesionales por grupo de edad y sexo

	2020			2021			2022		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Menores de 30 años	29	22	51	35	20	55	39	15	54
Entre 30 y 50 años	196	175	371	203	170	373	190	164	354
Mayores de 50 años	54	14	68	60	24	84	65	36	101
Total	**279**	**211**	**490**	**298**	**214**	**512**	**294**	**215**	**509**

Selección, retención y formación del mejor talento

Selección de los mejores profesionales

Como banca cooperativa, el cuidado de los profesionales es una prioridad para la Entidad. La formación interna, la retención de talento y la eficacia en la selección de personas son clave para conformar un equipo motivado, que se identifique plenamente con los valores de la Entidad y que contribuya al buen desempeño de su actividad.

El Grupo Caja de Ingenieros considera esencial que las personas aspirantes a trabajar en la Entidad estén alineadas con sus valores corporativos y con lo que este proyecto de banca cooperativa representa. Por ello, cuenta con un procedimiento de selección de personal en el que se recoge, en todas las fases del proceso de selección, desde el primer instante en el que se identifica la necesidad de incorporación de un profesional al equipo hasta la contratación final de la persona seleccionada, así como un análisis de afinidad de la persona candidata con la Entidad.

El proceso de atracción y retención del talento del Grupo Caja de Ingenieros consta de las siguientes etapas.

El proceso de atracción y retención del talento del Grupo Caja de Ingenieros consta de las siguientes etapas.

Atracción del talento

Gracias a su reputación y posicionamiento como marca empleadora, la Entidad logra acceder a candidatos que son destacados profesionales del sector. En este sentido, las condiciones de acceso (retribución, beneficios sociales, flexibilidad horaria, desarrollo profesional, etc.) resultan competitivas, por lo que son una eficaz herramienta de captación.

Retención del talento

El Grupo Caja de Ingenieros considera que la mejor manera de retener el talento pasa por ofrecer crecimiento profesional a sus empleados, así como un entorno de trabajo que favorezca el bienestar y la satisfacción del equipo y contribuya a mantener un buen equilibrio con la vida personal. Esto se consigue mediante políticas de conciliación y un cuidado paquete de beneficios sociales. La identificación y la integración de la cultura en el seno de la compañía deben constituir uno de los ejes para retener el talento.



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

GRI 401-1 Nuevas contrataciones de profesionales según sexo y grupo de edad

	2020			2021			2022		
	Hombres	**Mujeres**	**Total**	**Hombres**	**Mujeres**	**Total**	**Hombres**	**Mujeres**	**Total**
Menores de 30 años	13	7	20	14	7	21	26	7	33
Entre 30 y 50 años	5	10	15	18	8	26	11	9	20
Mayores de 50 años	0	1	1	1	0	1	3	1	4
Total contrataciones	**18**	**18**	**36**	**33**	**15**	**48**	**40**	**17**	**57**

GRI 401-1 Rotación según sexo y grupo de edad

	2020			2021			2022		
	Hombres	**Mujeres**	**Total**	**Hombres**	**Mujeres**	**Total**	**Hombres**	**Mujeres**	**Total**
Menores de 30 años	24 %	18 %	22 %	20 %	20 %	20 %	44 %	53 %	46 %
Entre 30 y 50 años	8 %	5 %	6 %	3 %	5 %	4 %	8 %	5%	7 %
Mayores de 50 años	0 %	7 %	1 %	7 %	0 %	5 %	11 %	0 %	7 %
Total rotación	**8 %**	**6 %**	**7 %**	**6 %**	**6 %**	**6 %**	**14 %**	**7 %**	**11 %**

Como se detalla en la tabla anterior, en 2022 se ha registrado un significativo incremento del número de contrataciones, que supone un 19 % más respecto al ejercicio anterior. Se han ofertado 70 nuevos puestos de trabajo, que han registrado 6.723 solicitudes (con una ratio de solicitud del 9 %) y más de 74.700 visualizaciones. Asimismo, la ratio de rotación se ha reducido ligeramente.



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Formación del talento

(GRI 3-3)

Promover y contar con profesionales cada vez más formados en los diferentes aspectos del negocio es uno de los objetivos estratégicos del Grupo Caja de Ingenieros. El conocimiento de nuevos productos y servicios, la mejora de las herramientas digitales para la gestión interna y la mejora en la relación con el socio y el cliente son elementos claves para adaptarse a las nuevas necesidades del entorno en el que opera la compañía y para el que su equipo humano tiene que estar preparado.

Para ello, la Entidad establece planes de desarrollo y desempeño que garanticen la sostenibilidad del negocio a largo plazo y la correcta gestión del cumplimiento de las obligaciones inherentes a cada puesto de trabajo. Estos planes de desarrollo persiguen potenciar el talento del equipo humano del Grupo que está regido por un plan de formación anual. En la elaboración del plan de formación se estudian las necesidades formativas mediante reuniones anuales con los responsables de los equipos y directores de área. Este plan engloba ámbitos considerados como prioritarios en la capacitación de los profesionales, como banca y finanzas y seguros, que además cumplen con las regulaciones normativas. Asimismo, el plan de formación recoge formación en ámbitos de carácter transversal para potenciar las habilidades y competencias profesionales de la plantilla, como pueden ser los idiomas.

Además, el Grupo Caja de Ingenieros cuenta también con programas de desarrollo de personas con alto potencial. El programa "Top Talent" tiene como objetivo identificar profesionales con alto potencial para planificar y monitorizar su desarrollo mediante planes de desarrollo que pueden ir desde formación hasta participación en proyectos, entre otros.

Actividades formativas en 2022

(GRI 404-2)

En este ejercicio, 4.491 participantes (un 43 % mujeres) han recibido un total de 43.868 horas de formación, un 6 % más respecto al ejercicio anterior, lo que supone un esfuerzo humano y económico muy importante, que se enmarca dentro de la estrategia y los valores del Grupo.

La inversión en la formación del personal equivale al 1,13 % de la masa salarial en 2022, con una inversión media por empleado de 710,91 euros.

Algunas acciones formativas a destacar este año 2022 son:

- Autoliderazgo
- Inteligencia emocional
- Certificación ASG en finanzas sostenibles
- Reto de la igualdad de mujeres y hombres
- Soluciones aseguradoras y de previsión para nuestros socios y socias
- Impulso comercial en las necesidades aseguradoras

Horas de formación

43.868

horas

6 % más respecto al ejercicio anterior

Participantes

4.491

personas formadas

43 % mujeres

Remuneración y evaluación del desempeño

En el Grupo Caja de Ingenieros los salarios se componen de conceptos establecidos por convenio, además de otros conceptos de carácter voluntario y de una parte variable. La parte variable de la retribución se basa en el cumplimiento de objetivos individuales, de área y del Grupo.

Nos regimos por una política de evaluación del desempeño, a través de la cual cada directivo define los objetivos individuales y las competencias de cada miembro de su equipo, cuyo cumplimiento se evalúa al cierre del ejercicio. Dicho cumplimiento de objetivos individuales es el que da lugar a la retribución variable. En 2022, el 83 % de la plantilla ha recibido evaluaciones del desempeño, y se encuentra sujeto a estas el 100 % del personal.

Otro de los compromisos de la Entidad para con su equipo de profesionales es ofrecer una retribución competitiva: en 2022, el salario inicial, correspondiente a la categoría nivel 11 del nuevo convenio colectivo, se situó por encima del SMI.

GRI 202-1 Ratio del salario de categoría inicial estándar por género frente al salario mínimo local

	2020	2021	2022
Salario mínimo interprofesional en España (€)	13.300	13.300	14.000
Salario inicial de los hombres a jornada partida* (€)	24.563,88	24.871,12	21.861,73
Salario inicial de las mujeres a jornada partida* (€)	24.563,88	24.871,12	21.861,73

** No incluye antigüedad, horas extraordinarias, incentivos, etc.*



Iguales y diversos

Diversidad, igualdad de oportunidades y lucha contra la discriminación

(GRI 3-3)

La igualdad de oportunidades, el reconocimiento de la diversidad y la no discriminación se recogen tanto en los valores y principios del Grupo Caja de Ingenieros como en el Código Ético, y son derechos fundamentales que deben ser respetados. Por ello, se han desarrollado las herramientas necesarias para salvaguardarlos y para sensibilizar sobre estos ámbitos clave en la gestión de equipos.

Durante los últimos años se han llevado a cabo dos grandes hitos en el ámbito de diversidad e igualdad de oportunidades. El primero de ellos, en 2020, fue la aprobación del segundo Plan de Igualdad de la Entidad, que se extenderá hasta 2024 y que cuenta con 53 medidas agrupadas en 8 objetivos estratégicos y 13 objetivos operativos. El segundo gran hito fue la actualización, en 2021, del protocolo para la prevención del acoso sexual y laboral del Grupo Caja de Ingenieros con el fin de prevenir los casos de acoso sexual, de acoso por razón de género y de acoso laboral, así como de gestionar los casos que pudieran producirse, garantizando la confidencialidad, la protección de datos y la celeridad en el procedimiento de investigación.

Asimismo, en el marco del Plan de Igualdad, se ha realizado un plan de comunicación interna de contenidos específicos en materia de igualdad. Se estableció un canal de comunicación con la Comisión de Igualdad a través de los agentes de igualdad. Esta figura tiene la función de ser el interlocutor e intermediario entre la Entidad y la plantilla, conocer la situación particular de los empleados y velar por el cumplimiento de las políticas establecidas en materia de igualdad. También poseen una posición activa a la hora de participar en el diseño y la implementación de medidas de igualdad. Además, se encarga de analizar los casos de discriminación y, en caso de verificarse, proponer medidas correctoras.

(GRI 404-2)

Con dichos grandes hitos ya establecidos en el Grupo, durante 2022 se han realizado formaciones de concienciación y sensibilización a la plantilla en materia de igualdad mediante las siguientes formaciones en el año del ejercicio:

- Formación en igualdad para todos los mánager en la que se incluyen aspectos tales como la prevención del acoso sexual y por razón de sexo.
- Formación en PRL (prevención de riesgos en el trabajo) con perspectiva de género para los miembros del Comité de Seguridad y Salud.
- Formación en comunicación y lenguaje inclusivo para los profesionales de los departamentos de Comunicación y Marketing.
- Formación en prevención del acoso para las nuevas incorporaciones en plantilla.

Para garantizar la igualdad en todos y cada uno de los ámbitos de la gestión de personas del Grupo, incluyendo la selección, la promoción, la política salarial, la formación, las condiciones de trabajo, la salud laboral, la ordenación del tiempo de trabajo y la conciliación, la Entidad asume el principio de igualdad de oportunidades entre mujeres y hombres, atendiendo de forma especial a la eliminación progresiva de los estereotipos, las actitudes y los obstáculos que dificultan un adecuado equilibrio entre ambos géneros.

La Entidad considera esencial que toda la organización esté alineada con los principios de igualdad, por lo que la comunicación y difusión de dichos objetivos es primordial tanto interna como externamente. El fomento de medidas que garanticen la consecución de objetivos de igualdad en la Entidad es una máxima prioridad.

En la Intranet se encuentra a disposición de toda la plantilla:

- Resumen del diagnóstico y el Plan de Igualdad
- Segundo Plan de Igualdad
- Protocolo de protección de trabajadoras en situación de embarazo y lactancia
- Protocolo para la prevención del acoso
- Manual de comunicación de igualdad de género
- Agentes de igualdad
- Manual de medidas conciliadoras

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Inclusión de personas con discapacidad

(GRI 405-1)

El Grupo Caja de Ingenieros fomenta la inclusión de personas con capacidades diferentes y cumple, además, con las principales leyes en esta materia: el Real Decreto Legislativo 1/2013, de 29 de noviembre, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley General de derechos de las personas con discapacidad y de su inclusión social (conocida como Ley General de Discapacidad). En este sentido, en 2022 forman parte de la plantilla ocho personas con diversidad funcional, que representan un 2 % del total de personas empleadas por el Grupo Caja de Ingenieros.

Asimismo, de acuerdo con lo que establece la Ley General de Discapacidad en cuanto al cumplimiento alternativo con carácter excepcional de la cuota de reserva en favor de las personas con discapacidad, la Entidad efectúa una donación a la Fundación Adecco, entidad sin ánimo de lucro cuyo objetivo es la integración laboral de personas con diversidad funcional.



Profesionales con discapacidad desglosados por sexo

	2020			2021			2022		
	Hombres	**Mujeres**	**Total**	**Hombres**	**Mujeres**	**Total**	**Hombres**	**Mujeres**	**Total**
Número de profesionales	3	3	6	4	4	8	3	5	8
Porcentaje sobre el total	**1 %**	**1 %**	**1 %**	**1 %**	**2 %**	**2 %**	**1 %**	**2 %**	**2 %**

Bienestar de nuestro equipo

Medidas de conciliación laboral y familiar

(GRI 401)

El Grupo Caja de Ingenieros promueve diversas medidas con el fin de mejorar las condiciones laborales considerando que el compromiso de su equipo humano es indispensable para lograr ser un referente en la banca cooperativa y europea.

El Grupo pone a disposición de la plantilla, vía Intranet, el Manual de medidas conciliadoras. Este recoge, en un único documento y de manera transparente, todas las medidas disponibles para que los profesionales puedan conciliar la vida personal y familiar con la vida laboral.

En 2022 se ha implantado el modelo de trabajo a distancia "Flexiworking", que prevé la realización de la jornada laboral en modalidad teletrabajo en aquellos puestos de trabajo en los que sea posible hasta dos días a la semana.

LA GESTIÓN DEL TIEMPO

Nuevo horario NEXT
Con la finalidad de mejorar la conciliación, se ha implantado en el año 2022 un nuevo modelo de jornada laboral, denominado "NEXT", pasando de un modelo de jornada regular de 7,30 horas diarias de lunes a viernes a un modelo de jornada irregular de 8 horas diarias de lunes a jueves y de 6,45 horas intensivas viernes y agosto. Además, esto permite ampliar el número de días vacacionales para el disfrute de la plantilla, de 22 a 26 días de vacaciones anuales.

Flexibilidad horaria
La reducción de jornada por razones de guarda legal para quienes tienen a su cuidado directo algún menor de 12 años constituye un derecho individual tanto de los hombres como de las mujeres. Ello supone una disminución proporcional del salario, entre un mínimo de una hora diaria y un máximo de la mitad de la duración de la jornada. Además, se contemplan otras medidas que facilitan la gestión de asuntos personales: horario intensivo en agosto o durante la semana de festividad local (en el caso de las oficinas), entre otras.

Política de luces apagadas
Se ha establecido una política de luces apagadas a partir de las 20 horas para evitar la prolongación de la jornada laboral.

Vacaciones
El periodo vacacional (ampliado a 26 días naturales en el año 2022 mediante el nuevo modelo de jornada laboral, "NEXT") se podrá disfrutar durante todo el año natural. El Grupo Caja de Ingenieros facilita la adaptación y el ajuste a las necesidades de la plantilla y se ha ampliado el plazo de disfrute hasta el último día del mes de febrero del año siguiente.

Licencias
Se establece la posibilidad de disfrutar adicionalmente de 2 días de licencia no retribuida al año.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

La familia

El equipo del Grupo cuenta con una serie de medidas adaptadas a cada caso que favorecen su situación familiar.

Excedencia

El personal puede solicitar una excedencia por motivos concretos, como el cuidado de hijos menores de tres años, o una excedencia voluntaria especial.

Permisos de lactancia

Existen permisos específicos según la situación para la lactancia de los hijos menores de nueve meses.

Reducción de jornada

Es posible solicitar la reducción de jornada por razones de guarda legal.

Ayuda de estudios para hijos

El Grupo Caja de Ingenieros considera que la educación de los niños y niñas es el mejor legado de futuro. Por ello, los trabajadores con menores e hijos a cargo hasta 25 años de edad tienen derecho a percibir una ayuda anual por hijo para estudios.

Seguro de vida y accidentes

Se ofrece un seguro de vida y accidentes al personal del Grupo.

Permisos de maternidad y paternidad

Los miembros de la plantilla cuentan con el permiso de maternidad y paternidad, al que se pueden acoger por legislación.

Como se observa en la tabla, todas las personas con derecho al permiso lo han ejercido sin excepción. En 2022, dieciocho personas de la plantilla se acogieron a su derecho al permiso de maternidad y paternidad. Tan solo un empleado no ha regresado al trabajo tras finalizar el permiso, ya que decidió disfrutar de una excedencia por cuidado de su hijo recién nacido.
Por último, se puede ver que, a los doce meses de finalizar el permiso, todos siguen trabajando y conciliando la vida profesional y las responsabilidades familiares.

Permisos de maternidad y paternidad

	2020			2021			2022		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Tienen derecho al permiso*	8	7	15	9	6	15	13	4	17
Hacen uso del permiso**	8	7	15	9	6	15	13	4	17
Regresan al trabajo tras el permiso***	8	7	15	9	5	14	13	3	16
Siguen trabajando doce meses después de finalizar el permiso****	8	7	15	9	6	15	13	4	17

** Personas que han tenido derecho al permiso de maternidad o paternidad.*
*** Personas que se han acogido al permiso de maternidad o paternidad.*
**** Personas que han regresado al trabajo después de terminar el permiso de maternidad o paternidad.*
***** Personas que han regresado al trabajo después de terminar el permiso de maternidad o paternidad y que siguen trabajando doce meses después de regresar al trabajo.*

EL FUTURO

El Grupo Caja de Ingenieros valora el desarrollo y el compromiso de su equipo y, por ello, vela por su futuro en aspectos esenciales como la formación, utilizada como herramienta básica para alcanzar cada uno de sus objetivos profesionales.

Ayuda de estudios para el personal del Grupo Caja de Ingenieros
El equipo del Grupo Caja de Ingenieros que cursa estudios reglados de entre una lista específica de estudios tiene derecho a una ayuda equivalente al 90 % del importe de los libros de texto y de la matrícula.

Por otra parte, el Grupo cuenta con ayudas para los estudios de los hijos de su personal: en 2022 se alcanzaron un total de 424 ayudas, un 4,18 % más que el año anterior.

Ofertas especiales de formación
El Grupo Caja de Ingenieros amplía el abanico de opciones formativas con condiciones especiales en diferentes centros formativos.

Plan de pensiones de empleo
La Entidad cuenta con un plan de pensiones de empleo para el conjunto de la plantilla, en el que Caja de Ingenieros realiza una aportación anual para todos los profesionales.

Ayudas para estudios de hijos de empleados

	2020	2021	2022
Número de ayudas por estudios propios	4	6	8
Número de ayudas de estudios para hijos	382	401	411
Número total de ayudas	386	407	419
Número de trabajadores beneficiarios de ayudas	246	253	260

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

LA SALUD

Seguro de salud
El Grupo Caja de Ingenieros contrata un seguro de salud para el personal y da la opción de añadir a los familiares (cónyuge e hijos) a un precio muy competitivo.

Bienestar corporativo
En el Grupo Caja de Ingenieros, la salud y el bienestar del equipo profesional es lo más importante. Por este motivo, hace más de dos años implantamos el Programa de Bienestar Corporativo, que tiene como objetivo mejorar la calidad de vida en el trabajo de toda la plantilla del Grupo. Este programa recoge iniciativas como la bonificación de cuotas de gimnasio, talleres de escuela de espalda o, entre las destacadas, la implantación del "Flexiworking", el nuevo modelo de trabajo híbrido del Grupo Caja de Ingenieros que fomenta la conciliación familiar.



LA ECONOMÍA

El Grupo Caja de Ingenieros ofrece a sus empleados condiciones preferentes en productos y servicios bancarios con el propósito de atender a sus necesidades en este ámbito. Los productos que tienen una bonificación especial para el personal son los siguientes:

- Tarjetas de débito y crédito
- VIA-T
- Cheques bancarios
- Planes individuales de ahorro sistemático
- Cuentas de valores
- Préstamos personales
- Préstamos hipotecarios
- Seguros

Además, el equipo cuenta con la figura del gestor personal de trabajadores, cuya misión es ofrecer asesoramiento financiero a las personas que trabajan en el Grupo.

VOLUNTARIADO CORPORATIVO

- **Arrels Fundación.** A lo largo del año 2022, los profesionales del Grupo Caja de Ingenieros han tenido la oportunidad de realizar sesiones de voluntariado en el taller ocupacional “La Troballa” que lleva a cabo Arrels Fundación en Barcelona.

- **EFEC.** Los profesionales del Grupo que lo desean participan en el programa de voluntariado de EFEC impartiendo talleres de finanzas básicas en escuelas de Cataluña.

- **Fundación Soñar Despierto.** Cada mes de diciembre, la Entidad ofrece a todo el equipo profesional la opción de poder participar en la campaña de Navidad de la Fundación Soñar Despierto.

- **Oxfam Intermón.** El Grupo Caja de Ingenieros participa cada año en el reto solidario Trailwalker impulsado por Oxfam Intermón.

- **Limpieza de playas.** Este año 2022, el Grupo Caja de Ingenieros ha organizado una recogida de plástico en una playa de Barcelona, que ha contado con la participación del equipo profesional.

- **Banco de Alimentos.** Los profesionales del Grupo han podido participar en la gran recogida de alimentos anual impulsada por el Banco de Alimentos en Barcelona y en Madrid.



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Comunicación interna

El Departamento de Comunicación Interna del Grupo Caja de Ingenieros dedica todos sus esfuerzos a garantizar que todos los colaboradores de la Entidad están comprometidos y alineados con los valores, la misión, la visión y los objetivos del Grupo, así como a reforzar la cultura corporativa, para potenciar al Grupo como marca empleadora, fomentar el bienestar corporativo y crear canales que fomenten el intercambio de ideas y el diálogo con los colaboradores.

Para ello, la Entidad dispone de los siguientes canales de comunicación interna:

- **Correo electrónico corporativo.** Es el principal canal de comunicación interna de la Entidad desde el que se emiten todos los comunicados corporativos. A través de este canal interno, la Entidad vela por hacer partícipes a sus profesionales de todas las novedades que acontecen a diario en el Grupo.

- **Webinars.** La pandemia propició la realización de webinars, y el "Flexiworking", el nuevo modelo de trabajo híbrido de la Entidad, ha hecho que este sistema de reuniones en línea haya acabado instaurándose en la Entidad como nuevo canal de comunicación interna muy importante. Las novedades más relevantes del Grupo se transmiten a toda la plantilla a través de webinars informativos periódicos para garantizar que la información llega a todos los colaboradores, brindando la oportunidad de participar y resolver dudas en directo.

- **Intranet.** Es un canal de comunicación interna muy importante en la Entidad. En esta plataforma está disponible la información de todas las áreas, consultable por todos los colaboradores del Grupo.

- **Newsletter interna.** Publicación interna periódica de la Entidad que recoge todas las novedades del Grupo y se difunde a través de correo electrónico a todo el equipo profesional.

RELACIÓN ENTRE EL PERSONAL Y LA DIRECCIÓN

El Grupo Caja de Ingenieros vela por mantener una comunicación fluida, directa y bidireccional entre la plantilla y la Dirección General ofreciendo la posibilidad de trasladar sus inquietudes, ideas y aportaciones, así como facilitando los mecanismos adecuados para ello. En este sentido, la Entidad ofrece varios canales de comunicación interna para fortalecer dichos lazos:

- **Webinars de la Dirección General.** Periódicamente se realizan webinars en los que la Dirección General comparte asuntos de interés global, dando la oportunidad a los colaboradores de resolver dudas en directo.

- **Buzón de sugerencias.** Es un canal a través del cual se recogen las propuestas de mejora por parte del equipo profesional del Grupo.



Salud y seguridad en el trabajo

(GRI 3-3)

El Grupo Caja de Ingenieros promueve todas las medidas de prevención necesarias y trata con máxima atención los accidentes laborales, investigando y llevando a cabo las acciones correctoras pertinentes en cada caso, con el objeto de velar en todo momento porque las personas desarrollen sus tareas en un entorno laboral seguro y en las condiciones laborales adecuadas.

Para ello, la Entidad cuenta con el Servicio de Prevención para analizar la seguridad de los puestos de trabajo. Además, ofrece revisiones médicas anuales a toda la plantilla e imparte formación en materia de prevención de riesgos laborales y emergencias para el personal. También, como medidas de prevención, proporciona formación en emergencias a distancia, hace simulacros de evacuación en los centros de trabajo más grandes y da formación en primeros auxilios.

Destacamos que el sistema de gestión de riesgos implantado por el Grupo Caja de Ingenieros se ha establecido siguiendo los requerimientos de la Ley de Prevención de Riesgos Laborales, y se aplica a todo el personal y en todos los centros de trabajo. El 100 % del personal está cubierto.

(GRI 404-2)

En 2022 se han impartido 5.394 horas de formación en prevención de riesgos laborales.

Durante este ejercicio se han registrado un total de 96 accidentes, que supusieron un total de 568 jornadas perdidas. Este incremento se debe al hecho de que, según las disposiciones legales vigentes en la actualidad, todas las incidencias derivadas de la COVID-19 (positivos, cuarentenas, síntomas, personal de riesgo, etc.), independientemente de dónde se haya contagiado el afectado (no necesariamente en el lugar de trabajo), tienen la consideración de accidente de trabajo. De los 96 accidentes de trabajo, 88 son incidencias de COVID-19.

Por otro lado, cabe señalar que se investigan todos los accidentes *in itinere* y se introducen acciones correctoras para reducir el riesgo y garantizar la seguridad del personal dentro de los centros de trabajo. En lo que se refiere a enfermedades profesionales, en 2022 no se ha registrado ningún caso.

El Grupo Caja de Ingenieros se asegura de que las condiciones laborales sean en todo momento las mejores para la salud y el bienestar de sus trabajadores. Por ello, la Entidad también fomenta los buenos hábitos y la vida saludable, por lo que proporciona información y formación específica en materia de riesgos laborales para dotar a su equipo de herramientas y procedimientos útiles.

Gestión de riesgos: riesgo de atraco

El riesgo más relevante del sector bancario es el de un atraco, que se evalúa periódicamente y para el que existen criterios de actuación con el objetivo de proteger a las personas y garantizar la seguridad de los socios y clientes y del personal. El Departamento de Seguridad es el responsable de definir las normativas y los procedimientos, y el Área de Personas tiene la responsabilidad de formar y concienciar a toda la plantilla. Así, mediante el sistema de protocolos y directrices, y con formación específica, se prepara al equipo para que actúe de forma eficaz en caso de ser víctima de un atraco.

> ***El Grupo Caja de Ingenieros promueve todas las medidas de prevención necesarias y trata con máxima atención los accidentes laborales, con el objeto de velar en todo momento porque las personas desarrollen sus tareas en un entorno laboral seguro y en las condiciones laborales adecuadas.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

9 Compromiso medioambiental y social



Compromiso medioambiental

(GRI 3-3)



Hacia un horizonte sostenible

(GRI 3-3, 2-22, 2-23, 2-24)

La gestión ambiental del Grupo Caja de Ingenieros se enmarca en el plan de sostenibilidad Plan Horizonte Sostenible 2023, integrado dentro del plan estratégico Conecta 2023 del Grupo y que gira en torno a su modelo de banca responsable, sostenible y generadora de impactos positivos.

La ambición del Grupo a través del Plan Horizonte Sostenible 2023 es:

- alcanzar la neutralidad en carbono del negocio del Grupo Caja de Ingenieros;
- incrementar la sostenibilidad de nuestros socios y socias;
- ser especialistas en la gestión de activos bajo criterios ISR;
- disponer de un catálogo amplio y coherente basado en ASG;
- impulsar el retorno a la sociedad de nuestra actividad.

Los objetivos fijados en el Plan Horizonte Sostenible 2023 que lanzamos en 2019 se han alcanzado, y en 2022 hemos fijado nuevos objetivos con un horizonte 2025 para contribuir a mitigar los efectos del cambio climático en esta década tan decisiva.

Ejes	Objetivos	Líneas de actuación	Metas a 2025	Logros 2022
Incrementar la sostenibilidad de nuestros socios y socias	Generar impactos positivos en el medioambiente a través de los servicios y productos de inversión, financiación y previsión social.	Catálogo de productos financieros para la sostenibilidad. Servicio y acompañamiento hacia la sostenibilidad.	Mantener el mínimo del 75 % en productos de inversión y previsión bajo el artículo 8. El 100 % de nuestros asesores financieros formados en finanzas sostenibles.	El 85 % de fondos de inversión y planes de pensiones promueven características sostenibles.
				1.073 millones de euros de patrimonio gestionados.
				Un 125 % de incremento de préstamos ECO.
				Un 75 % de la red de atención al socio ha sido formada.
Alcanzar la neutralidad en carbono del Grupo Caja de Ingenieros	Alcanzar la neutralidad en carbono del Grupo en 2050, fijando objetivos intermedios a 2025.	Alineamiento de la cartera de inversiones con el Acuerdo de París.	Reducir a la mitad la distancia para el alineamiento con el Acuerdo de París. El objetivo se concreta con una cartera que no incremente la temperatura más de 1,7 °C respecto a niveles preindustriales. Se parte de una cartera con un incremento de 1,9 °C.	>80 % de los fondos de inversión de la Gestora están alineados con el Acuerdo de París.
		Reducción de las emisiones operativas del Grupo.	Reducir en un 20 % las emisiones de CO_2 generadas por nuestras operaciones.	Un 16 % menos de emisiones operativas respecto a 2018.
Alianzas para la sostenibilidad	Trabajar en alianza con las iniciativas sectoriales para transformar el sector, llevándolo hacia unas finanzas sostenibles que reduzcan sus impactos negativos e incrementen los positivos.	Cooperación con las iniciativas sectoriales.	Alinear la actividad del Grupo Caja de Ingenieros con los Principios para la Inversión Responsable y los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas, y generar un impacto positivo en el medioambiente.	Actividad alineada con los PBR y los objetivos establecidos para no alcanzar el incremento de 2 °C fijados por el Acuerdo de París.
		Alianzas de impacto socioambiental de la Fundación Caja de Ingenieros.		Adheridos a los PSI de las Naciones Unidas.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

El Plan Horizonte Sostenible 2025 tiene definida una estructura de gobernanza para poder llevar a cabo su seguimiento y garantizar la consecución de los objetivos fijados. El Comité de Finanzas Sostenibles tiene la responsabilidad de fijar, medir y controlar los objetivos del plan. El Comité, está liderado por la Subdirección General del Área de Gestión Global del Riesgo, y forman parte del mismo las direcciones generales de Caja Ingenieros Gestión y Caja Ingenieros Vida, el coordinador de la Fundación Caja de Ingenieros, la Subdirección General del Área de Negocio, la Dirección de RSC y Comunicación y la Dirección de Marketing. El Comité informa de los avances directamente al Comité de Dirección, y posteriormente se reportan al Consejo Rector a través de la Dirección General.

Adicionalmente, el Grupo Caja de Ingenieros extiende su compromiso al conjunto de personas que trabajan en el Grupo. Por eso, en el marco del plan de capacitación, el riesgo climático y sus implicaciones financieras forman parte del programa establecido por parte del Consejo Rector y de la Alta Dirección. Asimismo, se desarrollan acciones de sensibilización para los socios y socias para acompañarlos hacia la sostenibilidad a través de un ciclo de talleres sobre inversión socialmente responsable (ISR).

También cabe remarcar que parte del compromiso ambiental de la Entidad se canaliza por medio de la Fundación Caja de Ingenieros, que contempla el medioambiente y la sostenibilidad entre sus ejes estratégicos de actuación. En 2022, el 18 % del presupuesto de la Fundación se destinó a impulsar proyectos de protección del medioambiente y de sensibilización de la importancia de cuidar nuestro planeta. Entre estos, cabe destacar la publicación de la Guía de aplicación de la taxonomía verde y la organización de talleres dirigidos a pymes para fomentar la incorporación de la sostenibilidad en sus modelos de negocio.

A continuación, se detallan las actuaciones que el Grupo Caja de Ingenieros lleva a cabo para lograr los objetivos del Plan Horizonte Sostenible 2025.

INCREMENTAR LA SOSTENIBILIDAD DE NUESTROS SOCIOS

La Entidad quiere facilitar la transición de sus socios y socias hacia una economía libre de emisiones de gases de efecto invernadero. Por ello, el Grupo Caja de Ingenieros lleva desde 2006 desarrollando productos y servicios que incluyen criterios de sostenibilidad, algo que ha sido posible gracias al refuerzo de las competencias y capacidades en esta materia de todo el equipo. Actualmente, pone a disposición de sus socios un catálogo de productos y servicios en todas las áreas de distribución que incorporan criterios ASG, tanto fondos de inversión como planes de pensiones y productos para mejorar la eficiencia energética de las empresas y particulares o la movilidad sostenible, que contribuyen al desarrollo sostenible. Para más información, puede consultarse el apartado «7.4. Nuestros productos».

El asesoramiento es uno de los pilares de nuestro modelo. Por ello, en 2022 se forma al 75 % de nuestros profesionales asesores financieros, y un 66 % están certificados en finanzas sostenibles (EFPA ESG Advisor). Esta certificación permite ofrecer un asesoramiento transversal en el ámbito de las finanzas sostenibles y los factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG).

En 2022 hemos continuado potenciando CIMS, la Calculadora de Impacto Medioambiental y Social que permite a los socios y socias evaluar el impacto de sus inversiones a través de los fondos de inversión socialmente responsables (ISR) de Caja Ingenieros Gestión.

“El asesoramiento es uno de los pilares de nuestro modelo. Por ello, en 2022 se forma al 75 % de nuestros profesionales asesores financieros, y un 66 % están certificados en finanzas sostenibles (EFPA ESG Advisor).

ALIANZAS PARA LA SOSTENIBILIDAD

(GRI 2-28)

En 2022, el Grupo Caja de Ingenieros ha mantenido y ha incrementado sus compromisos de aplicación de los principios de finanzas sostenibles en los ámbitos de la banca, las inversiones y la previsión a través de las iniciativas promovidas por UNEP FI (Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente), PRI, PRB y PSI. Son iniciativas del sector financiero que promueven buenas prácticas para hacer del sector la palanca de cambio para mitigar y contribuir a alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible y el Acuerdo de París.

Además, la Entidad está adherida a las siguientes redes y organizaciones referentes en sostenibilidad, tanto de ámbito general como del sector bancario.

El Grupo Caja de Ingenieros forma parte de dichas iniciativas y participa activamente en los grupos de trabajo técnicos que, en el ámbito sectorial o europeo, promueven las finanzas para la sostenibilidad. Algunos de estos grupos son el Barcelona Centre Financer Europeu (BCFE) for Sustainability, que forma parte de la Red Internacional de Centros Financieros para la Sostenibilidad (FC4S), y el Grupo de Expertos ASG (clima) de la Asociación Europea de Bancos Cooperativos. Asimismo, en 2020, el Grupo entró a formar parte del Comité de Sostenibilidad de la CFA Society Spain para impulsar la inversión responsable.

UNEP FINANCE INITIATIVE

Estamos adheridos a la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente, alineando nuestra actividad con los Principios de Banca Responsable.

PRI Principles for Responsible Investment

Desde 2014, Caja Ingenieros Gestión está adherida a los Principios de Inversión Responsable (PRI) para la aplicación de criterios extrafinancieros en la toma de decisiones de inversión.

UNEP FINANCE INITIATIVE · PSI Principles for Sustainable Insurance

Desde 2021, Caja Ingenieros Vida y Pensiones está adherida a los Principios para la Sostenibilidad en Seguros (PSI) para abordar los riesgos sociales, medioambientales y de gobierno en su estrategia.

United Nations Global Compact

Desde 2018, somos firmantes del Pacto Mundial de las Naciones Unidas, por el que integramos la Agenda 2030 en nuestra estrategia para alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

TCFD Task Force on Climate-related Financial Disclosures

En 2020, nos adherimos e implementamos las recomendaciones sobre la información de riesgos financieros relacionados con el clima en nuestro Informe Anual.

CDP Driving Sustainable Economies

Estamos adheridos al Carbon Disclosure Project, que promueve que las empresas de todo el mundo midan, gestionen, difundan y, en última instancia, reduzcan las emisiones de gases de efecto invernadero.

Climate Action 100+ Global Investors Driving Business Transition

Somos miembros de la mayor iniciativa de inversores internacional, que persigue que las 100 empresas que generan más CO_2 emprendan medidas para reducir su impacto negativo.

spainsif

Desde 2006, somos miembros de esta red que promueve la inversión socialmente responsable (ISR) y el fomento de la integración de criterios ambientales, sociales y éticos en las políticas de inversión.

clean CO_2 by Iavola

Desde 2018, somos una organización neutra en carbono, por lo que compensamos el 100 % de las emisiones de CO_2, a la vez que hemos desarrollado un plan para reducirlas.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

ALCANZAR LA NEUTRALIDAD DEL GRUPO

En 2022 se ha fijado el objetivo de alinear la cartera de inversiones con el Acuerdo de París y, de esta manera, evitar el incremento de la temperatura del planeta en más de 1,5 °C (más información en el capítulo «10. Gestión del riesgo»). En lo relativo al impacto medioambiental de sus operaciones, desde 2018, el Grupo es neutro en carbono a través de compensar el 100 % de las emisiones del ámbito operativo. Además, el Grupo Caja de Ingenieros se ha fijado el objetivo de reducir las emisiones de CO_2 que genera en un 20 % (alcances 1, 2 y 3), manteniendo su compromiso de ser una organización neutra en carbono.

En 2022, la huella de carbono operativa se ha incrementado en un 10 % respecto a 2021, pero sigue por debajo de la huella de 2018, año que tomamos como base para su reducción en un 20 %. El incremento de la huella de 2022 respecto a 2021 ha sido provocado principalmente por los desplazamientos *in itinere* de la plantilla. A pesar de ello, el plan Flexiworking ha permitido no volver a las emisiones de 2018. Para poder alcanzar la reducción del 16 % de las emisiones sobre 2018, la Entidad desarrolla una serie de actuaciones que trabajan en los siguientes ámbitos:

- Consumo energético y reducción de su huella de carbono a través del establecimiento del contrato con el proveedor que suministra energía procedente de fuentes de energía 100 % renovables.
- Autoconsumo de energía a través de la instalación de placas fotovoltaicas en la sede de los Servicios Centrales de Potosí (Barcelona).
- Minimización de residuos mediante la recogida selectiva en contenedores segregados en todas las oficinas del Grupo.
- Mantenimiento del trabajo en remoto de parte de las jornadas para los profesionales de los Servicios Centrales del Grupo.

A continuación, se detallan todas estas medidas.

Comprometidos con la reducción de la huella de carbono

ENERGÍA

(GRI 302-1) (GRI 302-4) (GRI 302-5)

A consecuencia de la actividad del Grupo, el mayor impacto en el cambio climático se produce por el consumo de energía y los viajes corporativos. Por ello, el Grupo Caja de Ingenieros vela por lograr un consumo energético más eficiente introduciendo mejoras en sus instalaciones y oficinas, donde se produce el consumo principal de energía de la Entidad: el consumo de electricidad. Un ejemplo de ello es la instalación, en 2021, de 174 placas fotovoltaicas en la cubierta del edificio de Potosí (Barcelona) con una potencia máxima de 82,72 kW, lo que supuso, en 2021, el 11,4 % del consumo eléctrico anual del edificio. En el momento de la verificación del presente documento, no se disponía del dato real del consumo eléctrico del edifico en 2022.

Por medio de la comercializadora de energía que abastece a Caja de Ingenieros, se han calculado los consumos del año 2022, siendo la cifra final de 1.988.103 kWh, 100 % renovable. Teniendo en cuenta que en 2018 (año base) el consumo de electricidad fue de 1.888.813 kWh, que la Entidad contaba en aquel momento con 30 oficinas y que en 2022 tiene 33, el consumo relativo de electricidad (kWh por oficina) ha disminuido un 7 %.

Asimismo, se realiza un control centralizado de la temperatura y se ha limitado el horario de apertura de las oficinas para maximizar la eficiencia energética del conjunto de las instalaciones.

La reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero se trabaja por medio de la reducción del consumo energético. Para ello, el Grupo establece las siguientes medidas:

- **Automatización.** Las oficinas disponen de equipos y sistemas de automatización y control para reducir el consumo de energía, como los mecanismos de encendido automático en las zonas de paso.
- **Tecnología inmótica.** Las instalaciones del Grupo tienen incorporados sistemas de inmótica para controlar de forma efectiva la climatización, la iluminación y otras instalaciones consumidoras de energía.
- **Bombillas led de bajo consumo.** Sustitución progresiva de las bombillas poco eficientes del sistema de iluminación por otras de bajo consumo.
- **Placas fotovoltaicas.** Se han instalado 174 placas fotovoltaicas en la cubierta del edificio de Potosí (Barcelona) con una potencia máxima de 82,72 kW, que producen el 11,37 % del consumo eléctrico anual del edificio.

CÁLCULO DE LA HUELLA DE CARBONO DEL GRUPO CAJA DE INGENIEROS

(GRI 305-1) (GRI 305-2) (GRI 305-3) (GRI 305-5)

La lucha contra el cambio climático es una responsabilidad de todos. Por ello, Caja de Ingenieros trabaja activamente para ser parte de la transición hacia una economía baja en carbono, por un lado, con la reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) y, por otro lado, con la compensación de las emisiones derivadas de su actividad.

Un año más, se ha calculado la huella de carbono de la Entidad mediante la cuantificación de las emisiones de GEI generadas en el desarrollo de la actividad del Grupo (alcances 1, 2 y 3). Dicho cálculo se lleva a cabo en el marco de la norma ISO 14064:1-2012, basada en el protocolo de gases de efecto invernadero, la contabilidad corporativa y el estándar de informes y desarrollada en el Consejo Empresarial Mundial para el Desarrollo Sostenible. Tomando como año base el ejercicio 2018 y utilizando factores de conversión ampliamente reconocidos y estandarizados en análisis de esta índole, los alcances son los siguientes:

- alcance 1: consumo de combustible derivado de la flota de vehículos;
- alcance 2: consumo de energía eléctrica;
- alcance 3: compra de productos y servicios, generación de residuos, desplazamientos corporativos y desplazamientos *in itinere* de la plantilla.

El resultado de la huella de carbono se ha calculado de tal manera que se han contemplado todos los posibles impactos, tanto directos como indirectos, y, además, se ha establecido un margen de incertidumbre que permite garantizar una alta fiabilidad de los resultados.

El resultado del cálculo de la huella de carbono en 2022 se describe en la siguiente tabla.

Alcance	Fuente	tCO_2eq en 2018 (año base)	tCO_2eq en 2020	tCO_2eq en 2021	tCO_2eq en 2022
Alcance 1	Flota propia	3,43	0,80	1,90	0,62
Alcance 1 total		3,43	0,80	1,9	0,62
Alcance 2	Energía eléctrica	13,66	181,87	0,0	0,0
Alcance 2 total		13,66	181,87	0,0	0,0
Alcance 3	Compra de bienes y servicios	403,25	254,02	313,70	315,59
	Generación de residuos	1,26	0,36	0,71	1,01
	Viajes corporativos	26,68	9,71	2,41	11,38
	Desplazamientos *in itinere*	365,28	160,82	284,84	346,64
Alcance 3 total		796,47	424,37	601,67	674,62
Total		**813,57**	**607,04**	**603,57**	**675,24**

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Para el cálculo de la estimación de las emisiones de gases de efecto invernadero expresadas en toneladas de CO_2 equivalente, se han tenido en cuenta las emisiones fugitivas de gases fluorados procedentes de los equipos de refrigeración, las emisiones derivadas del transporte de flota propia y de la combustión de combustibles (emisiones directas: alcance 1), el consumo de electricidad (emisiones indirectas: alcance 2), la compra de bienes y servicios, el tratamiento de residuos municipales (papel), los viajes corporativos hechos por empleados del Grupo con medios de transporte que no pertenecen a la organización y los desplazamientos *in itinere* de todos los empleados (otras emisiones indirectas: alcance 3).

Los factores de emisión utilizados son los publicados en la Guía práctica para el cálculo de emisiones de GEI de la Oficina Catalana del Cambio Climático, en su versión de junio de 2022. También se han utilizado las combinaciones energéticas de las comercializadoras de energía eléctrica publicadas en el informe de abril de 2021 de la Comisión Nacional de los Mercados y la Competencia (pendiente de la publicación del último informe). Finalmente, en cuanto a la compra de bienes y servicios, se han utilizado los factores de Paper Calculator, en su versión 4.0, y de la Environmental Paper Network para el consumo de papel, y la base de datos Ecoinvent 3.8 para el resto de los materiales.

Las mayores contribuciones a la huella de carbono del Grupo Caja de Ingenieros son debidas a las emisiones del alcance 3, que han representado el 99,9 %. El 0,1 % restante pertenece a las emisiones del alcance 1. El alcance 2 no ha contribuido a la huella de carbono, ya que sus emisiones son nulas.

Las emisiones del Grupo Caja de Ingenieros se han reducido un 16 % respecto al año 2018. Principalmente, las del alcance 2, cuyo descenso ha sido del 100 % gracias a la compra de energía procedente de fuentes 100 % renovables. También se han reducido las emisiones del alcance 1. La implantación del programa Flexiworking, por el que los trabajadores de los Servicios Centrales (el 55,86 % de la plantilla) teletrabajan dos días a la semana, tiene un impacto positivo en la disminución de combustibles fósiles. Las emisiones del alcance 3 han disminuido respecto a 2018 en un 18 %.

Evolución 2018-2022

-84%

tCO_2eq alcance 1

-100%

tCO_2eq alcance 2

-23%

tCO_2eq alcance 3

EMISIONES DE GEI POR OFICINA*

Alcance	tCO_2eq en 2018	tCO_2eq en 2019	tCO_2eq en 2020	tCO_2eq en 2021	tCO_2eq en 2022	Evolución 2018-2022
Alcance 1	0,11	0,10	0,03	0,06	0,02	-84%
Alcance 2	0,46	15,25	5,68	0,00	0,00	-100%
Alcance 3	26,55	21,35	13,26	18,80	20,44	-23%
Total	**27,12**	**36,69**	**18,97**	**18,86**	**20,46**	**-25%**

** El Grupo Caja de Ingenieros cuenta con 33 oficinas al cierre del ejercicio 2022. El cálculo de las emisiones reflejadas en la tabla es el promedio de las emisiones por oficina.*

COMPENSACIÓN DEL 100 % DE LAS EMISIONES

(GRI 305-5)

Desde 2018, el Grupo Caja de Ingenieros compensa el 100 % de la huella de carbono generada por su actividad. Las emisiones generadas en 2021 se han compensado a través del proyecto Edincik Wind Power Plant, un parque eólico de 56,4 MW ubicado en la costa sur del Mar de Mármara en Bandirma, en la provincia de Balikesir, Turquía. Sus 23 turbinas eólicas generan 180 GWh de energía renovable cada año. La electricidad generada se entrega a la red eléctrica nacional, y así se evita la generación de electricidad a partir del uso de fuentes de combustibles fósiles, como el carbón. Las reducciones anuales de emisiones que realiza Edincik WPP se han estimado en 106.000 tCO_2eq. Además de la reducción de emisiones de gases de efecto invernadero, el proyecto también contribuye al desarrollo social y económico a través de la educación, el saneamiento, la creación de empleo, la transferencia de tecnología y la mejora de la producción agrícola. Las emisiones generadas en 2022 serán compensadas al 100 % a través de un proyecto a determinar, que en el momento de la verificación de esta memoria no estaba concretado.

En 2019, el Grupo Caja de Ingenieros registró su huella de carbono dentro del programa Acuerdos Voluntarios, impulsado por la Oficina Catalana del Cambio Climático. Adherirse al registro implica presentar anualmente el inventario de emisiones de la organización y las medidas para reducirlas. Este año, en coherencia con su compromiso con la lucha contra el cambio climático, renueva su adhesión y reporta el inventario del año 2022.

Adicionalmente y para ir más allá de este compromiso, Caja Ingenieros Gestión calcula las emisiones de GEI de la cartera de inversiones de los fondos ISR que gestiona.

RIESGOS Y OPORTUNIDADES ASOCIADOS AL CAMBIO CLIMÁTICO

En cuanto a la gestión de los riesgos ASG y los asociados al cambio climático, dentro de la política de gestión de riesgos se ha incluido el cambio climático en el marco del apetito al riesgo, tal y como se recoge en el apartado de gestión del riesgo. En este sentido, el Grupo promueve las capacidades para la evaluación y medición de los riesgos de transición energética asociados a un proceso de adaptación hacia una economía baja en carbono.

Información relacionada:

Más información en página 88.



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Consumo de recursos eficiente y sostenible

La Entidad quiere minimizar su impacto en el medioambiente. Para ello, implementa, en la medida de lo posible, medidas para mejorar la eficiencia en el consumo de los recursos necesarios para su actividad. Estos son, principalmente, el agua y el papel.

AGUA

(GRI 303)

En 2022, el consumo de agua fue de 2.306 metros cúbicos, lo que supone un aumento del 31 % respecto al ejercicio anterior debido a la apertura de una nueva oficina en 2022 y al incremento de actividad en las oficinas de atención al público, así como en los Servicios Centrales del Grupo.

PAPEL

(GRI 301)

El papel es uno de los principales consumos de material asociados a la actividad del Grupo, por lo que llevamos a cabo varias iniciativas para promover su uso de forma responsable.

El proyecto de firma digital, que al cierre de 2022 está en fase de pruebas en una de las oficinas de la red y que se prevé extenderlo al resto de la red de oficinas de manera progresiva, persigue que los socios y socias firmen digitalmente aquella documentación que se les entrega, de modo que se elimina la necesidad de entregar documentación en papel. Esta funcionalidad está prevista para la contratación de cuenta corriente, la cancelación de cuenta corriente, la baja de tarjeta, la modificación de datos de personas y el reintegro e ingreso en efectivo.

Consumo de agua (m^3)

	2020	2021	2022
Consumo de agua (m^3)	1.541	1.758	2.306
Oficinas (n.o)	32	32	33
Consumo relativo de agua (m^3/oficina)*	85,61	92,52	109,80

** Cálculo basado en 18 oficinas (año 2020), en 19 oficinas (año 2021) y en 21 oficinas (año 2022) sobre las que tenemos el contrato de suministro de agua a nombre de Caja de Ingenieros. Para el resto de las oficinas, el consumo de agua es asumido por el arrendador del local. Véase el detalle de consumo por oficina en el anexo II.*

Consumo de papel (kg)

	2020	2021	2022
Consumo de papel virgen (kg)	27.556	33.880	32.922
Consumo de papel reciclado (kg)	102	889	2.957
Papel total (kg)	**27.658**	**34.779**	**35.879**

Tras el aumento del consumo de papel en 2021 debido al regreso paulatino del personal a las oficinas tras la pandemia, en el ejercicio de 2022 se ha estabilizado su consumo y se ha potenciado con gran diferencia el uso de papel reciclado.

Además, debido a que el papel supone el material más consumido por la Entidad, se han puesto en marcha distintas iniciativas para hacer un uso responsable del mismo.

- Criterios de ecodiseño. En el diseño de documentos operativos, se aplican criterios ambientales que permiten garantizar la eficiencia en el uso de papel y ahorrar en tintas de color.
- Ecoetiqueta FSC. Un elevado porcentaje del papel adquirido dispone de la etiqueta FSC, una certificación que acredita que el papel consumido proviene de bosques gestionados de forma responsable.
- Banca digital. La potenciación de la banca digital permite evitar el consumo de cantidades considerables de papel. De este modo, los socios y socias pueden formalizar los trámites y las consultas mediante un ordenador o dispositivo móvil y recibir la correspondencia por vía electrónica.

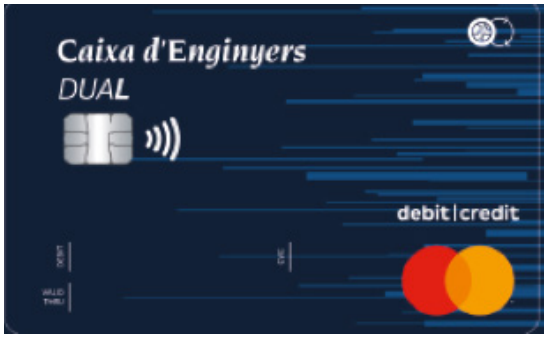
1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Minimización de residuos y economía circular

TARJETAS PREMIER Y MOVE

Al cierre de 2022, toda la gama de tarjetas de Caja de Ingenieros fue rediseñada y se unificó el material de fabricación a PVC reciclado, ya que aporta menos huella de carbono. Todas las nuevas tarjetas incorporan el logo internacional de Mastercard, el cual certifica que la tarjeta está fabricada en material sostenible, en concreto en PVC 80 % reciclado.

Para el resto de las tarjetas, las oficinas de la Entidad cuentan con unas urnas de cartón en las que se depositan las tarjetas que ya no son válidas. Estas tarjetas se recogen de manera periódica y entran en un ciclo de reciclaje. Con estas iniciativas, los socios y socias del Grupo contribuyen a la generación de menos residuos. En 2022 se recogieron y entraron en el proceso de reciclaje un total de 71 kilos de tarjetas.



GESTIÓN DE LOS RESIDUOS

En cuanto a los residuos de papel, en 2022, el Grupo ha generado un total de 14.939 kilos. Para la eliminación de los residuos de papel, el Grupo Caja de Ingenieros trabaja con un proveedor, la Fundación Trinijove, que, además de valorizarlos y reciclarlos, emplea a personas que se encuentran en riesgo de exclusión social.

Además, por el tipo de actividad que la Entidad desarrolla y la cantidad de documentos confidenciales que se utilizan a diario, el Grupo Caja de Ingenieros cuenta con un servicio de recogida específico para todos aquellos documentos confidenciales que se deben destruir. Encarga esta tarea a la empresa social Junan Serveis Solidaris, que trabaja generando oportunidades para colectivos en riesgo de exclusión social.

En 2022, además del papel, se generaron un total de 504 kilos de residuos en forma de plástico, que se incorporaron en el proceso de recogida de residuos de la Fundación Trinijove. El incremento respecto al año anterior responde al aumento de la actividad presencial en todas las oficinas de la Entidad, así como en los Servicios Centrales.

Asimismo, de la actividad vinculada a las oficinas más grandes ubicadas en Cataluña, se han recogido 300 kilos de residuos que proceden de las reformas y rediseño de las oficinas (aparatos informáticos, luminarias, papel y cartón, chatarra...), los cuales fueron gestionados por el servicio de recogida y tratamiento de residuos del Ayuntamiento de Barcelona.

> ***De la actividad vinculada a las oficinas más grandes ubicadas en Cataluña, se han recogido 300 kilos de residuos que proceden de las reformas y rediseño de las oficinas (aparatos informáticos, luminarias, papel y cartón, chatarra...), los cuales fueron gestionados por el servicio de recogida y tratamiento de residuos del Ayuntamiento de Barcelona.***

Residuos generados (kg)

	2020	2021	2022
Papel	6.184	11.750	14.939

Compromiso social

(GRI 3-3)

Los principios fundacionales del Grupo Caja de Ingenieros y su naturaleza como banca cooperativa ponen en el centro de su estrategia el compromiso y la responsabilidad con el entorno social y económico en el que opera, así como la creación de valor compartido. Debido a la naturaleza de su actividad de negocio, la capacidad de impacto del Grupo se concentra concretamente en tres ODS:

- ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico;
- ODS 9: Industria, innovación e infraestructura;
- ODS 13: Acción por el clima.

Además de crear valor mediante su modelo cooperativo, la Entidad canaliza su compromiso con la sociedad y la acción social a través de la Fundación Caja de Ingenieros, que centra su actividad en tres ejes de actuación, alineados en el marco de la consecución de los ODS:

1. reinserción laboral y acción social;

2. protección del medioambiente y fomento del desarrollo sostenible;

3. educación, excelencia profesional e ingeniería.

Impacto socioeconómico

CONTRIBUCIÓN AL TEJIDO EMPRESARIAL Y A LAS FAMILIAS

A través de la financiación de empresas, socios y la Administración pública, la Entidad ayuda a generar más puestos de trabajo y soporta una economía dinámica con mayor capacidad financiera para emprender y crear valor. En 2022, la financiación total concedida ha ascendido a 559.887 miles de euros, ligeramente por debajo en volumen total de 2021, pero con un incremento del 5 % respecto a las operaciones totales, que alcanzan las 2.772.

La Entidad ofrece, entre otros:

- Préstamos hipotecarios para la adquisición o la reforma de locales comerciales o naves industriales, en los que se adaptan las condiciones a la capacidad de pago.
- Préstamos para la financiación de inversiones corrientes, estudios y consumo. Por ejemplo, el Préstamo ECO permite la financiación en condiciones ventajosas de inversiones que impliquen una mejora de la eficiencia energética, tanto para familias como para profesionales y empresas.
- Pólizas de crédito para cubrir las necesidades de financiación a corto plazo de las empresas.
- Avales para garantizar compromisos futuros.

En 2022, se han concedido préstamos a empresas y profesionales por importe de 114.302 miles de euros.

Préstamos a empresas y socios

Financiación de empresas y socios	2020	2021	2022
Volumen (miles de euros)	426.000	610.404	559.887
Número de operaciones	2.887	2.629	2.772

Préstamos a empresas y profesionales

Préstamos a empresas y profesionales	2020	2021	2022
Volumen (miles de euros)	161.374	130.532	114.302
Número de operaciones	660	333	296

APUESTA POR EL FUTURO APOYANDO A LOS JÓVENES

Las nuevas generaciones tienen unas necesidades concretas en cuanto a servicio y financiación, en especial en cuanto a su formación, al inicio de su etapa laboral y a sus proyectos de emprendimiento.

Fieles a nuestro compromiso con la juventud, el Grupo Caja de Ingenieros facilita el acceso a servicios económico-financieros y de seguros, que se enmarcan dentro del programa Imagina. Además de tomar un primer contacto con la gestión económica, pueden obtener descuentos a través de Ingenium Shopping Joven. Para aquellos con mayores conocimientos financieros, disponemos de los productos Depósito Joven y CI PIAS Joven. En 2022, los préstamos de estudios ofrecidos han alcanzado un importe total de 852.000 euros.

Además, les proporciona acceso a toda la operativa digital, durante las 24 horas del día y desde cualquier parte del mundo, y les permite disfrutar de condiciones muy ventajosas en estancias en el extranjero, coberturas de accidentes, pagos digitales con IngenierosPAY, etc.

Préstamos de estudios

Préstamos de estudios	2021	2022
Volumen (miles de euros)	788	852
Número de operaciones	109	103

CONTRIBUCIÓN FISCAL

Gracias a su contribución fiscal, el Grupo ayuda a crear empleo y, con el cumplimiento con sus proveedores, impulsa la economía local y nacional. Así pues, la actividad económica de la Entidad posee un impacto directo e indirecto sobre la economía en la que participa.

Valor económico generado y distribuido (En miles de euros)

	2020	2021	2022
VALOR ECONÓMICO GENERADO	**73.431**	**82.971**	**73.573**
Margen de intereses	34.817	33.812	39.131
Comisiones por servicios netas	29.765	43.297	36.442
Otros ingresos netos	8.849	5.862	-2.000
VALOR ECONÓMICO DISTRIBUIDO	**50.839**	**57.573**	**56.032**
Administraciones públicas - Impuesto sobre sociedades y otros tributos y cargas	12.809	14.285	14.968
Proveedores - Gastos generales de administración	12.881	13.909	14.592
Personal - Gastos de personal	23.628	26.226	23.287
Socios - Intereses	1.521	3.153	3.185
VALOR ECONÓMICO RETENIDO	**22.592**	**25.398**	**17.541**
Fondo de obra social y Fundación	526	1.097	1.432
Amortizaciones, deterioros y provisiones	12.227	12.344	7.621
Reservas	9.839	11.957	8.488

La aportación del Grupo Caja de Ingenieros a fundaciones y entidades sin ánimo de lucro ha sido de 141.963 euros en el ejercicio 2022, y fue de 222.560,05 euros en el ejercicio 2021. Este ajuste de las aportaciones se debe a que, en 2021, el Grupo destinó mayores recursos a colaborar con fundaciones y entidades sin ánimo de lucro que continuaban trabajando por reducir los impactos del COVID en los colectivos vulnerables.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Acción social

La acción social se canaliza principalmente a través de la Fundación Caja de Ingenieros, pero cabe destacar la actividad que desarrolla el segmento de la Banca Institucional para apoyar a los colectivos de profesionales y jóvenes. **ACCIONES DE APOYO A LOS COLECTIVOS DE PROFESIONALES Y JÓVENES**

En cuanto a la Banca Institucional, la Entidad cuenta con un departamento que lleva parte del trabajo que esta desarrolla en el ámbito de la educación, la promoción y el apoyo a colectivos profesionales, que se suma a la labor de la Fundación Caja de Ingenieros, que se describe a continuación. Dentro de esta labor, se incluyen iniciativas como el reconocimiento a los mejores estudiantes por medio de alianzas con universidades, así como el apoyo a actividades divulgativas con asociaciones, colegios profesionales y fundaciones, que en total suman más de 100 acuerdos. En 2022, se destinaron 316.571 euros a dichas acciones.

Entre estas iniciativas, cabe destacar las siguientes*:

- Acuerdos de colaboración para fomentar el desarrollo de las actividades en los colectivos de profesionales, estudiantes y familias, como los soportes ofrecidos por la Entidad a las políticas de talento de entidades de I+D.

- Contribución mediante acuerdos de colaboración o patrocinio con instituciones académicas (mayoritariamente universidades, como la colaboración con Alumni Universidades) para apoyar el talento a través de la entrega de premios a los mejores expedientes y ayudas en becas para que los jóvenes continúen su formación. Presencia en foros de empleo y en actos que promueven la proximidad de Caja de Ingenieros con este segmento.

- Refuerzo del compromiso del Grupo Caja de Ingenieros con las instituciones mediante la oferta de servicios financieros y aseguradores que permiten cubrir las necesidades que pudieran tener, como ofertas financieras específicas para los jóvenes ofrecidas por la Entidad.

- Acuerdos con entidades representativas tales como clústeres, cámaras de comercio, asociaciones empresariales o entidades de cooperativa social, entre otras.

- Soporte a políticas de talento de entidades centradas en I+D.

- Colaboración con asociaciones de alumnos y antiguos alumnos de universidades.



Información relacionada:

*En el anexo IV, puede consultarse un listado de las organizaciones con las que el Grupo Caja de Ingenieros colabora en este ámbito.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

FUNDACIÓN CAJA DE INGENIEROS

La Fundación es una entidad de carácter privado y sin ánimo de lucro cuyo compromiso es contribuir a mejorar la sociedad por medio de un modelo de gestión ética y socialmente responsable. Todo ello a través del establecimiento de alianzas con fundaciones, ONG, asociaciones y universidades que tienen como objetivo crear valor para la sociedad y el medioambiente. La Fundación actúa en tres ámbitos principales:

- medioambiente y sostenibilidad;
- reinserción laboral y acción social;
- educación, excelencia profesional e ingeniería.

En 2022, además, hemos impulsado diversas acciones para mejorar la salud financiera y reducir la brecha digital de nuestros grupos de interés. Cabe destacar dos iniciativas: la guía de uso de los canales en línea dirigida a personas mayores de 65 con el objetivo de facilitar y guiar en cuanto a la usabilidad de los canales digitales; y el desarrollo de un chatbot que ofrece formación y orientación individualizada y adaptada al nivel y conocimiento del usuario para mejorar los hábitos y la salud financiera en lo relativo a la administración diaria, la gestión de emergencias o el establecimiento de las metas a corto y medio plazo.

Acciones desarrolladas por la Fundación para ofrecer ayuda a los afectados por el conflicto en Ucrania

La ayuda a colectivos vulnerables es una de las tres líneas de actuación de la Fundación. Por ello, durante 2022, hemos llevado a cabo una acción especial con el objetivo de dar apoyo y hacer llegar la ayuda necesaria a los afectados por el conflicto en Ucrania.

La Fundación ha involucrado a todos los socios y socias en esta actuación para hacer llegar la mayor ayuda posible. Gracias a las donaciones de los socios y a la aportación de la Fundación y Caja de Ingenieros, se han entregado 115.000 euros.

La aportación de la Fundación ha permitido sumar recursos a la acción de Cruz Roja, que ha atendido a más de 31.000 personas, las cuales han recibido asistencia sanitaria y artículos de primera necesidad. Asimismo, 31.644 personas han sido acogidas en las distintas provincias de España y cerca de 10.000 demandas se han atendido a través del canal telefónico y de las redes sociales.



Cifras de la Fundación Grupo Caja de Ingenieros en 2022

	2020	2021	2022	Acumulado desde 2011	Variación 2021-2022
Proyectos y alianzas desarrollados	55	68	73	680	7 %
Beneficiarios de becas, premios y formación	493	1.301	1.955	6.296	50 %
Candidaturas presentadas a los programas de emprendimiento	245	229	285	1.809	24 %
Inversión social canalizada (miles de euros)	500,44	498,2	619,8	5.317,8	24 %

Medioambiente y sostenibilidad

La Fundación está alineada con el objetivo del Grupo en la protección del medioambiente y la reducción de impactos negativos. En 2022 ha continuado promoviendo acciones y proyectos que ayudan a sensibilizar y proteger la biodiversidad a través de alianzas con fundaciones y organizaciones del tercer sector.

En 2022, se ha colaborado o se han establecido alianzas con:

- CREAF
- ESADE
- Fundación Greennova
- Fundación ICL
- Life Terra Foundation
- La Salle Universidad
- Asociación Mar de Ciencias
- ONGAWA
- Pau Costa Foundation
- Sèlvans

Reinserción laboral y acción social

La creación de valor compartido y social forma parte del ADN del Grupo Caja de Ingenieros, y desde la Fundación Caja de Ingenieros impulsamos proyectos que fomentan la integración social y laboral de colectivos vulnerables. En 2022, las alianzas y proyectos que ha promovido la Fundación han beneficiado a más de 1.800 personas.

Organizaciones y entidades con las que colabora la Fundación del Grupo Caja de Ingenieros:

- ASSÍS Centro de Acogida
- Fundació Privada de l'Auditori i Orquestra
- Cáritas
- Cruz Roja
- EADA Fundación
- Fundación Autónoma Solidaria (FAS)
- Formació i Treball
- Palau de la Música
- Fundación IRES



“En 2022 ha continuado promoviendo acciones y proyectos que ayudan a sensibilizar y proteger la biodiversidad a través de alianzas con fundaciones y organizaciones del tercer sector.



Educación, excelencia profesional e ingeniería

La Fundación está comprometida con el desarrollo de las futuras generaciones de profesionales, con la ingeniería y con la aportación al desarrollo sostenible de esta, así como con la innovación social y el emprendimiento. Por ello, en 2022 ha concedido más de 180 becas y premios a la excelencia académica, ha continuado apoyando la divulgación de proyectos de ingeniería y ha permitido el acceso a más de 285 emprendedores a sus programas de innovación y emprendimiento.

A continuación, destacamos las actividades propias que desarrolla la Fundación en este ámbito de actuación.

- **Observatorio de la Ingeniería.** Impulsado por la Fundación Caja de Ingenieros, está formado por las instituciones, agrupaciones profesionales, asociaciones empresariales y universidades con mayor relevancia en la ingeniería española, que representa a más de 450.000 profesionales del sector.

  El estudio presentado en noviembre de 2022 destaca la importancia del papel de la ingeniería y la tecnología para el futuro de la economía del país y para el bienestar de la sociedad. El estudio concluye con la idea de que el sector debe prepararse para trabajos que aún no existen y aceptar que el lugar de trabajo se convertirá también en el aula del futuro de los profesionales.

- **10.º Premio Emprendimiento**. Iniciativa que tiene el objetivo de premiar y acelerar el desarrollo y crecimiento de las empresas que emergen actualmente en el ámbito del desarrollo sostenible, el medioambiente y la tecnología. En esta edición se ha puesto especial atención en promover iniciativas relacionadas con la movilidad sostenible, con el medioambiente, con la energía, con la innovación social y con la economía circular. Más de 150 empresas emergentes se han presentado a esta edición.

- **5.º Premio Ideas Innovadoras Isabel P. Trabal**. Su objetivo es impulsar la transformación de ideas de negocio en empresas. La convocatoria está dirigida a impulsar el desarrollo de propuestas emprendedoras en cualquier sector de actividad, siempre que se enfoquen en mejorar la calidad de vida de las personas, dando prioridad a proyectos de los ámbitos de la ingeniería, la sostenibilidad y el medioambiente. En 2022, se presentaron más de 130 ideas.

> ***“En 2022 ha concedido más de 180 becas y premios a la excelencia académica, ha continuado apoyando la divulgación de proyectos de ingeniería y ha permitido el acceso a más de 285 emprendedores a sus programas de innovación y emprendimiento.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Alianzas y colaboraciones con otras entidades

La contribución de la Fundación a la sociedad se ejecuta de acuerdo con el plan anual que aprueba el Patronato. Este se desarrolla con actuaciones propias, así como apoyando iniciativas llevadas a cabo por otras instituciones, como se ha mencionado anteriormente.

La inversión social de la Fundación en 2022 fue de 619.803 euros. Un 24% más que en 2021.

Fondo de Educación y Promoción (FEP)

El Fondo de Educación y Promoción (FEP) se destina a actividades en beneficio de los socios y profesionales, así como a la comunidad en general, con fines educativos, sociales y de fomento del desarrollo del cooperativismo, y está respaldado por la Ley 13/1989, de 26 de mayo, de Cooperativas de Crédito, modificada de manera parcial por la Ley 20/1990, de 19 de diciembre, sobre Régimen Fiscal de las Cooperativas. En consonancia con dicha normativa, Caja de Ingenieros aplica, como mínimo, el 10 % del excedente neto anual al FEP.

El Fondo de Educación y Promoción tiene como finalidad la financiación de actividades cuyo objetivo sea:

- La formación y educación de los socios y del personal que forman la Cooperativa de Crédito en los principios y valores cooperativos o en materias específicas que contribuyan al desarrollo de la actividad.
- 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.

En 2022, el presupuesto del FEP fue de 1.024.000 euros, cuya distribución, aprobada por la Asamblea General de Socios, fue la que se detalla a continuación.

La inversión social de la Fundación

	Descripción	2020	2021	2022
Inversión 1	Proyectos de medioambiente y sostenibilidad (euros)	54.500	104.989,8	114.073
Inversión 2	Reinserción laboral y acción social (euros)	110.947	92.691,5	181.111
Inversión 3	Educación y excelencia profesional (becas y premios) (euros)	334.993	300.520	324.619
Total		**500.440**	**498.201**	**619.803**

Fondo de Educación y Promoción (FEP)

Concepto	Cierre 2021 (miles de euros)	Presupuesto de 2022 (miles de euros)	Cierre 2022 (miles de euros ejecutados)	Presupuesto de 2023 (miles de euros)
Formación a los socios y al personal	181	550	309	450
Promoción de relaciones intercooperativas	24	35	24	35
Promoción cultural del entorno	350	450	450	500
Total	**555**	**1.024**	**783**	**985**



Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental

(GRI 3-3)

La actividad del Grupo Caja de Ingenieros genera un impacto positivo indirecto en la sociedad y contribuye a la generación de empleo y al crecimiento de las pymes. En 2022, el 41 % de los proveedores de productos y servicios eran locales (entendiéndose como locales los proveedores con sede central en Cataluña), con una facturación asociada de 16.561.873,66 euros. El montante total de compras a proveedores ha ascendido en 2022 a 40.157.293,16 euros.

Además de este impacto socioeconómico, el Grupo quiere extender la protección de los derechos laborales y la promoción de un entorno laboral seguro a lo largo de su cadena de suministro, favoreciendo con ello la creación de empleo digno de manera directa e indirecta. Para ello, lleva a cabo una evaluación de sus proveedores.

EVALUACIÓN AMBIENTAL Y SOCIAL DE PROVEEDORES

Caja de Ingenieros analiza y valora que sus proveedores tengan certificaciones y compromisos cuyo objetivo sea mejorar el medioambiente, la gobernanza y el entorno social. En su política de compras, se especifica que se deben evitar los proveedores que lleven a cabo prácticas contrarias a la sostenibilidad y a la preservación del medioambiente y, por otra parte, que se deben valorar positivamente los proveedores que dispongan de certificaciones o políticas y compromisos contractuales que tengan como finalidad mejorar en el ámbito medioambiental, de gobierno o social (en función del objeto y la naturaleza del servicio).

En cuanto a los procesos de evaluación y selección de nuevos proveedores de 2022, el 100 % de los nuevos proveedores con los que tenemos relación contractual han sido evaluados y han aceptado las cláusulas de compromisos éticos empresariales, laborales y medioambientales de la Entidad y se han seleccionado siguiendo unos requisitos mínimos exigidos por Caja de Ingenieros, entre ellos, los medioambientales.

Asimismo, la Entidad realiza auditorias anuales a los proveedores catalogados como esenciales, según la normativa EBA, en los cuales tenemos servicios externalizados, y elabora un informe individualizado para cada uno de ellos. En 2022, se realizaron auditorías a los cinco proveedores que cumplen los criterios arriba mencionados.

> ***El montante total de compras a proveedores ha ascendido en 2022 a 40.157.293,16 euros.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

10

Gestión del riesgo



Modelo de gestión del riesgo

(GRI 3-3, 2-25)

Las crisis económicas experimentadas en el pasado han puesto de manifiesto la importancia crucial que tiene para las entidades financieras la gestión adecuada de sus riesgos. Para el Grupo Caja de Ingenieros, la gestión del riesgo constituye un pilar esencial de su estrategia competitiva y tiene como objetivo preservar sus niveles de solvencia y liquidez.

El Grupo Caja de Ingenieros ha mantenido un crecimiento continuo en el tiempo, anticipando las necesidades de capital y de liquidez. El modelo de negocio prioriza la calidad del servicio, la diversificación en las fuentes de ingresos y la prudencia en la asunción de riesgos.

El Consejo Rector de la Entidad establece el marco de gestión de los riesgos en la actividad del Grupo mediante la definición de políticas, sistemas y procedimientos de control interno, y supervisa su cumplimiento. La coordinación de estas políticas prudentes, además del uso de métodos y técnicas de gestión y control homogéneos y efectivos, nos permiten obtener resultados de forma recurrente y sostenible, así como gozar de una robusta posición de solvencia.

La identificación, la medición y la gestión, así como el control y el seguimiento de los riesgos inherentes a la actividad del Grupo, se constituyen como objetivos fundamentales, siempre dentro de un marco de optimización de la gestión global de los riesgos, que abarca los siguientes:

- riesgo de crédito y de contraparte;
- riesgo estructural de tipo de interés;
- riesgo de liquidez;
- riesgo de mercado;
- riesgo operacional, incluyendo el riesgo tecnológico;
- riesgo de cumplimiento, de conducta y de blanqueo de capitales;
- riesgo reputacional;
- riesgo de cambio climático.

> ***El Grupo Caja de Ingenieros ha mantenido un crecimiento continuo en el tiempo, anticipando las necesidades de capital y de liquidez. El modelo de negocio prioriza la calidad del servicio, la diversificación en las fuentes de ingresos y la prudencia en la asunción de riesgos.***



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Principios generales

El Consejo Rector manifiesta en la política de gestión del riesgo que el sistema de gestión del riesgo requiere, para su desarrollo, que se apliquen principios que faciliten una gestión eficaz del riesgo. Se consideran como fundamentales los siguientes:

1. **Sostenibilidad.** Nuestra misión es aportar a los socios y socias valor sostenible, y esta sostenibilidad debe apoyarse en las políticas y buenas prácticas de gestión del riesgo.

2. **Calidad en la gestión.** El riesgo es inherente al negocio del Grupo Caja de Ingenieros. Por ello, debe establecerse una gestión del riesgo profesionalizada, robusta y transversal en toda la organización.

3. **Responsabilidad.** La responsabilidad última de la supervisión del riesgo corresponde al Consejo Rector. El director general de Caja de Ingenieros es el responsable de la ejecución de la gestión del riesgo.

4. **Seguimiento.** El Grupo Caja de Ingenieros debe definir el umbral de riesgos aceptable y monitorizar su perfil de riesgos en relación con el umbral de riesgos definido en el marco de apetito al riesgo. Los riesgos asumidos deben estar identificados, y deben existir mecanismos para su medición y seguimiento.

5. **Compromiso.** La gestión del riesgo requiere la implicación de toda la organización. El Grupo fomenta la cultura del riesgo trasladando los criterios de gestión del riesgo a los diferentes ámbitos de la organización mediante los mecanismos de comunicación interna, que incluyen la formación y la normativa.

6. **Independencia.** La función que tiene encomendada la gestión y el control de los riesgos debe ser independiente de la función comercial y de las áreas de negocio.

Sistema de gestión del riesgo

El Grupo Caja de Ingenieros establece un sistema de gestión del riesgo, que se compone de los elementos siguientes:

- Un sistema de gobierno y organización de la función de riesgos con una definición adecuada de los roles y las responsabilidades, un cuerpo de comités y estructuras de delegación, un modelo de tres líneas de defensa y un sistema de control interno coherente con la naturaleza y la magnitud de los riesgos.

- Un marco de apetito al riesgo, integrado en la política de gestión del riesgo y aprobado por el Consejo Rector, que determina los riesgos y los niveles que el Grupo está dispuesto a asumir para alcanzar sus objetivos de negocio.

- Un modelo de gestión que incluye la autoevaluación de los riesgos, su seguimiento integral y planificación, la solvencia, la comunicación interna y pública y un cuerpo normativo que regula la gestión de los riesgos.

- Una asignación adecuada de recursos humanos y tecnológicos para gestionar y supervisar el modelo de forma efectiva.

El marco de apetito al riesgo

El marco de apetito al riesgo es el marco global a través del cual se fija, comunica y monitoriza el apetito al riesgo. Para ello, se necesitan políticas, procedimientos, sistemas y controles. Este marco define explícitamente los límites con los que pueden operar los gestores de la Entidad. Nuestro marco de apetito al riesgo tiene las características siguientes:

- Alineamiento con la misión, la visión, los valores y los ejes estratégicos de Caja de Ingenieros.

- Alineamiento con el plan estratégico y el plan de negocio.

- Búsqueda de un perfil de riesgo medio-bajo.

- Formulación clara, concisa, prospectiva y gestionable.

- Definición explícita de los límites con los que pueden operar los gestores.

- Mantenimiento de un exceso razonable de capital y liquidez.

“El Consejo Rector manifiesta en la política de gestión del riesgo que el sistema de gestión del riesgo requiere, para su desarrollo, que se apliquen principios que faciliten una gestión eficaz del riesgo.

Tipos de riesgos

TIPO DE RIESGO	Ejemplos de mecanismos de control
Estratégico	Plan estratégico Oficina del plan estratégico Plan operativo anual Plan de recuperación Marco de apetito al riesgo Política de gestión global del riesgo Comité de Gestión Global del Riesgo Autoevaluación del capital y la liquidez
Riesgo de crédito y de contraparte	Política de inversión crediticia Comité de Política Crediticia Comité de Créditos y Comité de Seguimiento Estructura de facultades y límites (concentración, posiciones, por pérdida esperada) Límites por riesgo de contrapartida Modelos de riesgo de crédito Criterios de concesión, seguimiento y recuperación Coberturas contables y garantías
Riesgo de tipo de interés	Política de riesgo de tipo de interés Comité de Gestión de Activos y Pasivos Niveles de tolerancia Proyección del margen de interés y seguimiento Escenarios de estrés del margen de interés Sensibilidades del valor económico de balance Escenarios de estrés del valor económico de balance
Riesgo de mercado	Política de inversiones financieras Comité de Mercados Financieros Limitación del universo de valores admisibles Límites en exposiciones y por pérdidas Límites por consumo de recursos propios regulatorios Límites por valor en riesgo Límites por aplicación de escenarios de estrés
Riesgo de liquidez	Política de riesgo de liquidez Plan de financiación Informe de activos cedibles (ACBE) Plan de contingencia de liquidez Escenarios de estrés de liquidez Seguimiento de las ratios LCR y NSFR

TIPO DE RIESGO	Ejemplos de mecanismos de control
Riesgo de cumplimiento, de conducta y de blanqueo de capitales	Código Ético Políticas MiFID y otras políticas de conducta Reglamento interno de conducta Política de prevención del blanqueo de capitales Comité de Servicios de Inversión Comité de Prevención del Blanqueo de Capitales Informe del experto externo en prevención del blanqueo de capitales Asociados a Autocontrol como servicio de autorregulación publicitaria
Riesgo operacional	Plan de continuidad del negocio Comité de Riesgo Operacional y de Calidad Autoevaluación del riesgo operacional Certificación ISO/IEC 27001:2013 de Sistemas de Gestión de la Seguridad de la Información (SGSI) Servicio especializado de CiberSOC y de respuesta rápida
Riesgo reputacional	Política de riesgo reputacional Comité de Riesgo Reputacional Informe de comunicación sobre riesgo reputacional Seguimiento de demandas y reclamaciones Agencia de comunicación
Riesgo de cambio climático	Incorporación del riesgo climático en las políticas de gestión del riesgo, inversión crediticia, inversiones financieras y riesgo reputacional Incorporación del riesgo climático en la autoevaluación del capital y la liquidez Análisis de exposición a las ramas afectadas por la transición energética

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

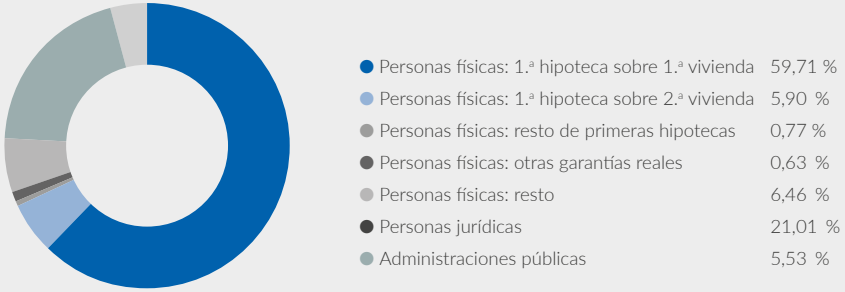
Riesgo de crédito y de contraparte

El riesgo de crédito corresponde a las pérdidas que sufriría el Grupo en el caso de que el deudor no cumpliera con sus obligaciones contractuales, ya sea un socio u otra contraparte. Así pues, se refiere al riesgo correspondiente al incumplimiento de pago por parte del cliente de sus operaciones de crédito, préstamo o aval, en lo referente a los productos financieros tradicionales, o bien por parte de la contraparte o el emisor de otros activos financieros, como los correspondientes a la cartera de renta fija.

De acuerdo con la normativa actual de solvencia, el riesgo de crédito se cubre mediante la existencia y el control de unos recursos propios capaces de absorber los riesgos asumidos, así como con la constitución de provisiones destinadas a cubrir insolvencias. Estas coberturas se clasifican en coberturas específicas para riesgos dudosos, cuyo objetivo es cubrir las exposiciones a incumplimientos o a operaciones con dudas respecto a su reembolso total, y en coberturas de riesgo normal. Estas, a su vez, se clasifican en coberturas de riesgo normal y coberturas de riesgo normal en vigilancia especial. Estas últimas corresponden a las coberturas de operaciones que presentan debilidades en su solvencia, pero que no plantean dudas sobre su reembolso total.

Cabe señalar la elevada colateralización de toda la cartera crediticia del Grupo, lo que contribuye a mejorar sus ratios de gestión. El porcentaje de operaciones con garantía real representa un 72,24 % del crédito a la clientela total al cierre del ejercicio 2022, de modo que se mantienen los elevados niveles históricos de garantías reales.

Distribución del crédito a la clientela por tipo de garantía y de prestatario



Siguiendo la línea de diversificación y colateralización en la concesión de préstamos con garantía hipotecaria característica de la Entidad, cabe destacar que, en el ejercicio 2022, se han concedido 1.381 operaciones (1.360 en el ejercicio 2021) por un importe medio de 172 miles de euros (168 miles de euros en 2021) y con una ratio préstamo-valor media del 63,21 % (el 63,37 % en 2021). Para el cálculo, se han tomado como referencia las tasaciones del ejercicio 2022 convenientemente actualizadas.

A 31 de diciembre de 2022, la tasa de morosidad de Caja de Ingenieros se sitúa en el 2,47 %, sustancialmente por debajo del nivel de morosidad del sector, situado en el 3,68 %.

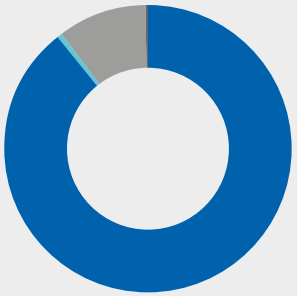
Al cierre del ejercicio 2022, el total de provisiones del Grupo destinadas a la cobertura de posibles insolvencias del crédito a la clientela y de los valores representativos de deuda se han situado en 28.566 miles de euros: 4.173 miles de euros corresponden a provisiones de riesgo normal; 4.960 miles de euros, a provisiones de riesgo normal en vigilancia especial; y 19.433 miles de euros, a provisiones específicas de activos dudosos.

El total de provisiones asociadas a la cartera de inversión crediticia mantenidas a 31 de diciembre de 2022, que ascienden a 27.845 miles de euros, representan una ratio de cobertura del 51,99 % y son significativas dadas las sólidas garantías de la cartera crediticia.

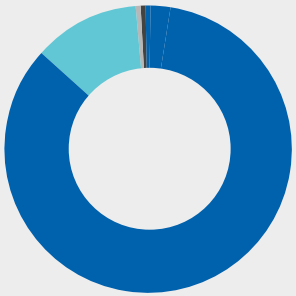
Por otra parte, las operaciones interbancarias, la renta fija, los derivados y otros instrumentos financieros también están expuestos al riesgo de crédito. El Grupo se rige por una política de inversiones financieras en la que se establece un sistema de límites, acorde a su perfil de riesgos, que permite evitar concentraciones de riesgo de crédito. La mayor parte de las inversiones en cartera se encuentran en activos con buena calificación crediticia y, sobre todo, más de la mitad de las inversiones son en deuda pública española.

A continuación, se presenta la distribución de la cartera de inversiones financieras del Grupo consolidado en prudencial, excluyendo la cartera de negociación, a 31 de diciembre de 2022, en función de los diferentes niveles de rating y del tipo de deuda.

Distribución de la cartera de inversiones



Deuda pública	88,93 %
Comunidades autónomas	0,39 %
Renta fija privada	10.50 %
Titulizaciones	0,18 %



AA	86,91 %
A	11,82 %
BBB	0,34 %
BB	0,93 %

El riesgo de crédito incluye el riesgo de contraparte, que es el riesgo de que las contrapartidas incurran en incumplimientos con el Grupo antes de la liquidación definitiva de las operaciones con instrumentos derivados, de las operaciones con pacto de recompra, de las operaciones de préstamo de valores, de las operaciones con liquidación diferida y de las operaciones de financiación de las garantías.

Caja de Ingenieros revisa el cumplimiento de los límites de contraparte en el mercado interbancario, las operaciones simultáneas y las operaciones de derivados, así como los límites por calificación crediticia del emisor, en el mercado de renta fija. El seguimiento y el cumplimiento de la estructura de límites nos permiten evitar concentraciones de riesgo que puedan afectar a los recursos propios de la Entidad.

Cabe destacar que el riesgo de contraparte que asume el Grupo es muy poco significativo en relación con el riesgo de crédito total.

Adicionalmente, el riesgo de concentración de crédito, que está asociado a la posibilidad de que se incurra en pérdidas significativas como consecuencia de la concentración de riesgo en un grupo reducido de acreditados, en un conjunto de acreditados de comportamiento similar o en activos financieros especialmente correlacionados, constituye un elemento esencial en la gestión del riesgo de crédito.

Con el objetivo de limitar la concentración sectorial, Caja de Ingenieros ha adoptado, por un lado, una política de concesión de crédito prudente (lo que da como resultado una cartera de inversión crediticia de calidad y bien diversificada) y, por otro lado, una política de inversiones financieras para todo el Grupo, en la que se establecen límites al conjunto de las inversiones en cada sector económico.

La distribución de la exposición al riesgo de crédito presenta un nivel de diversificación sectorial adecuado, en el que los pesos más significativos son los correspondientes a las actividades económicas siguientes: bienes raíces (un 19,64 %), servicios empresariales y profesionales (un 17,36%), industrias transformadoras y manufactureras (un 14,33%), consumos no básicos o discrecionales (un 12,35%), productos de primera necesidad (un 11,75 %), suministros de utilidad pública (un 7,32%) y servicios de telecomunicaciones y tecnologías de la información (un 6,11 %).

Adicionalmente, las ya mencionadas políticas de concesión de crédito y de inversiones financieras establecen unos límites de importe y jerarquía en la toma de decisiones de concesión que permiten controlar la concentración individual o de grupo empresarial.

De acuerdo con el Reglamento UE 575/2013, todos los riesgos que una entidad contraiga con una misma contraparte, física, jurídica o grupo económico, pública o privada, se consideran grandes riesgos cuando su valor agregado supera el 10% del capital computable del Grupo, lo que solo sucede en el caso del riesgo soberano con España e Italia, con las comunidades autónomas de Cataluña y Asturias y con el Ayuntamiento de Barcelona.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Por lo que se refiere a las carteras de renta fija corporativa del Grupo, están bien diversificadas, ya que se distribuyen en 72 grupos emisores de buena calidad crediticia.

Riesgo estructural de tipo de interés

El riesgo estructural de tipo de interés es la posibilidad de sufrir pérdidas por el impacto potencial de cambios en los tipos de interés sobre los beneficios de la Entidad o sobre el valor neto de sus activos. Se excluye el riesgo de tipo de interés de la cartera de negociación.

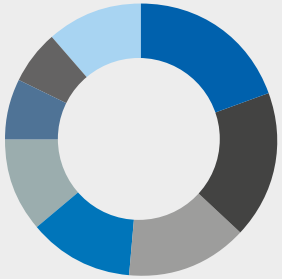
El riesgo estructural de tipo de interés también se conoce como riesgo de tipo de interés del balance, al reflejar los riesgos ocasionados por las diferencias en los vencimientos y la renovación del tipo de interés de las masas del balance, tanto de activo como de pasivo. Por ejemplo, los créditos y préstamos, que se incluyen en el activo de las entidades de crédito, tienden a repreciar su tipo de interés a plazos distintos que los depósitos, que se incluyen en el pasivo.

El Comité de Gestión de Activos y Pasivos, también conocido como Comité ALM (por las siglas de la forma inglesa asset liability management), se encarga internamente de la gestión activa del riesgo de tipo de interés, a partir del seguimiento de la exposición de la Entidad, y de la toma de posiciones encaminadas a mitigar dicha exposición, siempre cumpliendo con los límites establecidos para el Grupo.

Caja de Ingenieros utiliza la herramienta FIS Ambit Focus para evaluar la exposición al riesgo de tipo de interés. La herramienta nos permite analizar desde una perspectiva estática, es decir, partiendo del balance actual, con sus plazos de vencimiento y renovación, las brechas de vencimiento o repreciación entre activos y pasivos. Además, la Entidad calcula el valor económico del balance, es decir, el valor actual neto de todos los flujos previstos del balance, considerando que el vencimiento no se renueva. A partir del valor económico calculado, se

Concentración sectorial

Los otros sectores, de forma individual, no llegan al 5% de la exposición total.



Bienes raíces	19,64 %
Servicios empresariales y profesionales	17,36 %
Industrias transformadoras y manufactureras	14,33 %
Consumo no básico o discrecional	12,35 %
Productos de primera necesidad	11,75 %
Suministros de utilidad pública	7,32 %
Servicios de telecomunicaciones y tecnologías de la información	6,11 %
Otros sectores	11,14 %



analiza la sensibilidad del valor económico a diferentes escenarios de cambio de los tipos de interés. También se efectúan análisis dinámicos, que, como su nombre indica, van más allá del balance actual para calcular simulaciones sobre el futuro. Con ello, se simula el margen de interés, así como su sensibilidad a variaciones de los tipos de interés.

El riesgo estructural de tipo de interés del balance, medido en términos de brecha entre activos y pasivos distribuidos por vencimiento o reapreciación, permite detectar concentraciones de riesgo de interés en los distintos plazos.

A 31 de diciembre de 2022, la sensibilidad del valor económico de la Entidad a un movimiento paralelo de la curva de tipos de interés de −200 puntos básicos se sitúa en un -0,66%. Además, la EBA establece seis escenarios de gestión para medir la sensibilidad del valor económico, y, en el escenario más adverso para el balance de Caja de Ingenieros, la sensibilidad del valor económico se sitúa en el -1,26 %, significativamente inferior al umbral definido por la EBA, que se sitúa a partir del 15 % en sensibilidad. Las cifras señaladas indican que las variaciones de tipos de interés tendrían un impacto adverso reducido sobre el valor económico y los recursos propios mínimos.

Riesgo estructural de liquidez

Por riesgo de liquidez se entiende la posible pérdida del Grupo ante una situación de imposibilidad de conseguir, a precios razonables, fondos para hacer frente puntualmente a las obligaciones de pago, ya sea por el reintegro de recursos, por la utilización de disponible en operaciones de crédito por parte de clientes o por la liquidación de operaciones de mercado.

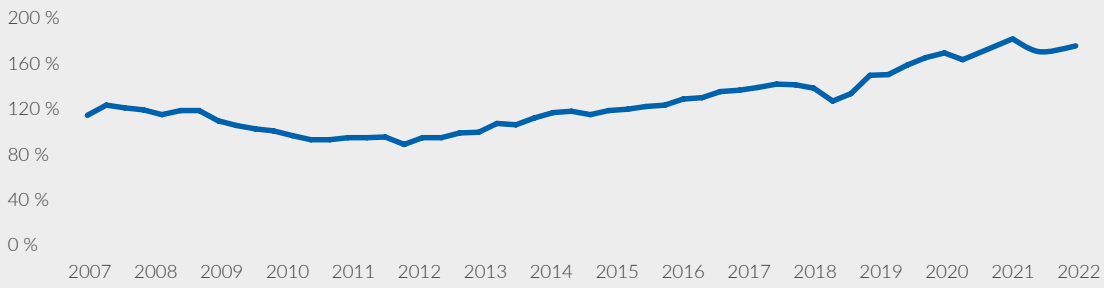
Las políticas de gestión de la liquidez del Grupo tienen como objetivo asegurar los fondos requeridos para cubrir las necesidades del negocio diversificando las fuentes de financiación y minimizando su coste. El Grupo supervisa, a través de Caja de Ingenieros, la posición de liquidez y las estrategias de financiación de forma continuada. Adicionalmente, la Entidad se rige por el plan de contingencias de liquidez, que le permite gestionar los posibles acaecimientos inesperados por condiciones económicas o de mercado u otras situaciones fuera del control directo de Caja de Ingenieros que podrían provocar dificultades de liquidez a corto o largo plazo.

La ratio de cobertura de liquidez (LCR por sus siglas en inglés) persigue asegurar que la Entidad disponga de activos líquidos de alta calidad suficientes para hacer frente a las salidas de efectivo que se producirían en un escenario de estrés agudo de un mes de duración. De acuerdo con la evolución de los últimos años, se ha mantenido en niveles que muestran una disponibilidad de liquidez a corto plazo muy elevada. Concretamente, a 31 de diciembre de 2022, la ratio LCR se sitúa en el 348% (el requerimiento regulatorio se sitúa en el 100%).

La ratio de financiación neta estable (NSFR por sus siglas en inglés) permite conocer la capacidad de resistencia a un horizonte de un año midiendo la proporción de los fondos de financiación estable sobre los activos que requieren financiación. Como en ejercicios anteriores, se ha mantenido en niveles elevados. A 31 de diciembre de 2022, la ratio NSFR se sitúa en el 181%.

Finalmente, cabe destacar la favorable ratio de liquidez estructural (definida como el cociente entre los depósitos y el crédito a la clientela) que ha mantenido históricamente el Grupo Caja de Ingenieros. A 31 de diciembre de 2022, se sitúa en el 170%.

Evolución de la ratio de liquidez estructural



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo asociado a la posibilidad de sufrir pérdidas en las posiciones de la cartera de negociación ocasionadas por movimientos adversos en las variables del mercado.

Para la gestión del riesgo de mercado, además de las medidas de duración, convexidad y sensibilidad, se aplica diariamente una triple estructura de límites. En primer lugar, se calculan distintos escenarios que permiten calcular las pérdidas que tendría la cartera de negociación en situaciones de tensión grave del sistema financiero. En segundo término, se obtiene el valor en riesgo (VaR) a un día de la cartera mediante simulaciones de Montecarlo, con un intervalo de confianza del 99 %. Finalmente, se determina a diario el consumo de capital por riesgo de mercado de la cartera de negociación y se comprueba, como en el resto de los casos, que cumple con el límite correspondiente que establece el Consejo Rector. Asimismo, se incluye la cartera de negociación en el control de los límites por riesgo de contrapartida válidos para las inversiones financieras del Grupo.

Como complemento de la medida del VaR, se calcula el VaR condicional (o TailVaR), estadístico que mide la pérdida media que habría en los casos en los que se superara el nivel del VaR, y el Component VaR, que mide la contribución de una subcartera al VaR total de la cartera.

Al cierre del ejercicio, únicamente hay posición abierta en dos *forwards* de divisa con signo contrario y del mismo nocional, cuya variación en el balance de resultados se compensa entre ambas posiciones, por lo que su efecto no impacta en las métricas de riesgo de mercado, que tienen un valor de cero.

Riesgo operacional

El riesgo operacional se define como el conjunto de acontecimientos que pueden ocasionar pérdidas como consecuencia de procesos internos inadecuados, errores humanos, funcionamiento incorrecto de los sistemas de información o acontecimientos externos. Este riesgo es inherente a la operativa diaria de cualquier entidad, por lo que su control debe ser objeto de consideración en todos los ámbitos.

Esta definición incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y el riesgo de imagen o reputacional.

El riesgo legal incluye, entre otros, la posibilidad de sanciones o multas, o la obligación de pagar daños punitivos como resultado de acciones del supervisor o de acuerdos privados entre las partes.

Asimismo, incluye los riesgos tecnológicos, entre los cuales destaca el ciberriesgo, estando la Entidad certificada en el estándar internacional ISO/IEC 27001:2013.

El modelo organizativo que adopta el Grupo Caja de Ingenieros se basa en el modelo de las tres líneas de defensa, que distingue entre (1) las funciones que son propietarias de los riesgos y los gestionan, (2) las funciones que controlan los riesgos y (3) las funciones que proporcionan aseguramiento independiente.

En lo concerniente al riesgo operacional, el modelo organizativo que adopta el Grupo Caja de Ingenieros a partir de las tres líneas de defensa identifica los pilares o niveles de responsabilidad independientes siguientes:

- **Funciones de negocio y apoyo.** Son responsables de identificar, evaluar, gestionar, controlar e informar sobre los riesgos operacionales de su actividad.

- **Función de riesgo operacional.** Es la encargada de definir la metodología y las soluciones para identificar, medir, controlar y gestionar correctamente el riesgo operacional del Grupo y, adicionalmente, controlar su correcto despliegue. Da soporte a las funciones de negocio y apoyo, y consolida la información sobre los riesgos operacionales de todo el Grupo para el reporting a la Subdirección General y Dirección de Gestión Global del Riesgo y a los comités de gestión de riesgos implicados.

- **Función de auditoría interna.** En relación con el riesgo operacional, es el área responsable de revisar el cumplimiento del modelo de identificación, medición, control y gestión del riesgo operacional establecido.

La función de riesgo operacional analiza, informa y asesora a las funciones de negocio y apoyo sobre la mejor forma de evaluar el riesgo operacional. Su gestión diaria recae en las diferentes áreas y departamentos de la Entidad, que mantienen líneas de comunicación con la función de riesgo operacional. Esta trabaja con ellas para obtener información e implantar acciones, en su caso, para gestionar el riesgo. La interacción entre la función de riesgo operacional y el resto de las áreas y los departamentos se ha definido a través de su responsable.

Adicionalmente, cabe destacar que la Entidad tiene contratada una póliza de seguro integral bancario que da cobertura, esencialmente, a las pérdidas que pudieran darse como resultado de eventualidades relacionadas con riesgos operacionales (fraude informático, infidelidad de empleados, etc.).

Riesgo reputacional

El Grupo Caja de Ingenieros entiende por riesgo reputacional el daño que comporta una información o publicidad negativa en relación con sus prácticas de negocio, sea cierta o no, que pueda afectar a su base de clientes, sus costes de litigación o sus ingresos. Está asociado a las repercusiones que pueden suponernos el descrédito o desconfianza ante nuestra clientela actual y potencial.

Este riesgo está vinculado especialmente a la función de cumplimiento, dada la fuerte afectación a la reputación que implica la posibilidad de recibir sanciones, económicas o no, o de ser objeto de otro tipo de medidas disciplinarias por parte de organismos supervisores. Asimismo, incluye el riesgo de conducta, que trata de medir y gestionar los riesgos de perjuicios que se causen a los socios y socias y a la integridad del mercado. A su vez, está estrechamente ligado al riesgo del blanqueo de capitales y de financiación del terrorismo, el riesgo de cualquier perjuicio económico, administrativo o incluso penal por utilizar el sistema financiero para actividades de blanqueo de capitales o financiación de organizaciones delictivas, incluidas las vinculadas al terrorismo.

También es especialmente importante gestionar adecuadamente los aspectos siguientes:

- **Comercialización de productos financieros complejos.** El Grupo Caja de Ingenieros ha elaborado políticas específicas para diseñar y lanzar nuevos productos.

- **Actuaciones relacionadas con el blanqueo de capitales.** La Entidad se rige por una política de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, aprobada por el Consejo Rector, que incluye medidas encaminadas a prevenir, detectar y comunicar operaciones sospechosas de estar relacionadas con el blanqueo de capitales o la financiación del terrorismo.

- **Transparencia con la clientela en relación con la operativa bancaria.** La Entidad cuenta también con mecanismos para la emisión de comunicaciones comerciales y publicitarias, incluido un sistema de control interno que incorpora la adhesión al sistema de autorregulación publicitaria a través del organismo Autocontrol. Adicionalmente, cuenta con un servicio de atención al socio y cliente mediante el cual los usuarios de los servicios bancarios pueden dirigir sus quejas o reclamaciones. El servicio tiene la independencia necesaria para emitir su resolución y dispone de un reglamento de funcionamiento en el que se describen las funciones y responsabilidades de este organismo. Por otro lado, existe la figura del defensor del cliente, externo a la Entidad, ante quien los usuarios de servicios bancarios también pueden dirigir sus quejas y reclamaciones.

> ***El Grupo Caja de Ingenieros ha elaborado políticas específicas para diseñar y lanzar nuevos productos.***



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

EL ACUERDO DE PARÍS Y LOS TIPOS DE RIESGO CLIMÁTICO

Los datos a escala global confirman el incremento continuado de la temperatura del planeta, independientemente de las fluctuaciones estacionales que se habían producido históricamente. Esta tendencia ha llevado a un aumento de las consecuencias y de la gravedad de los fenómenos climáticos extremos a corto plazo, como las inundaciones, los incendios o los terremotos (riesgo agudo). Además, también se prevé que los efectos del cambio climático a largo plazo a causa de fenómenos progresivos, como el cambio en los patrones de precipitaciones, puedan derivar en consecuencias significativas (riesgo crónico). El riesgo relacionado con el clima por estos fenómenos se denomina riesgo físico.

Al constatarse los impactos presentes y los posibles impactos futuros de la emergencia climática, se redactó el Acuerdo de París, el primer acuerdo universal y jurídicamente vinculante sobre el cambio climático, adoptado en la conferencia sobre el clima de París (COP21) en diciembre de 2015, con el objetivo de mitigar sus efectos. En concreto, el acuerdo establece un marco global para limitar el incremento de temperatura a 2 °C, promover que esté por debajo de 1,5 °C y conseguir la neutralidad en emisiones en la segunda mitad de siglo. Para alcanzar estos objetivos, las más de 190 partes firmantes han incorporado o prevén incorporar medidas concretas, que llevarán a nuevas políticas y regulaciones, que, a su vez, generarán posibles impactos significativos para las empresas intensivas en emisiones. A estos efectos regulatorios, se añaden los cambios de tendencia de consumo debidos a una mayor conciencia social respecto a las emisiones de CO_2 y el surgimiento de innovaciones tecnológicas que pueden desplazar las tecnologías intensivas en carbono. El riesgo relacionado con el clima por estas circunstancias se denomina riesgo de transición, es decir, el riesgo que puede derivarse del proceso de adaptación hacia una economía con menores emisiones. Este riesgo puede trasladarse al riesgo de crédito asociado a los préstamos concedidos y a la renta fija adquirida en cartera propia, así como al valor de los colaterales, y al riesgo de mercado asociado a las variaciones en las cotizaciones de las emisiones en los mercados financieros si no se cumplen con los nuevos estándares de emisiones.

La gestión eficaz de los riesgos relacionados con el clima se ha convertido en un requisito indispensable para evitar impactos significativos en el futuro y consolidar una posición que permita generar oportunidades de negocio.

“La gestión eficaz de los riesgos relacionados con el clima se ha convertido en un requisito indispensable para evitar impactos significativos en el futuro y consolidar una posición que permita generar oportunidades de negocio.



GOBERNANZA DEL RIESGO CLIMÁTICO

El riesgo climático se gestiona a través de los órganos ejecutivos de Caja de Ingenieros.

El Comité de Finanzas Sostenibles (CFS) reporta directamente al Comité de Dirección en materia de gestión, control y propuesta estratégica en sostenibilidad, y reporta a la Comisión de Auditoría y Riesgos en materia de propuestas de políticas y su supervisión.

La política de gestión del riesgo, supervisada por la Comisión de Auditoría y Riesgos y aprobada por el Consejo Rector, incorpora el riesgo de cambio climático en el marco del apetito al riesgo. La vinculación en la gobernanza entre el riesgo de cambio climático y los riesgos de la inversión crediticia y de las inversiones financieras se materializa en la política de inversión crediticia y la política de inversiones financieras, respectivamente.

La política de inversión crediticia establece entre sus objetivos el desarrollo de productos, metodologías de medición y criterios de concesión que faciliten la reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero y la transición hacia una economía sin emisiones. Adicionalmente, define la estructura y el tratamiento en la concesión de las compañías asociadas a sectores intensivos en emisiones y a sectores vinculados a la Regulación (UE) 2020/852 (en adelante Regulación de la Taxonomía Verde). La política de inversiones financieras limita las exposiciones a compañías según criterios ASG y de buena gestión climática, según una puntuación externa.

El Informe de autoevaluación del capital y la liquidez, elevado a la Comisión de Auditoría y Riesgos para su análisis y aprobado en el Consejo Rector, incluye un informe del perfil de riesgo de transición energética de la cartera de inversiones financieras y de la cartera de inversión crediticia, sobre las cuales se dispone de información suficiente. En su defecto, esta información se obtiene en función de las ramas de actividad potencialmente afectadas por la transición energética.

Trimestralmente, el detalle de las principales métricas asociadas al cambio climático se pone a disposición de la Comisión de Auditoría y Riesgos.



> ***La política de inversión crediticia establece entre sus objetivos el desarrollo de productos, metodologías de medición y criterios de concesión que faciliten la reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero y la transición hacia una economía sin emisiones.***

INICIATIVAS VINCULADAS A LA SOSTENIBILIDAD

Caja de Ingenieros, con la adhesión a la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI), adoptó el objetivo de contribuir a la mitigación del riesgo climático en consonancia con las buenas prácticas definidas por dicha asociación y según estipula el Acuerdo de París, así como de promover los Objetivos de Desarrollo Sostenible. UNEP FI plantea una hoja de ruta que necesariamente pasa por disponer de métricas que permitan conocer cuán medioambientalmente sostenibles son las actividades propias del negocio bancario para poder, de esta forma, gestionar los riesgos climáticos y contribuir a la sostenibilidad.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

DESARROLLOS PREVISTOS PARA FOMENTAR LA SOSTENIBILIDAD

Para medir y gestionar los riesgos medioambientales, se ha acordado reforzar la información disponible en el ámbito climático. En la inversión crediticia, se está en proceso de implementar en los sistemas de información de la Entidad las principales métricas para calcular el riesgo de transición de la cartera hipotecaria. Adicionalmente, respecto a la financiación a empresas, se está en proceso de implementar en los sistemas de información la estructura que, cuando se disponga de datos, permita analizar la sostenibilidad de las compañías a partir de los datos de la Regulación de la Taxonomía Verde, calcular la huella de carbono y realizar proyecciones vinculadas al riesgo climático. Respecto a la realización de proyecciones de las compañías en cartera y la elaboración de escenarios de estrés climático, Caja de Ingenieros tiene previsto analizar los escenarios de estrés del BCE, con la posibilidad de adhesión a un proyecto sectorial, y aplicar dichas mediciones a las posiciones de la Entidad.

A principios de diciembre de 2021, se publicó la versión definitiva de la información que las entidades financieras y las empresas deberán hacer pública respecto a la sostenibilidad de sus inversiones, indicando cuán medioambientalmente sostenibles son, según estipula la taxonomía verde de la Unión Europea. La taxonomía verde de la UE incorpora seis objetivos medioambientales y detalla un conjunto de sectores y actividades que pueden contribuir potencialmente a estos objetivos, es decir, actividades que son elegibles para esos objetivos. Adicionalmente, el documento especifica unas métricas y umbrales que deben cumplir las empresas para considerar que hacen su actividad siguiendo criterios de sostenibilidad y sin dañar los demás objetivos medioambientales, es decir, en qué medida la actividad que realiza la empresa está alineada con la taxonomía. Caja de Ingenieros está trabajando para proporcionar la información sobre sostenibilidad que se estipula en la taxonomía verde, con la incorporación de la elegibilidad este mismo año en el apartado correspondiente. También tiene desarrollos previstos para ir avanzando en los nuevos requisitos de información pública en sostenibilidad, por ejemplo, el alineamiento con la taxonomía verde a partir del próximo ejercicio.

Caja de Ingenieros también está trabajando para incrementar los datos disponibles para medir el riesgo físico. El año pasado se incorporaron datos de riesgo físico de las hipotecas, y el próximo año se revisará la metodología de cálculo del riesgo físico para compañías cotizadas, de forma que se disponga de un mayor conocimiento de las exposiciones de la cartera a estos riesgos. Un paso a futuro será determinar las métricas necesarias para poder extender el análisis del riesgo físico de las compañías cotizadas, donde la información pública disponible o a través de proveedores de datos es muy completa, a las compañías de la cartera de inversión crediticia.

Por último, Caja de Ingenieros apuesta por ofrecer productos a sus socios que se adapten a sus valores de sostenibilidad, con una extensa gama de productos sostenibles. Para adecuarse a las definiciones de sostenibilidad de los productos financieros, Caja de Ingenieros adaptará los perfiles de sostenibilidad de los socios.

> ***Caja de Ingenieros tiene previsto analizar los escenarios de estrés del BCE, con la posibilidad de adhesión a un proyecto sectorial, y aplicar dichas mediciones a las posiciones de la Entidad.***

MEDICIÓN DEL RIESGO CLIMÁTICO

Caja de Ingenieros ha analizado el riesgo de transición de las compañías en cartera evaluando la exposición a los sectores que la 2 Degrees Investing Initiative, por medio del Paris Agreement Capital Transition Assessment (PACTA), considera relevantes para el cambio climático. Dichos sectores intensivos en emisiones son el sector energético, la extracción de combustibles fósiles, la automoción, el cemento, el acero, el transporte marítimo y el transporte aéreo, que representan el 75 % de las emisiones globales. Para cada uno de los sectores intensivos en emisiones, se utilizan métricas que permiten fijar objetivos para una adecuada transición climática. En la tabla siguiente, se muestran las métricas utilizadas en cada uno de los sectores intensivos en emisiones.

La herramienta del PACTA para entidades financieras se implementa a través de paquetes estadísticos y de una base de datos de empresas corporativas facilitada por la Asset Resolution en colaboración con la 2 Degrees Investing Initiative. Esta base de datos se combina con la base de datos de préstamos y créditos de Caja de Ingenieros para buscar relaciones en los activos de la cartera de inversión crediticia, de los cuales se obtienen los resultados climáticos de las emisiones y del alineamiento con el Acuerdo de París. La herramienta que proporciona el PACTA para analizar las carteras crediticias de los bancos solo incorpora dos empresas con exposiciones en Caja de Ingenieros (un 1,2 % de la cartera), por lo que, dada la escasa exposición de Caja de Ingenieros, el análisis de escenarios utilizando la metodología del PACTA no es suficientemente representativo.

	Tecnología	Unidades	Factor emisión CO_2
Automoción	Eléctrico Pila de combustible Híbrido Combustión interna	Coche producidos	×
Cemento	Instalación integrada Molienda	Toneladas de cemento	Toneladas de CO_2 / Toneladas de cemento ×
Carbón	Carbón	Toneladas de carbón	×
Petróleo y gas	Gas Petróleo	Julio	×
Energía	Carbón Gas Hidráulico Nuclear Petróleo Renovables	Megavatios	×
Acero	Horno de arco eléctrico de corriente alterna Horno de oxígeno básico Horno de arco eléctrico de corriente continua Hornos de solera	Toneladas de acero	Toneladas de CO_2 / Toneladas de acero

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

APLICACIÓN DE LA MEDICIÓN A LAS CARTERAS DE CAJA DE INGENIEROS

Las herramientas y métricas descritas en el apartado anterior se aplican a las carteras de Caja de Ingenieros para analizar los riesgos relacionados con el clima.

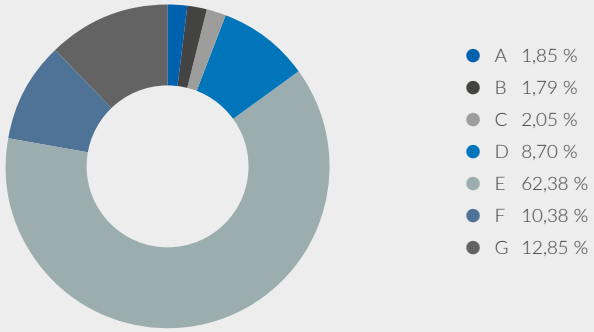
Huella de carbono de las inversiones

En la tabla siguiente, se muestra la categoría 15 del alcance 3 de la huella de carbono de Caja de Ingenieros, es decir, las emisiones de las carteras del Grupo, según establece el GHG Protocol y siguiendo los estándares del Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

	Total de emisiones (alcance 1 y 2 en tCO_2eq)	% del total
Cartera de inversión crediticia	67.054	82,4%
Préstamos corporativos	34.981	43,0%
Préstamos hipotecarios	30.569	37,6%
Préstamos para vehículos de motor	1.504	1,8%
Cartera de inversiones financieras	14.323	17,6%
Total de emisiones financiadas	**81.377**	**100%**

La huella de carbono de la cartera hipotecaria se calcula a partir de los certificados energéticos de las garantías hipotecarias, con una cobertura del 46,3 % con datos obtenidos del certificado energético de la vivienda, un 46,9 % con modelos de estimación del certificado y un 6,8 % con medias españolas. Para calcular el consumo energético de cada vivienda, se pondera la superficie útil por el factor anterior, realizando una estimación de esta cuando no se dispone de datos, y se transforma el consumo energético obtenido en toneladas de CO_2eq aplicando la media de emisiones española por kWh. A continuación, se muestra el desglose de certificados energéticos de las garantías hipotecarias de Caja de Ingenieros.

Certificados



La cartera de inversiones financieras de Caja de Ingenieros fomenta un impacto positivo en las previsiones de incremento de la temperatura global para 2050, que se sitúa en valores inferiores a los 2 °C respecto a niveles preindustriales, el límite de incremento de temperatura que fija el Acuerdo de París, y muy por debajo de la media de temperatura de las empresas cotizadas a escala mundial. Adicionalmente, se están llevando a cabo esfuerzos, con objetivos específicos, para que la temperatura no supere los 1,5 °C, como también promueve el Acuerdo de París. La huella de carbono de las inversiones financieras de Caja de Ingenieros incluye el alcance 1 y 2 de las compañías en cartera, y, de media, estas generan 114,28 tCO_2eq por millón de euros de facturación de las compañías (con una cobertura del 96,37 % de la cartera).

La cartera de inversión crediticia en empresas contiene un elevado número de compañías que no están obligadas a publicar datos de sus emisiones de CO_2, por lo que la única forma de calcular las emisiones es a través de estimaciones sectoriales.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Inversión crediticia

El análisis de la cartera crediticia en función de los sectores intensivos en emisiones establecidos por el PACTA permite obtener el peso de dichos sectores en la inversión crediticia. En nuestro caso, representan el 9,09 % de las exposiciones en la empresa, incluyendo tanto las grandes empresas como las pymes, lo cual supone 37 millones de euros sobre los 414 millones de euros totales concedidos a empresas.

Las empresas pertenecientes a dichos sectores intensivos en emisiones pueden contar con medidas y proyectos de alineación con el Acuerdo de París. Para el 50 % de la cartera en compañías pertenecientes a sectores intensivos en emisiones se dispone de datos de sus progresos en sostenibilidad. La transición energética de estas compañías se mide analizando si cumplen los objetivos de descarbonización fijados en el Acuerdo de París. El 84 % de las compañías se mantendrían alineadas con los escenarios de la Agencia Internacional de la Energía hasta 2030 y el 42 % se mantendrían alineadas hasta 2050.

Entre las operaciones a sectores relevantes para el riesgo de transición, no hay exposiciones crediticias a industrias extractivas, incluyendo el carbón, el petróleo y el gas natural.

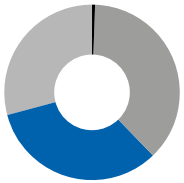
El proceso de concesión a empresas intensivas en emisiones se ha instrumentado con una política de exclusiones de aquellos sectores con un mayor impacto medioambiental (la extracción de combustibles fósiles), que está previsto incorporar en el marco del apetito al riesgo. Adicionalmente, se ha incorporado en el proceso de concesión la información de sostenibilidad que permite identificar, a partir del CNAE, aquellos sectores considerados intensivos en emisiones y aquellos sectores elegibles por la Regulación de la Taxonomía Verde que pueden requerir un análisis del riesgo climático más exhaustivo.

> ***“El proceso de concesión a empresas intensivas en emisiones se ha instrumentado con una política de exclusiones de aquellos sectores con un mayor impacto medioambiental.***

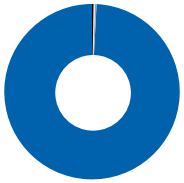
		PACTA	
CNAE	**Descripción**	**Importe**	**%**
23	Fabricación de otros productos minerales no metálicos	30.415	0,01%
24	Metalurgia; fabricación de productos de hierro, acero y ferroaleaciones	6.403.498	1,54%
29	Fabricación de vehículos de motor, remolques y semirremolques	9.312.475	2,25%
30	Fabricación de otro material de transporte	427.252	0,10%
35	Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	16.625.538	4,01%
45	Venta y reparación de vehículos de motor y motocicletas	4.844.947	1,17%
51	Transporte aéreo	43.440	0,01%
TOTAL CARTERA		**37.687.565**	**9,09%**

La cartera hipotecaria tiene exposición a riesgos físicos y a riesgos de transición asociados a las garantías. La métrica para medir el riesgo de transición son las emisiones de CO_2, que se indican en el apartado del cálculo de la huella hipotecaria de las inversiones. El riesgo físico está asociado a los eventos climáticos que pueden afectar a los inmuebles y cuyo impacto se determina en función de su localización, según los datos del Ministerio para la Transición Ecológica (MITECO) y la evaluación de la Sociedad de Tasación. Los principales riesgos climáticos y geológicos que pueden afectar a la cartera hipotecaria son los siguientes: incendios (riesgo climático agudo), inundación fluvial (riesgo climático agudo), inundación costera (riesgo climático crónico), desertificación (riesgo climático crónico) y seísmos (riesgo geológico). A continuación, se muestra el grado de exposición a estos riesgos.

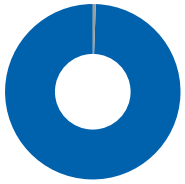
Riesgo de incendios	
Muy alto	0,13%
Alto	37,00%
Medio	33,07%
Bajo o sin riesgo	29,81%



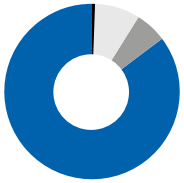
Riesgo de inundación fluvial	
Muy alto	0,28%
Alto	0,38%
Medio	0,42%
Bajo o sin riesgo	98,92%



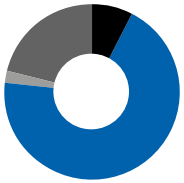
Riesgo de inundación costera	
Muy alto	0,00%
Alto	0,00%
Medio	0,70%
Bajo o sin riesgo	99,30%



Riesgo de desertificación	
Muy alto	0,68%
Alto	7,47%
Medio	15,23%
Bajo o sin riesgo	76,62%

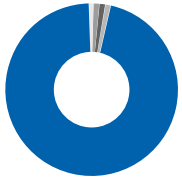


Riesgo sísmico	
Muy alto	7,71%
Alto	69,41%
Medio	1,78%
Bajo o sin riesgo	21,10%

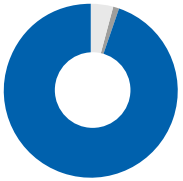


Las garantías asociadas a la cartera hipotecaria pueden disponer de seguros del hogar cuyas coberturas actuarían como mitigantes del riesgo físico. Con carácter general, las pólizas de hogar dan cobertura a los riesgos sísmicos, de incendio o de inundación, ya sea a través de la misma póliza o bien a través del Consorcio de Compensación de Seguros. La tasa pagada al Consorcio de Compensación de Seguros permite cubrir los riesgos sísmicos, los riesgos de incendios de mayor envergadura producidos por incendios forestales y las inundaciones bajo ciertos supuestos de climatología extrema. Los casos de incendios e inundaciones que no están cubiertos por el Consorcio de Compensación de Seguros, que tienen unas características menos masivas, estarían cubiertos por las condiciones específicas de cada póliza individual. Los seguros comercializados por Caja de Ingenieros dan cobertura en este sentido y, por lo tanto, reducen estos riesgos. A continuación, se indican las garantías que estarían cubiertas por pólizas comercializadas por Caja de Ingenieros y el riesgo de las garantías que no tienen un seguro del hogar con la Entidad, aunque en la mayoría de los casos también puedan disponer de una cobertura externa.

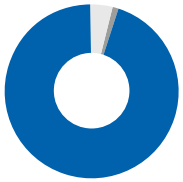
Riesgo de incendios	
Alto	1,59%
Medio	1,45%
Bajo o sin riesgo	1,44%
Sin Datos	1,05%
Cubierto	94,48%



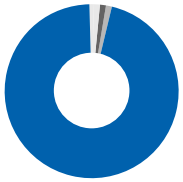
Riesgo de inundación fluvial	
Muy Alto	0,01%
Alto	0,01%
Medio	0,02%
Bajo o sin riesgo	4,43%
Sin Datos	1,05%
Cubierto	94,48%



Riesgo de inundación costera	
Medio	0,03%
Bajo o sin riesgo	4,44%
Sin Datos	1,05%
Cubierto	94,48%



Riesgo sísmico	
Alto	2,79%
Medio	0,16%
Bajo o sin riesgo	1,17%
Sin Datos	1,05%
Cubierto	94,48%



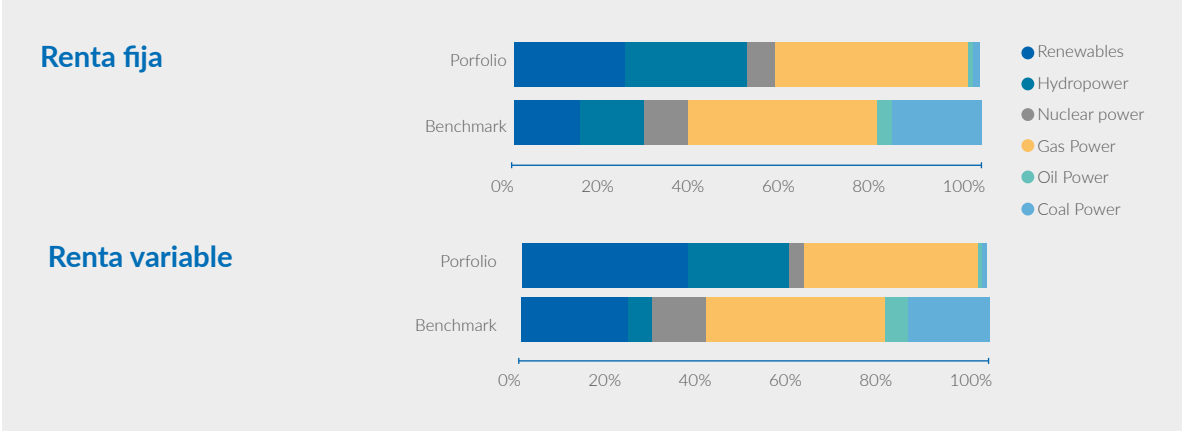
1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Adicionalmente, se realiza un análisis del riesgo físico de las oficinas y de los Servicios Centrales en la calle Potosí (soporte y sistemas de información) y en Via Laietana (negocio y áreas transversales). El riesgo de inundación tanto fluvial como marítima de las oficinas y de los Servicios Centrales es bajo o inexistente. En un 97 % de las oficinas, no existe riesgo de desertificación. En un 71 % de las oficinas, el riesgo de incendio se sitúa en el cuarto nivel de mayor riesgo de los ocho niveles posibles utilizando datos históricos de incendios, con una distancia de más de 200 metros de zonas arboladas (más de 500 en la mayoría de casos, incluidas todas las oficinas de los Servicios Centrales), por lo que la afectación de los incendios se vería mitigada por este hecho. El riesgo sísmico de los inmuebles se sitúa en el segundo nivel de mayor riesgo en el 77 % de las oficinas (incluidas las dos oficinas de los Servicios Centrales) y en el de mayor riesgo en el 6 % de las oficinas.

Inversiones financieras

Todos los sectores no tienen la misma relevancia en el análisis del alineamiento con el Acuerdo de París, ya que existe una diferencia notable en la contribución en emisiones de CO_2 de unos u otros sectores. De hecho, son aquellos sectores intensivos en emisiones, como se ha mencionado en el apartado de medición del riesgo climático, los que deben analizarse con mayor detalle para conseguir cumplir con los objetivos de reducción de temperatura establecidos en el Acuerdo de París.

Los sectores incorporados en el análisis del PACTA representan un 20,72 % de las inversiones en empresas, excluyendo la deuda pública y las titulizaciones de activos, lo que supone 32,7 millones de euros sobre los 158,1 millones de euros totales en activos corporativos. Las emisiones de renta fija de compañías de los sectores intensivos en emisiones tienen un vencimiento medio de 4,1 años. Entre los sectores potencialmente más expuestos a la transición climática en la cartera de inversiones financieras, un 67,5 % forman parte del sector energético. A continuación, se presenta el detalle de las exposiciones de este sector distribuidas entre las distintas tecnologías disponibles, que se segmentan entre renta fija y renta variable.



El gráfico muestra, en la primera fila, la distribución de tecnologías del sector de la energía para las carteras de inversiones financieras en 2025 (asumiendo que la cartera no se modifica y aplicando proyecciones de producción de energía); y en la segunda fila, los valores para el conjunto del sector energético en 2025 cumpliendo los objetivos definidos en los escenarios de desarrollo sostenible* de la Agencia Internacional de la Energía (IEA por sus siglas en inglés). Las carteras de Caja de Ingenieros, como muestran los gráficos, presentan una sobreponderación en energías renovables respecto al conjunto del sector energético, de forma que más del 50 % de la capacidad energética es renovable. La Comisión Europea ha incorporado el gas entre las fuentes de energía verde, con ciertas limitaciones, dada su función de transición desde energías más contaminantes, como puede ser el carbón. Sin entrar a valorar dicha consideración, cabe informar de que la suma de capacidad energética renovable y la procedente del gas representa más del 95 % de la cartera invertida en el sector de la energía. En conclusión, las inversiones de Caja de Ingenieros se focalizan en compañías que mitigan el impacto del cambio climático gracias a la producción de energía limpia, lo cual contribuye a mitigar el riesgo de transición y, por lo tanto, el impacto en el riesgo de mercado en las carteras de inversiones financieras derivado de la transición climática.

Para la renta fija corporativa, es de especial relevancia el análisis del riesgo de crédito. En este sentido, teniendo en cuenta los posibles impactos climáticos de los emisores de los sectores del PACTA, es relevante considerar la calidad crediticia de estas emisiones. La inversión en sectores intensivos en emisiones es de 28,6 millones de euros, y el 100 % de esta inversión tiene rating crediticio de inversión.

**Los escenarios de desarrollo sostenible proporcionan una visión ambiciosa y pragmática que, partiendo de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), que incluyen la reducción de los efectos nocivos severos de la contaminación (3), el acceso universal a la energía (7) y la mitigación del cambio climático (13), establece los pasos necesarios, de forma realista y efectiva en cuanto a costes, para alcanzar estos objetivos. Se define un marco probabilístico de incremento de temperaturas que, según el World Energy Model, quedarían por debajo de los 1,8 °C con una probabilidad del 66 %.*

Análisis de la taxonomía verde en las carteras de Caja de Ingenieros

La Regulación de la Taxonomía Verde —Regulación (UE) 2020/852— y el Reglamento Delegado de divulgación de información medioambiental —Reglamento (UE) 2021/2178— permiten destacar las acciones que las entidades financieras están llevando a cabo para contribuir a la sostenibilidad. La normativa establece seis objetivos de sostenibilidad para contribuir a las actividades sostenibles, de los cuales solo se han definido los dos primeros: la mitigación del cambio climático; la adaptación al cambio climático; el uso sostenible y la protección del agua y los recursos marinos; la transición hacia una economía circular; el control y la prevención de la contaminación y los residuos; y, por último, la protección y rehabilitación de la biodiversidad y de los ecosistemas.

El Reglamento Delegado (UE) 2021/2139 contiene una lista de las actividades para las que se definen los criterios técnicos de selección para que la actividad pueda considerarse sostenible. Si una actividad aparece en la lista de actividades que se definen en el Reglamento, se considera que la actividad es elegible para la taxonomía verde. Si, además de ser elegible, la actividad cumple con los criterios que define la normativa, entonces la actividad está alineada con la taxonomía verde, es decir, es una actividad medioambientalmente sostenible. La elegibilidad y el alineamiento de las actividades de una compañía se puede calcular tanto en función de sus ingresos (su volumen de negocio) como en función de sus inversiones en activos fijos (su capex).

Las áreas del negocio bancario afectadas por la regulación de la taxonomía verde son las siguientes: la inversión crediticia (incluyendo hipotecas residenciales y comerciales, renovación de viviendas, financiación de edificios a administraciones públicas locales, préstamos para la adquisición de vehículos y préstamos a empresas) y las inversiones financieras (incluyendo instrumentos de renta fija y de renta variable).

La taxonomía verde permitirá calcular la ratio de activos verdes (*green asset ratio*, GAR por sus siglas en inglés) cuando se disponga de información de alineamiento de las compañías. Esta ratio indica la proporción de activos alineados sobre el total de activos afectados por la Regulación de la Taxonomía Verde. Actualmente, al no disponerse aún de información de alineamiento de las empresas, únicamente se han podido calcular los activos elegibles por la taxonomía verde, los cuales se muestran en las siguientes tablas. Al ser el primer año que aplica esta Regulación, tampoco es posible calcular datos de flujos.

Para obtener los datos de elegibilidad de las compañías, se ha utilizado un proveedor de datos externos. Ante la novedad de las métricas de sostenibilidad, Caja de Ingenieros aplica controles para confirmar los datos externos. En aquellos casos en los que el proveedor no proporciona información, se han revisado los datos de facturación y número de empleados de las compañías en cartera para confirmar que no tienen que publicar la información no financiera. Si los datos indicaban que la empresa analizada tenía que publicar datos de la taxonomía verde, se ha revisado si el CNAE coincidía con una actividad elegible. En estos últimos casos, se ha consultado la información no financiera en la web de la compañía para obtener el dato de elegibilidad.

> ***La taxonomía verde permitirá calcular la ratio de activos verdes (green asset ratio, GAR por sus siglas en inglés) cuando se disponga de información de alineamiento de las compañías.***

Elegibilidad de la taxonomía verde Indicador para el volumen de negocio	Importe en libros bruto total (en euros)	Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)
Activos (incluidos tanto en el numerador como en el denominador de la GAR)	***1.907.723.300***	***1.453.726.670***
Sociedades financieras	***68.980.528***	***6.378.083***
1. Entidades de crédito	45.081.280	0
1.1. Préstamos y anticipos	0	0
1.2. Valores representativos de deuda, incluida la declaración sobre el uso de los fondos	43.976.745	0
1.3. Instrumentos de capital	1.104.536	0
2. Otras sociedades financieras	23.899.248	6.378.083
2.1. De las cuales: empresas de servicios de inversión	6.494.409	0
2.1.1. Préstamos y anticipos	6.466.745	0
2.1.2. Valores representativos de deuda, incluida la declaración sobre el uso de los fondos	0	0
2.1.3. Instrumentos de capital	27.664	0
2.2. De las cuales: sociedades de gestión	17.262.752	6.378.083
2.2.1. Préstamos y anticipos	3.250.625	0
2.2.2. Valores representativos de deuda, incluida la declaración sobre el uso de los fondos	14.012.127	6.378.083
2.2.3. Instrumentos de capital	0	0
2.3. De las cuales: empresas de seguros	142.087	0
2.3.1. Préstamos y anticipos	142.087	0
2.3.2. Valores representativos de deuda, incluida la declaración sobre el uso de los fondos	0	0
2.3.3. Instrumentos de capital	0	0
Sociedades no financieras	***233.818.520***	***48.980.607***
1. Sociedades no financieras sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la Directiva sobre divulgación de información no financiera (DINF)		
1.1. Préstamos y anticipos	130.604.961	23.895.589
1.2. Valores representativos de deuda, incluida la declaración sobre el uso de los fondos	92.320.742	22.437.628
1.3. Instrumentos de capital	10.892.818	2.647.390
Hogares	***1.604.795.170***	***1.604.795.170***
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	1.318.887.146	1.318.887.146
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	71.056.526	71.056.526
3. De los cuales: préstamos para automóviles	8.295.225	8.295.225

Elegibilidad de la taxonomía verde Indicador para el volumen de negocio	Importe en libros bruto total (en euros)	Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)
Financiación de administraciones locales	***129.082***	***129.082***
B. Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0	0
C. Otra financiación de administraciones locales	0	0
Otros activos excluidos del numerador para el cálculo de la GAR (incluidos en el denominador)	***318.906.963***	
Sociedades no financieras	***224.596.861***	
1. Pymes y sociedades no financieras (que no sean pymes) no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	224.596.861	
1.1. Préstamos y anticipos	224.596.861	
1.1.1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles comerciales	0	
1.1.2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	0	
1.2. Valores representativos de deuda	0	
1.3. Instrumentos de capital	0	
2. Contrapartes en países no miembros de la UE no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	98.234.426	
2.1. Préstamos y anticipos	12.996.715	
2.2. Valores representativos de deuda	83.687.728	
2.3. Instrumentos de capital	1.549.983	
Derivados	***18.000***	
Préstamos interbancarios a la vista	***50.766.614***	
Efectivo y activos vinculados a efectivo	***43.525.488***	
Otros activos (fondo de comercio, materias primas, etc.)	0	
Total de activos de la GAR	**2.226.630.264**	**1.453.726.670**
Otros activos no incluidos en el cálculo de la GAR	**2.091.282.662**	
Emisores soberanos	1.494.386.150	
Exposiciones frente a los bancos centrales	596.896.512	
Cartera de negociación	0	
Activos totales	**4.317.912.925**	

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Elegibilidad de la taxonomía verde Indicador para las inversiones en activos fijos (capex)	Importe en libros bruto total (en euros)	Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)
Activos (incluidos tanto en el numerador como en el denominador de la GAR)	***1.907.723.300***	***1.471.442.230***
Sociedades financieras	***68.980.528***	***6.378.083***
1. Entidades de crédito	45.081.280	0
1.1. Préstamos y anticipos	0	0
1.2. Valores representativos de deuda, incluida la declaración sobre el uso de los fondos	43.976.745	0
1.3. Instrumentos de capital	1.104.536	0
2. Otras sociedades financieras	23.899.248	6.378.083
2.1. De las cuales: empresas de servicios de inversión	6.494.409	0
2.1.1. Préstamos y anticipos	6.466.745	0
2.1.2. Valores representativos de deuda, incluida la declaración sobre el uso de los fondos	0	0
2.1.3. Instrumentos de capital	27.664	0
2.2. De las cuales: sociedades de gestión	17.262.752	6.378.083
2.2.1. Préstamos y anticipos	3.250.625	0
2.2.2. Valores representativos de deuda, incluida la declaración sobre el uso de los fondos	14.012.127	6.378.083
2.2.3. Instrumentos de capital	0	0
2.3. De las cuales: empresas de seguros	142.087	0
2.3.1. Préstamos y anticipos	142.087	0
2.3.2. Valores representativos de deuda, incluida la declaración sobre el uso de los fondos	0	0
2.3.3. Instrumentos de capital	0	0
Sociedades no financieras	***233.818.520***	***66.696.167***
1. Sociedades no financieras sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la Directiva sobre divulgación de información no financiera (DINF)		
1.1. Préstamos y anticipos	130.604.961	31.052.639
1.2. Valores representativos de deuda, incluida la declaración sobre el uso de los fondos	92.320.742	31.881.828
1.3. Instrumentos de capital	10.892.818	3.761.700
Hogares	***1.604.795.170***	***1.604.795.170***
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	1.318.887.146	1.318.887.146
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	71.056.526	71.056.526
3. De los cuales: préstamos para automóviles	8.295.225	8.295.225

Elegibilidad de la taxonomía verde Indicador para las inversiones en activos fijos (capex)	Importe en libros bruto total (en euros)	Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)
Financiación de administraciones locales	***129.082***	***129.082***
B. Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0	0
C. Otra financiación de administraciones locales	0	0
Otros activos excluidos del numerador para el cálculo de la GAR (incluidos en el denominador)	***318.906.963***	
Sociedades no financieras	***224.596.861***	
1. Pymes y sociedades no financieras (que no sean pymes) no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	224.596.861	
1.1. Préstamos y anticipos	224.596.861	
1.1.1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles comerciales	0	
1.1.2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	0	
1.2. Valores representativos de deuda	0	
1.3. Instrumentos de capital	0	
2. Contrapartes en países no miembros de la UE no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	98.234.426	
2.1. Préstamos y anticipos	12.996.715	
2.2. Valores representativos de deuda	83.687.728	
2.3. Instrumentos de capital	1.549.983	
Derivados	***18.000***	
Préstamos interbancarios a la vista	***50.766.614***	
Efectivo y activos vinculados a efectivo	***43.525.488***	
Otros activos (fondo de comercio, materias primas, etc.)	0	
Total de activos de la GAR	**2.226.630.264**	**1.471.442.230**
Otros activos no incluidos en el cálculo de la GAR	**2.091.282.662**	
Emisores soberanos	1.494.386.150	
Exposiciones frente a los bancos centrales	596.896.512	
Cartera de negociación	0	
Activos totales	**4.317.912.925**	

A continuación, se muestran los datos de elegibilidad en porcentaje sobre el total de los activos de la GAR.

Elegibilidad de la taxonomía verde Porcentaje del importe en libros bruto	Volumen de negocio	Inversiones en activos fijos (en porcentaje)
Activos (incluidos tanto en el numerador como en el denominador de la GAR)	***65,3***	***66,1***
Sociedades financieras	***0,3***	***0,3***
1. Entidades de crédito	0,0	0,0
1.1. Préstamos y anticipos	0,0	0,0
1.2. Valores representativos de deuda, incluida la declaración sobre el uso de los fondos	0,0	0,0
1.3. Instrumentos de capital	0,0	0,0
2. Otras sociedades financieras	0,3	0,3
2.1. De las cuales: empresas de servicios de inversión	0,0	0,0
2.1.1. Préstamos y anticipos	0,0	0,0
2.1.2. Valores representativos de deuda, incluida la declaración sobre el uso de los fondos	0,0	0,0
2.1.3. Instrumentos de capital	0,0	0,0
2.2. De las cuales: sociedades de gestión	0,3	0,3
2.2.1. Préstamos y anticipos	0,0	0,0
2.2.2. Valores representativos de deuda, incluida la declaración sobre el uso de los fondos	0,3	0,3
2.2.3. Instrumentos de capital	0,0	0,0
2.3. De las cuales: empresas de seguros	0,0	0,0
2.3.1. Préstamos y anticipos	0,0	0,0
2.3.2. Valores representativos de deuda, incluida la declaración sobre el uso de los fondos	0,0	0,0
2.3.3. Instrumentos de capital	0,0	0,0

Elegibilidad de la taxonomía verde Porcentaje del importe en libros bruto	Volumen de negocio	Inversiones en activos fijos (en porcentaje)
Sociedades no financieras	***2,2***	***3,0***
1. Sociedades no financieras sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la Directiva sobre divulgación de información no financiera (DINF)	0,0	0,0
1.1. Préstamos y anticipos	1,1	1,4
1.2. Valores representativos de deuda, incluida la declaración sobre el uso de los fondos	1,0	1,4
1.3. Instrumentos de capital	0,1	0,2
Hogares	***72,1***	***72,1***
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	59,2	59,2
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	3,2	3,2
3. De los cuales: préstamos para automóviles	0,4	0,4
Financiación de administraciones locales	***0,0***	***0,0***
B. Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0,0	0,0
C. Otra financiación de administraciones locales	0,0	0,0
Total de activos de la GAR	**1.453.726.669**	**1.471.442.230**

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

A continuación, se incluye el desglose por sector de actividad del importe en libros bruto de las compañías en cartera del Grupo Caja de Ingenieros elegibles por la taxonomía verde. El desglose por sector de actividad solo está disponible en aquellas compañías en las que se conoce su sector de actividad a través del CNAE. En la tabla de ingresos elegibles de las compañías en cartera, hay un total de 10,5 millones de euros que, con la información disponible, no se han podido clasificar en ninguna actividad. En la tabla de inversión elegible de las compañías en cartera, hay un total de 17,4 millones de euros que, con la información disponible, no se han podido clasificar en ninguna actividad.

Desglose por sector Nivel de cuatro dígitos del CNAE	Código de actividad (de acuerdo con la taxonomía)	Volumen de negocio (en euros)	Inversiones en activos fijos (en euros)
A2	1.1	0	0
A2	1.2	0	0
A2	1.3	0	0
A2	1.4	0	0
n/a	2.1	0	0
C25, C27, C28	3.1	1.670.934	1.999.051
C25, C27, C28	3.2	0	0
C29.1, C30.1, C30.2, C30.9, C33.15, C33.17	3.3	7.533.778	7.781.014
C27.2, E38.32	3.4	0	0
C16.23, C23.11, C23.20, C23.31, C23.32, C23.43, C23.61, C25.11, C25.12, C25.21, C25.29, C25.93, C27.31, C27.32, C27.33, C27.40, C27.51, C28.11, C28.12, C28.13, C28.14	3.5	4.124.015	4.312.071
C22, C25, C26, C27, C28	3.6	644.108	1.566.904
C23.51	3.7	0	0
C24.42, C24.53	3.8	0	0
C24.10, C24.20, C24.31, C24.32, C24.33, C24.34, C24.51, C24.52	3.9	4.023.393	3.673.653
C20.11	3.10	457.526	600.503
C20.13	3.11	0	0
C20.13	3.12	0	0
C20.13	3.13	661.979	657.044
C20.14	3.14	995.364	297.830
C20.15	3.15	0	0
C20.15	3.16	0	0
C20.16	3.17	0	0
D35.11, F42.22	4.1	3.608.352	8.034.578
D35.11, F42.22	4.2	0	0
D35.11, F42.22	4.3	0	0
D35.11, F42.22	4.4	0	0
D35.11, F42.22	4.5	0	0
D35.11, F42.22	4.6	0	0
D35.11, F42.22	4.7	0	0
D35.11	4.8	0	0
D35.12, D35.13	4.9	5.111.011	6.233.008
n/a	4.10	0	0
n/a	4.11	0	0
n/a	4.12	0	0
D35.21	4.13	0	0
D35.22, F42.21, H49.50	4.14	2.164.726	3.800.302
D35.30	4.15	0	0
D35.30, F43.22	4.16	0	0
D35.11, D35.30	4.17	0	0
D35.11, D35.30	4.18	0	0
D35.11, D35.30	4.19	0	0
D35.11, D35.30	4.20	0	0
D35.30	4.21	0	0
D35.30	4.22	0	0
D35.30	4.23	0	0
D35.30	4.24	0	0
D35.30	4.25	0	0
M72, M72.1	4.26	0	0
D35.11, F42.22	4.27	0	0
D35.11, F42.22	4.28	0	0
D35.11, F42.22	4.29	0	0
D35.11, D35.30	4.30	0	0
D35.30	4.31	0	0
E36.00, F42.99	5.1	0	0
E36.00, F42.99	5.2	0	0
E37.00, F42.99	5.3	0	0
E37.00	5.4	0	0
E38.11	5.5	0	0
E37.00, F42.99	5.6	0	0
E38.21, F42.99	5.7	0	0
E38.21, F42.99	5.8	0	0

Desglose por sector Nivel de cuatro dígitos del CNAE	Código de actividad (de acuerdo con la taxonomía)	Volumen de negocio (en euros)	Inversiones en activos fijos (en euros)
E38.32, F42.99	5.9	0	0
E38.21	5.10	0	0
F42.21, H49.50	5.11	0	0
E39.00	5.12	0	0
H49.10, N77.39	6.1	0	0
H49.20, N77.39	6.2	0	0
H49.31, H49.3.9, N77.39, N77.11	6.3	0	0
N77.11, N77.21	6.4	0	0
H49.32, H49.39, N77.11	6.5	183.008	176.472
H49.4.1, H53.10, H53.20, N77.12	6.6	0	0
H50.30	6.7	0	0
H50.4	6.8	0	0
H50.4, H50.30, C33.15	6.9	0	0
H50.2, H52.22, N77.34	6.10	0	0
H50.10, N77.21, N77.34	6.11	0	0
H50.10, H50.2, H52.22, C33.15, N77.21	6.12	0	0
F42.11, F42.12, F42.13, F43.21, F711, F71.20	6.13	0	0
F42.12, F42.13, M71.12, M71.20, F43.21, H52.21	6.14	1.670.618	1.690.272
F42.11, F42.13, F71.1, F71.20	6.15	0	0
F42.91, F71.1, F71.20	6.16	0	0
F41.20, F42.99	6.17	0	0
F41.1, F41.2, F43	7.1	2.062.207	2.056.042
F41, F43	7.2	0	0
F42, F43, M71, C16, C17, C22, C23, C25, C27, C28, S95.21, S95.22, C33.12	7.3	10.531	832.752
F42, F43, M71, C16, C17, C22, C23, C25, C27, C28	7.4	0	0
F42, F43, M71, C16, C17, C22, C23, C25, C27, C28	7.5	0	0
F42, F43, M71, C16, C17, C22, C23, C25, C27, C28	7.6	0	0
L68	7.7	9.216.760	9.182.358
J63.11	8.1	4.121	2.464
J61, J62, J63.11	8.2	662.126	1.890.025
M71.1.2, M72.1	9.1	0	0
M71.1.2, M72.1	9.2	0	0
M71	9.3	0	0
J60	8.3	0	0
K65.12	10.1	0	0
K65.20	10.2	0	0
P85	11.1	0	0
Q87	12.1	40.272	0
R90	13.1	0	1.087.350
R91	13.2	0	0
J59	13.3	0	0

La Regulación de la Taxonomía Verde se amplió añadiendo la energía nuclear y el gas fósil como actividades de transición, según se define en el Reglamento Delegado (UE) 2022/1214. El Reglamento se publicó en marzo de 2022 y entra en vigor a partir de enero de 2023, por lo que los datos de las empresas en la fecha de elaboración de la información, y al tratarse del primer año de aplicación, solo permiten realizar estimaciones.

Para determinar las compañías que financian estas actividades, se han comparado los CNAE indicados en la Regulación para las actividades de energía nuclear y gas fósil. Para las compañías que cumplen con dichos CNAE por su negocio, solo cuatro compañías y un importe financiado de 11,6 millones de euros (menos del 2,5 % de la financiación a empresas no financieras) podrían tener ingresos o inversión vinculados al gas fósil o la energía nuclear. La información de elegibilidad para estas actividades se publicará en el informe anual de 2022 de cada una de ellas. De forma estimada, sin tratarse de datos publicados por las compañías, el porcentaje de gas y energía nuclear de las compañías energéticas de la cartera se puede consultar en el subapartado «Inversiones financieras» dentro de este mismo capítulo.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

MATERIALIDAD DEL RIESGO CLIMÁTICO

La materialidad del riesgo climático se analiza utilizando un enfoque de doble materialidad. Se evalúa, por un lado, la materialidad de impacto, es decir, cómo las líneas de negocio de la Entidad afectan al clima, y, por otro lado, la materialidad financiera, es decir, cómo la emergencia climática, considerando tanto el riesgo físico como el riesgo de transición, afecta al desempeño de la Entidad en el ámbito financiero.

Para realizar el análisis de la materialidad, se consideran las principales ramas del negocio bancario de la Entidad: la inversión crediticia, desglosando el impacto de la cartera hipotecaria y de la cartera de financiación a empresas, las inversiones financieras y los activos gestionados. Se tienen en cuenta tanto los impactos a corto plazo como los impactos a largo plazo, considerando las posibilidades de eventos futuros.

Materialidad de impacto

En primer lugar, se analiza la contribución de Caja de Ingenieros para ayudar a frenar el incremento de la temperatura global a través de las principales métricas climáticas y medioambientales: la huella de carbono, el alineamiento con el Acuerdo de París y la financiación a empresas con objetivos sostenibles según la taxonomía verde.

Para medir el impacto en el incremento de la temperatura global de las carteras de Caja de Ingenieros, se consideran los siguientes indicadores de severidad:

- La escala, es decir, la gravedad de los impactos negativos. Se tiene en cuenta si se cumple con estándares de reducción de emisiones como el Acuerdo de París, la fragilidad de los ecosistemas afectados o la situación de salud y precariedad laboral de los individuos afectados.
- El alcance, es decir, la amplitud en afectación tanto personal como geográfica.
- La remediabilidad, es decir, la posibilidad para alcanzar una solución y devolver el medioambiente, el clima o las personas al estado previo a la afectación.

Para cada uno de estos indicadores, teniendo en cuenta las distintas métricas y ramas de negocio, se determina la materialidad.

En primer lugar, la huella de carbono de la cartera hipotecaria depende en gran medida de la reducción de las emisiones por kWh del parque energético español. Por lo tanto, se considera clave, en este ámbito, contribuir a financiar la transición energética del sector eléctrico. En este sentido, Caja de Ingenieros financia principalmente a las compañías que promueven las energías renovables. Los hogares son un actor relevante en el total de emisiones mundiales, cuya gestión en la reducción de emisiones por parte de la Entidad es indirecta y a largo plazo, lo que justifica una consideración en la escala de impacto medio (igual a 3 sobre 5). El alcance se estima limitado (igual a 1 sobre 5) al tratarse de una cartera hipotecaria mayoritariamente en núcleos urbanos del territorio español, que en términos globales sobre el parque de vivienda español es reducida y en una geografía reducida a escala mundial. La puntuación total de la cartera hipotecaria es de 4, a falta de añadirle la remediabilidad.

En las inversiones financieras, la capacidad de seleccionar activos teniendo en cuenta criterios ASG permite una gestión orientada a la reducción de la huella de carbono y al alineamiento con el Acuerdo de París. Un ejemplo de ello es la gestión del sector energético, en el que se encuentra la mayor parte de la financiación a sectores intensivos en emisiones (que representan un 20,72 % de la cartera de inversiones financieras).

> ***La huella de carbono de la cartera hipotecaria depende en gran medida de la reducción de las emisiones por kWh del parque energético español. Por lo tanto, se considera clave, en este ámbito, contribuir a financiar la transición energética del sector eléctrico.***

En los sectores intensivos en emisiones, que son aquellos de mayor impacto climático, solo se financian aquellas compañías que tienen planes de transición creíbles. Los activos de estas carteras son de elevada liquidez, lo que permite mitigar y gestionar los impactos a largo plazo. La gestión activa y el seguimiento de las carteras permiten determinar que la escala de impacto es mínima (igual a 1 sobre 5) y con un alcance medio (igual a 3 sobre 5) al tener inversiones concentradas mayoritariamente en países de la OCDE. La puntuación total de la cartera de inversiones financieras es de 4, a falta de añadirle la remediabilidad. La puntuación de los activos gestionados se equipara a la de las inversiones financieras de la cartera propia.

Adicionalmente, la concentración en sectores intensivos en emisiones de la cartera crediticia es de un 9,09 %, siendo menor la exposición final al estar formados por empresas de distinta naturaleza y con expectativas de cumplir el Acuerdo de París, por lo menos hasta 2030 en la mayoría de los casos. Además, no se realiza financiación de proyectos a largo plazo en estas industrias. Por este motivo, consideramos la escala de impacto baja (igual a 2 sobre 5) y un alcance concentrado (igual a 2 sobre 5). La puntuación total de la cartera hipotecaria es de 4, a falta de añadirle la remediabilidad.

Es una realidad incuestionable que el incremento de temperatura global es un problema social del que ya estamos viendo las consecuencias y que tendrá un impacto aún mayor si no se toman las medidas oportunas. Caja de Ingenieros está orientada a contribuir a encontrar una solución, tal y como establecen sus planes de negocio y objetivos. En lo que respecta al enfoque que ha tomado Caja de Ingenieros, la visión de la Entidad es que se puede llegar a una solución con esfuerzos significativos, esfuerzos en los que se orienta el negocio. Por este motivo, la valoración de la remediabilidad es de 2 sobre 5, aunque podría cambiar si no se toman las medidas oportunas por parte de todos los agentes implicados, que reducirían en el futuro las posibilidades de revertir los efectos del calentamiento global incrementando la puntuación en este ámbito.

En conclusión, se obtiene un resultado de 6 en la materialidad de impacto al combinar el factor de escala, el factor de alcance y el factor de remediabilidad, por lo que se considera la afectación climática como una cuestión relevante a informar (el segundo nivel de materialidad sobre los cinco niveles considerados). La bajada respecto al nivel máximo de impacto, siendo el cambio climático una cuestión tan trascendente, se justifica sobre la base de la gestión climática de la Entidad que se ha ido exponiendo en este apartado.



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Materialidad financiera

A continuación, se analiza el impacto del riesgo de cambio climático en el resultado de Caja de Ingenieros, teniendo en cuenta aquellos eventos que puedan afectar de manera razonable al negocio de la Entidad. Para realizar el análisis se evalúa el riesgo de transición, el riesgo físico y el estrés climático que puedan, de manera razonable, llegar a producirse.

Para medir el impacto del cambio climático en las carteras de Caja de Ingenieros, se observan las situaciones que podrían comprometer la continuidad del negocio y la confianza en las relaciones de negocio.

Por las características del negocio de Caja de Ingenieros, no se cree que una discontinuidad del negocio pueda acarrear un coste elevado (considerando horizontes a corto, medio y largo plazo). En el negocio bancario, la baja materialidad se justifica por el análisis de los riesgos operativos (en concreto, el riesgo físico) y de los planes de contingencia de que dispone la Entidad y, en las carteras, por tener la mayor parte de la exposición en el sector público y en una cartera empresarial diversificada sectorialmente.

La confianza en las relaciones de negocio se fundamenta principalmente en el buen nombre de la Entidad, lo que se relaciona con el riesgo reputacional y regulatorio derivado del cambio climático y del impacto medioambiental.

La estrategia de la Entidad contempla la transición energética como un elemento clave; en consecuencia, las inversiones se orientan a la consideración de los riesgos de transición, como ejemplifica la incorporación en el proceso de concesión de análisis medioambientales y climáticos específicos en aquellas industrias que impactan de forma más relevante en el incremento de la temperatura global. Adicionalmente, la reducida exposición a sectores intensivos en emisiones, como ya se indicaba en la materialidad de impacto, y la duración de 3,4 años de la cartera de empresas implican que los impactos a largo plazo puedan gestionarse y que la pérdida de valor por riesgo de transición sea limitada.

En la cartera hipotecaria, el principal negocio de financiación de la Entidad, el riesgo físico se concentra en ciertos eventos de riesgo físico específicos, y con los mitigantes que representan los seguros del hogar, como se ha explicado en el apartado de aplicación de la medición a las carteras de Caja de Ingenieros referente la inversión crediticia. Adicionalmente, se está en proceso de estudio de la mitigación del riesgo derivada de los seguros del hogar, que podrían ayudar a reducir la exposición en caso de eventualidades climáticas.

En las inversiones financieras, se realiza un seguimiento de los riesgos ASG a través de ratings externos y se mide el riesgo climático a través de scorings de adaptación y objetivos climáticos de las compañías en cartera, excluyendo de la inversión a aquellas compañías que no tienen planes de transición y que están en los sectores más expuestos al cambio climático.

En conclusión, respecto a la materialidad financiera, la afectación financiera del cambio climático se considera una cuestión informativa (el segundo nivel de materialidad sobre los cinco niveles considerados).

GESTIÓN DEL RIESGO CLIMÁTICO FUERA DE BALANCE

Caja de Ingenieros distribuye productos de inversión y de previsión que, en función de los activos que componen sus carteras, pueden contribuir al cambio climático, lo que derivaría en un riesgo reputacional. En este sentido, es especialmente relevante disponer de las herramientas que permitan sensibilizar a los socios y socias sobre cuestiones ASG y sobre el riesgo climático en particular. La gestión del patrimonio siguiendo estos criterios se integra en el análisis financiero tradicional, lo que permite a los socios invertir de acuerdo con sus preferencias sobre estas cuestiones. Iniciativas como los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo de París y la agenda para unas finanzas sostenibles pretenden la recirculación de los flujos de capital hacia inversiones y sectores que apuesten decididamente por criterios ASG.

De acuerdo con la convicción y el posicionamiento estratégico de Caja de Ingenieros respecto a los principios de inversión socialmente responsable, se han incorporado en el análisis del perfil de los socios y socias como inversores los elementos de consulta que permiten conocer la relevancia que atribuyen los socios a la inversión socialmente responsable para facilitar el asesoramiento en esta materia. A partir de este conocimiento del perfil de riesgo, el catálogo de productos de Caja de Ingenieros permite dar respuesta a las inquietudes respecto a las inversiones socialmente responsables y a las inversiones con criterios climáticos en particular.

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.

La ratio de capital total se sitúa, al cierre del ejercicio 2022, en el 15,78 %, sustancialmente por encima del mínimo exigido legalmente.

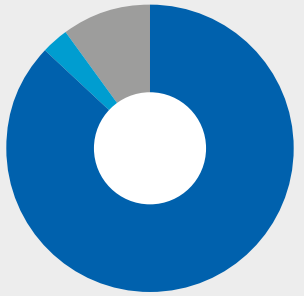
La ratio de capital total mide la relación entre los requerimientos de capital y los recursos propios y, de acuerdo con el Reglamento (UE) n.º 575/2013, sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito y las empresas de inversión (CRR), con la Directiva 2013/36/UE, relativa al acceso a la actividad de las entidades de crédito y a la supervisión prudencial de las entidades de crédito y las empresas de inversión (CRD IV), y con el pilar 1, debe ser superior al 8 %, o bien superior al 10,5 % incluyendo el colchón de conservación de capital. Además, debe cumplirse el requerimiento supervisor de acuerdo con el pilar 2 de Basilea, lo que se produce de forma amplia. La ratio de capital también supera las expectativas supervisoras.

Asimismo, respecto al 8 % de mínimo de ratio de capital por pilar 1, el superávit de capital total se ha situado, al cierre del ejercicio 2022, en 105 millones de euros.

El Common Equity Tier 1 (CET1) del Grupo Caja de Ingenieros, con datos del cierre del ejercicio 2022, asciende a 213.598 miles de euros, y su ratio se sitúa en el 15,78 %, con un superávit de capital, respecto al mínimo del 4,5 % exigido de CET1, de 153 millones de euros.

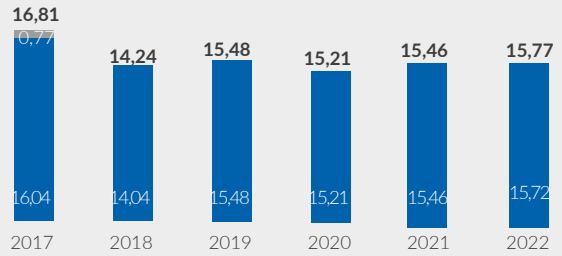
Dado que el Grupo Caja de Ingenieros opta por no aplicar los ajustes transitorios para la mitigación de los impactos de la NIIF 9 en capital, recogidos en el Reglamento (UE) 575/2013, en lo referente a las disposiciones transitorias para mitigar el impacto de la NIIF 9 en los fondos propios, no hay diferencia entre la ratio fully loaded y la ratio phased-in, de modo que, respecto al mínimo CET1 fully loaded regulatorio del 7 % de acuerdo con el pilar 1, incluyendo en el mismo el 2,5 % de colchón de conservación de capital, el superávit de capital asciende a 119 millones de euros.

Requerimiento de capital por tipo de riesgo



- Riesgo de crédito 90,01 %
- Riesgo de mercado 0 %
- Riesgo operacional 9,99 %

Coeficiente de solvencia consolidado



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

11

Información financiera



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

11.1. Principales magnitudes

El ejercicio 2022 ha estado marcado por un entorno económico y geopolítico complejo, caracterizado por una elevada incertidumbre e inestabilidad a escala mundial, como consecuencia de la acumulación de una serie de acontecimientos de gran magnitud (la pandemia de la COVID-19, la invasión de Rusia a Ucrania, la caída de los mercados y la subida de los precios energéticos, entre otros), lo que está suponiendo un gran desafío para la economía global. El Grupo ha gestionado y superado este ejercicio 2022 con solidez y prudencia, y ha mejorado los principales indicadores de solvencia, de la calidad de los activos y de liquidez, lo que hace patente la fortaleza del modelo de negocio.

Resultados	2022	2021	Variación (Abs)	Variación (%)
Margen de intereses	38.166	33.583	4.583	13,65
Margen bruto	70.306	80.438	(10.132)	(12,60)
Resultado de la actividad de explotación	13.129	18.415	(5.286)	(28,70)
Ganancias o (pérdidas) antes de impuestos procedentes de las actividades continuadas	13.121	16.990	(3.869)	(22,77)
Resultado consolidado del ejercicio	11.673	15.110	(3.437)	(22,75)

Balance	31.12.2022	31.12.2021	Variación (Abs)	Variación (%)
Activos totales	**4.727.369**	**4.223.031**	**504.338**	**11,94**
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	**640.422**	**547.355**	**93.067**	**17,00**
Préstamos y anticipos	**2.201.932**	**2.124.890**	**77.042**	**3,63**
De los que: Crédito a la clientela (neto)	2.193.399	2.114.200	79.199	3,75
Crédito a la clientela (bruto) [1]	2.172.576	2.095.931	76.645	3,66
Crédito a la clientela gestionado (bruto) [1] [2]	2.170.074	2.093.174	76.901	3,67
Inversión en renta fija	**1.738.368**	**1.403.949**	**334.419**	**23,82**
Activos financieros mantenidos para negociar	-	8.742	(8.742)	(100,00)
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	1.973	2.143	(170)	(7,93)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	490.148	544.639	(54.491)	(10,00)
Activos financieros a coste amortizado	1.246.247	848.425	397.822	46,89
Recursos gestionados de clientes de balance [1]	**3.689.997**	**3.433.372**	**256.625**	**7,47**
Depósitos de la clientela (incluye CTA)	3.689.997	3.433.372	256.625	7,47
Otros recursos gestionados de balance [1]	**501.105**	**239.942**	**261.163**	**108,84**
Financiación BCE y entidades de crédito	501.105	239.942	261.163	108,84
Recursos gestionados de clientes de fuera de balance	**1.974.124**	**2.255.563**	**(281.439)**	**(12,48)**
Fondos de inversión	1.349.367	1.566.119	(216.752)	(13,84)
Ahorro vida, pensiones y jubilación	624.757	689.444	(64.687)	(9,38)
Recursos gestionados de clientes [1]	**5.664.121**	**5.688.935**	**(24.814)**	**(0,44)**
Valores depositados de clientes [1]	**408.560**	**452.381**	**(43.821)**	**(9,69)**
Volumen de negocio de clientes [1] [2]	**8.242.755**	**8.234.490**	**8.266**	**0,10**
Patrimonio neto	**238.747**	**247.048**	**(8.301)**	**(3,36)**
Capital y reservas	235.609	222.464	13.145	5,91

Eficiencia y rentabilidad	31.12.2022	31.12.2021	Variación (Abs)	Variación (%)
Ratio de eficiencia	82,23%	72,23%	10,00 p.p.	13,84
ROA [3]	0,26%	0,36%	(0,10) p.p.	(27,78)
ROE [4]	5,00%	6,85%	(1,85) p.p.	(27,01)

Gestión del riesgo de crédito	31.12.2022	31.12.2021	Variación (Abs)	Variación (%)
Saldos dudosos	53.562	56.590	(3.028)	(5,35)
Cobertura de la pérdida por riesgo de crédito	27.845	29.211	(1.366)	(4,68)
Ratio de morosidad	2,47%	2,70%	(0,23) p.p.	(8,52)
Ratio de cobertura	51,99%	51,62%	0,37 p.p.	0,72

Gestión del capital y liquidez	31.12.2022	31.12.2021	Variación (Abs)	Variación (%)
Ratio de capital total	15,78%	15,46%	0,32 p.p.	2,07
Capital de nivel 1 ordinario	15,78%	15,46%	0,32 p.p.	2,07
Capital de nivel 1	15,78%	15,46%	0,32 p.p.	2,07
Ratio de liquidez estructural	170,99%	165,92%	5,07 p.p.	3,06

Información adicional	31.12.2022	31.12.2021	Variación (Abs)	Variación (%)
Número de socios	215.489	212.074	3.415	1,61
Número de empleados	509	512	(3)	(0,59)
Número de oficinas	33	32	1	3,13

Importes expresados en miles de euros.

(1) Datos referenciados al balance reservado. No incluye ajustes de valoración.
(2) Se excluye el crédito afecto a productos gestionados por las entidades del Grupo.
(3) Resultado del ejercicio después de impuestos sobre activos totales medios del periodo.
(4) Resultado del ejercicio después de impuestos sobre fondos propios medios (descontando el resultado del ejercicio) del periodo.

11.2. Informe de la actividad

11.2.1. Activo

Activo total del Grupo

4.727.369

miles de euros

respecto a los 4.223.031 miles de euros del cierre del ejercicio 2021

El activo total del Grupo, al 31 de diciembre de 2022, se ha situado en 4.727.369 miles de euros respecto a los 4.223.031 miles de euros del cierre del ejercicio 2021, lo que representa un aumento de 504.338 miles de euros (11,94 %, en términos relativos). Ello responde, básicamente, al incremento de las posiciones en valores representativos de deuda y del crédito a la clientela, que forman parte de la cartera de activos financieros a coste amortizado, por un importe de 397.822 y 79.199 miles de euros, respectivamente, y al incremento del saldo mantenido en efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista por un importe de 93.067 miles de euros.

Evolución del activo (en millones de euros)



Crédito a la clientela

2.193.399

miles de euros

Crédito a la clientela

El crédito a la clientela, que se registra en el epígrafe de préstamos y anticipos de la cartera de activos financieros a coste amortizado, se ha situado, al 31 de diciembre de 2022, en 2.193.399 miles de euros frente a los 2.114.200 miles de euros del cierre del ejercicio 2021, lo que representa un incremento de 79.199 miles de euros (3,75 %, en términos relativos).

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Crédito a la clientela

63,61 %

de la cartera de activos financieros a coste amortizado

Evolución del crédito a la clientela (en millones de euros)



El crédito a la clientela, al 31 de diciembre de 2022, representa un 63,61 % de la cartera de activos financieros a coste amortizado y un 46,40 % del activo total.

Crédito a la clientela y resto de activos respecto al total del activo (%)



Por su parte, el crédito a la clientela (bruto) ha incrementado en 76.645 miles de euros (3,66 %, en términos relativos) y ha alcanzado la cifra de 2.172.576 miles de euros, al cierre del ejercicio 2022, frente a 2.095.931 miles de euros del ejercicio anterior. A continuación, se detalla la evolución del crédito a la clientela (bruto), atendiendo a su garantía:

Crédito a la clientela (bruto)	31.12.2022	31.12.2021	Variación (Abs)	Variación (%)
Crédito a la clientela con garantía real hipotecaria	1.550.850	1.509.971	40.879	2,71
Crédito a la clientela con otras garantías reales	29.429	29.872	(443)	(1,48)
Crédito a la clientela con garantía personal	592.297	556.088	36.209	6,51
Total	**2.172.576**	**2.095.931**	**76.645**	**3,66**

Importes expresados en miles de euros

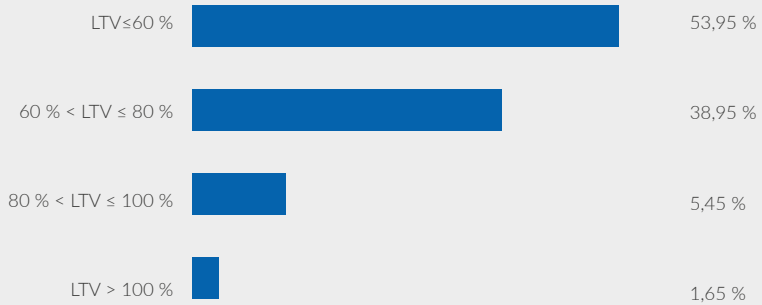
Crédito a la clientela (bruto)

2.172.576

miles de euros

Cabe señalar que el crédito con garantía hipotecaria a los hogares para la adquisición de la vivienda representa el 82,43 % del crédito con garantía real hipotecaria. El 92,90 % de dicho crédito presenta un *loan to value* (LTV) inferior o igual al 80 %, y se toman como referencia para su cálculo las tasaciones convenientemente actualizadas al 31 de diciembre de 2022, de acuerdo con la distribución por LTV que se muestra a continuación:

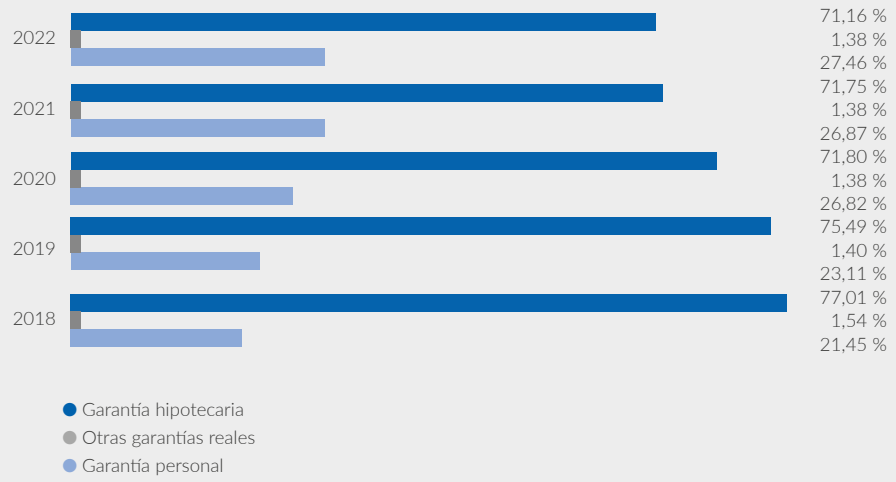
Distribución por LTV del crédito hipotecario a los hogares para la adquisición de vivienda (%)



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Asimismo, a continuación, se muestra la evolución de la distribución del crédito a la clientela con riesgo normal y riesgo normal en vigilancia especial por tipología de garantía:

Evolución de la distribución del crédito a la clientela con riesgo normal y riesgo normal en vigilancia especial por tipología de garantía (%)

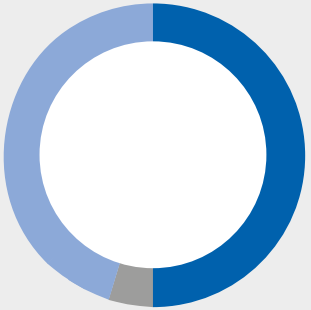


La nueva financiación concedida a la clientela ha ascendido a 559.887 miles de euros respecto a los 610.404 miles de euros concedidos al cierre del ejercicio 2021. A continuación, se muestra la evolución de la financiación total del crédito a la clientela, detallada por la naturaleza de las operaciones formalizadas y atendiendo a su garantía:

	31.12.2022		31.12.2021			
	Operaciones	Importes	Operaciones	Importes	Variación (Abs)	Variación (%)
Préstamos	2.514	374.736	2.360	390.728	(15.992)	(4,09)
Préstamos con garantía hipotecaria	1.365	231.441	1.342	223.029	8.412	3,77
Préstamos con garantía personal	57	5.659	68	6.234	(574)	(9,21)
Préstamos con otras garantías reales	1.092	137.636	950	161.466	(23.830)	(14,76)
Cuentas de crédito	240	179.142	251	214.167	(35.025)	(16,35)
Cuentas de crédito con garantía hipotecaria	1	1.000	-	-	1.000	100,00
Cuentas de crédito con garantía personal	30	6.104	38	8.397	(2.293)	(27,31)
Cuentas de crédito con otras garantías reales	209	172.038	213	205.770	(33.732)	(16,39)
Hipoteca inversa	15	4.860	18	5.509	(649)	(11,78)
Hipoteca inversa	15	4.860	18	5.509	(649)	(11,78)
Descuento comercial	3	1.150	-	-	1.150	100,00
Descuento comercial con garantía personal	3	1.150	-	-	1.150	100,00
Total	**2.772**	**559.887**	**2.629**	**610.404**	**(50.517)**	**(8,28)**

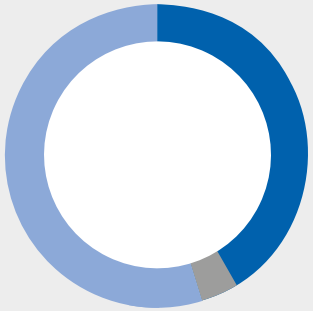
Importes expresados en miles de euros

Distribución del número de altas de préstamos y créditos (número de operaciones y %)



Garantía hipotecaria	1.381	49,82 %
Otras garantías reales	87	3,14 %
Garantía personal	1.304	47,04 %

Distribución del importe de altas de préstamos y créditos (importe en miles de euros y %)



Garantía hipotecaria	237.300	42,38 %
Otras garantías reales	11.763	2,10 %
Garantía personal	310.824	55,52 %

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Crédito dudoso

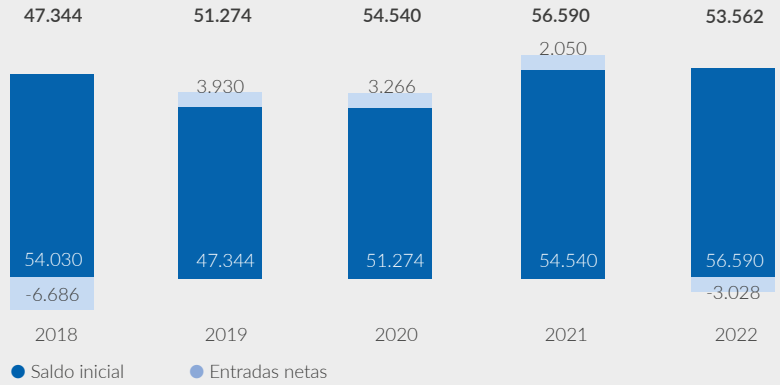
-5,35 %

Esta disminución refleja una mejora de la calidad de los activos.

Las operaciones de refinanciación y reestructuración han disminuido en un 5,76 % y se han situado, al cierre del ejercicio 2022, en 16.460 miles de euros (respecto a los 17.466 miles de euros alcanzados al 31 de diciembre de 2021), lo que representa un 0,75 % del total del crédito a la clientela.

El crédito dudoso, al 31 de diciembre de 2022, se ha situado en 53.562 miles de euros respecto a los 56.590 miles de euros del cierre del ejercicio anterior, lo que representa una disminución de 3.028 miles de euros (-5,35 %, en términos relativos). Esta disminución refleja una mejora de la calidad de los activos. A continuación, se detalla la evolución del movimiento neto del crédito dudoso.

Evolución del crédito dudoso (en miles de euros)



Atendiendo a su garantía y tipología de riesgo, el crédito dudoso presenta la siguiente evolución:.

Crédito dudoso	31.12.2022	31.12.2021	Variación (Abs)	Variación (%)
Clasificación por tipología de garantía	**53.562**	**56.590**	**(3.028)**	**(5,35)**
Crédito dudoso con garantía real hipotecaria	42.983	46.706	(3.723)	(7,97)
Crédito dudoso con otras garantías reales	1.416	2.829	(1.413)	(49,95)
Crédito dudoso con garantía personal	9.163	7.055	2.108	29,88
Clasificación por tipología de riesgo	**53.562**	**56.590**	**(3.028)**	**(5,35)**
Crédito dudoso por razones de morosidad	33.269	33.145	124	0,37
Crédito dudoso por razones distintas a la morosidad	20.293	23.445	(3.152)	(13,44)

Importes expresados en miles de euros

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

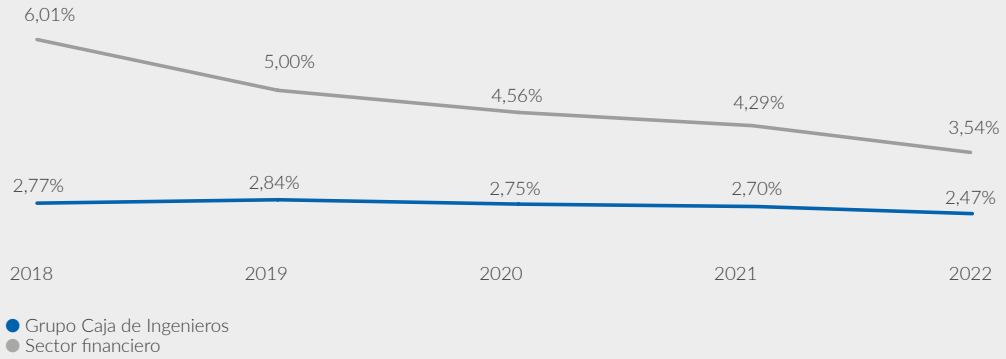
En particular, la evolución de la distribución del crédito dudoso por tipología de garantía en los últimos cinco ejercicios ha sido la siguiente.

Evolución de la distribución del crédito a la clientela dudoso por tipología de garantía (%)



La ratio de morosidad, que incorpora la totalidad de créditos dudosos, al 31 de diciembre de 2022, se ha situado en el 2,47 % frente al 2,70 % del 31 de diciembre de 2021. Cabe destacar que el Grupo ha mantenido la ratio de morosidad sustancialmente por debajo de la media del sector financiero[1], que se ha situado, al cierre del ejercicio 2022, en el 3,54 %, como resultado de la aplicación de una rigurosa política de concesión de crédito, de la calidad de los activos y de sus garantías.

Evolución de la ratio de morosidad (%)



Ratio de morosidad

2,47 %

frente al 2,70 % del 31 de diciembre de 2021.

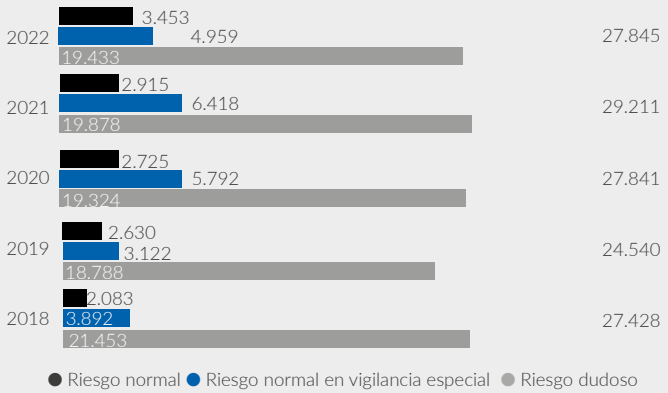
1. Fuente: AFI - Datos del sector al cierre del ejercicio 2022.

Por su parte, la cobertura de la pérdida por riesgo de crédito ha disminuido y se ha situado, al cierre del ejercicio 2022, en 27.845 miles de euros respecto a los 29.211 miles de euros registrados al 31 de diciembre de 2021. Dicha disminución responde, principalmente, a una mejora de la calidad del activo (véase el apartado «11.3.1. Resultado consolidado» del presente informe). A continuación, se muestra la distribución de la cobertura de la pérdida por riesgo de crédito, atendiendo al nivel de riesgo de las operaciones cubiertas:

Información relacionada:

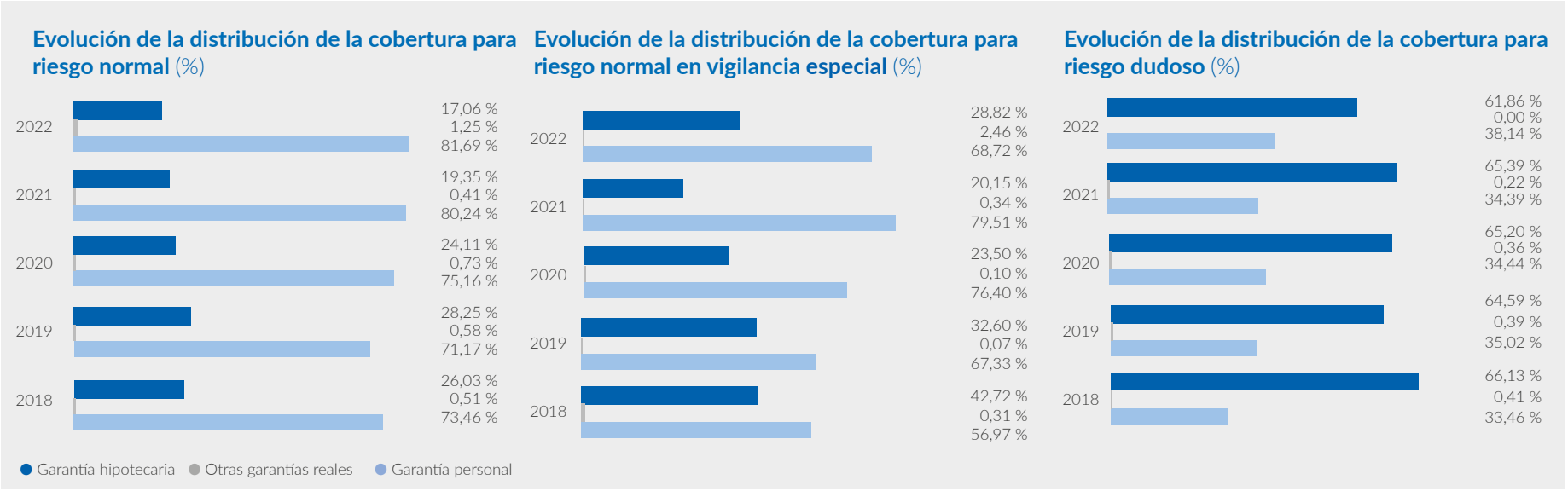
véase el apartado «11.3.1. Resultado consolidado» del presente informe

Cobertura de la pérdida por riesgo de crédito (en miles de euros)

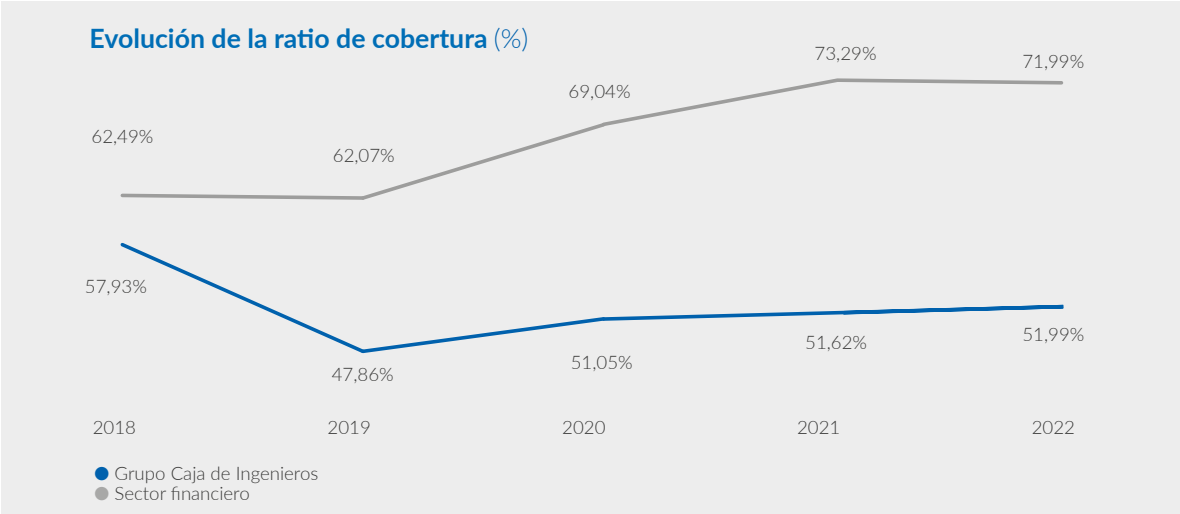


Cabe señalar que el 17,06 %, el 28,82 % y el 61,86 % de las coberturas para riesgo normal, riesgo normal en vigilancia especial y riesgo dudoso, respectivamente, están cubriendo activos respaldados por garantía hipotecaria.

Cabe señalar que el 17,06 %, el 28,82 % y el 61,86 % de las coberturas para riesgo normal, riesgo normal en vigilancia especial y riesgo dudoso, respectivamente, están cubriendo activos respaldados por garantía hipotecaria.



La ratio de cobertura asociada al crédito a la clientela, al cierre del ejercicio 2022, se ha situado en el 51,99 %, manteniéndose en torno al mismo nivel que el ejercicio anterior, que se situó en el 51,62 %.



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Los activos adjudicados, que corresponden a activos recibidos por Caja de Ingenieros (en adelante, la Entidad) en pago de deudas, se han situado en 2.902 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022, frente a los 1.498 miles de euros del cierre del ejercicio anterior. El volumen de dicha cartera, al 31 de diciembre de 2022, representa el 0,06 % del activo total del Grupo. Asimismo, cabe señalar que la gestión de los activos adjudicados la realiza la propia Entidad.

La titulización hipotecaria es el proceso mediante el cual una entidad financiera cede los derechos de crédito hipotecario que posee en el activo de su balance y los transforma en activos financieros negociables en mercados organizados. Por lo tanto, es un instrumento de financiación por el cual se utilizan derechos de crédito ilíquidos como elemento colateral para convertirse en activos financieros líquidos negociables.

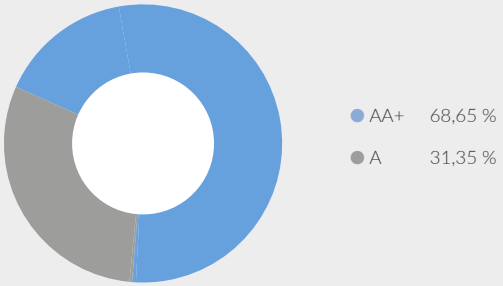
Caja de Ingenieros mantiene, como cedente única, dos programas de titulización de activos hipotecarios, el fondo Caja Ingenieros TDA 1, Fondo de Titulización de Activos, y el fondo Caja Ingenieros AyT 2, Fondo de Titulización de Activos, por un importe inicial de 270 millones y 450 millones de euros, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2022, el importe pendiente de amortización, agregado para ambas titulizaciones, ha sido de 256.124 miles de euros.

A continuación, se incluye la distribución, según la calificación crediticia, de los bonos emitidos[2] por los dos programas de titulización que la Entidad mantiene en cartera al 31 de diciembre de 2022 por un importe total de 263.325 miles de euros:

Información relacionada:

Véase el apartado «Gestión del riesgo» del presente informe, en el que se realiza un exhaustivo análisis de los diferentes riesgos asumidos por el Grupo.

Distribución de los bonos por calificación crediticia (%)



2 El rating se ha asignado siguiendo los criterios establecidos en el Reglamento (UE) n.º 575/2013 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 26 de junio de 2013, sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito y las empresas de inversión, en el cual se señala que en caso de disponer de dos evaluaciones crediticias de diferentes agencias de rating, se corresponde con la menor de las calificaciones.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

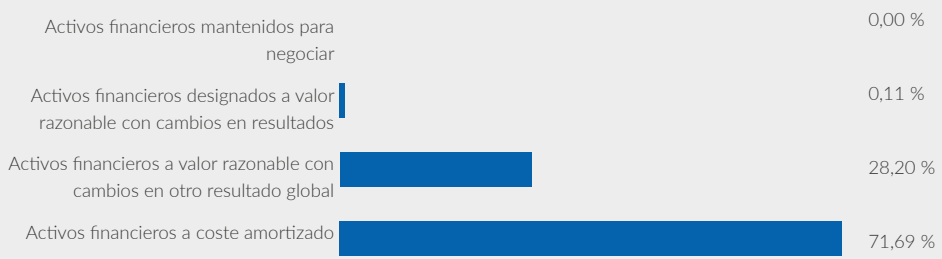
Valores representativos de deuda

Las inversiones en **valores representativos de deuda,** que forman parte de las distintas carteras de activos financieros, totalizan un importe de 1.738.368 miles de euros al cierre del ejercicio 2022 respecto al 1.403.949 miles de euros registrados al 31 de diciembre de 2021, lo que representa un aumento de 334.419 miles de euros (23,82 %, en términos relativos). Concretamente, los valores representativos de deuda que forman parte de la cartera de activos financieros a coste amortizado han incrementado en 397.822 miles de euros a causa de las compras realizadas durante el ejercicio, así como de la reclasificación de determinados activos financieros desde la cartera de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global hacia esta cartera por un importe, registrado a coste amortizado, de 215.194 miles de euros, realizada en el marco del proyecto de ampliación de las líneas de negocio del Grupo con la creación de una nueva línea dedicada a las Administraciones públicas, incluyendo a sus entes dependientes. En sentido contrario, los valores representativos de deuda que forman parte de la cartera de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global han disminuido en 54.491 miles de euros a causa, básicamente, de la reclasificación de determinados activos de esta cartera previamente comentada por un valor razonable de 195.173 miles de euros, compensada, en parte, por las compras de activos realizadas durante el ejercicio.

Dichas posiciones engloban, mayoritariamente, bonos representativos de deuda soberana, principalmente, española.

A continuación, se muestra la distribución de las inversiones en valores representativos de deuda, por tipología de cartera, al 31 de diciembre de 2022:

Distribución de las inversiones en valores representativos de deuda por tipo de cartera (%)



11.2.2. Volumen de negocio de clientes

El volumen de negocio de clientes ha ascendido a 8.242.755 miles de euros al 31 de diciembre de 2022 frente a los 8.234.490 miles de euros al 31 de diciembre de 2021, lo que supone un incremento de 8.266 miles de euros (0,10 %, en términos relativos).

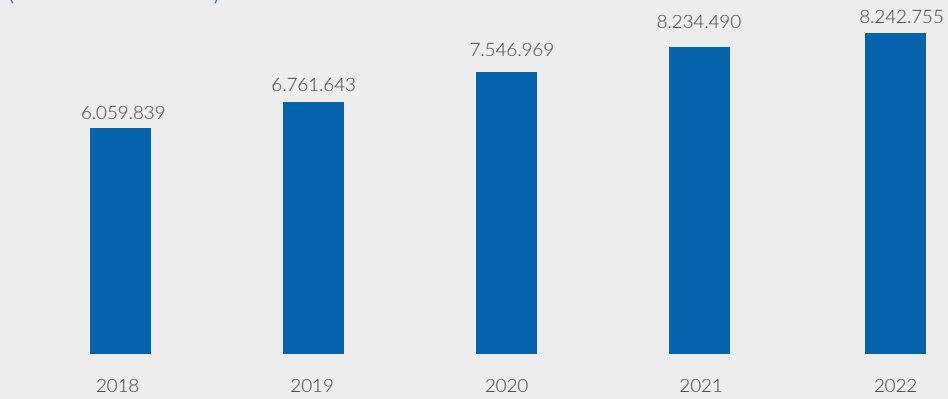
A continuación, se detalla la evolución de la distribución del volumen de negocio de clientes:

	31.12.2022	31.12.2021	Variación (Abs)	Variación (%)
Crédito a la clientela gestionado (bruto)	**2.170.074**	**2.093.174**	**76.901**	**3,67**
Recursos gestionado de clientes (bruto)	**5.664.121**	**5.688.935**	**(24.814)**	**(0,44)**
Recursos gestionados de clientes de balance	3.689.997	3.433.372	256.625	7,47
Recursos gestionados de clientes de fuera de balance	1.974.124	2.255.563	(281.439)	(12,48)
Valores depositados de clientes	**408.560**	**452.381**	**(43.821)**	**(9,69)**
Valores de renta variable	324.079	387.904	(63.825)	(16,45)
Valores de renta fija	77.634	56.605	21.029	37,15
Otros (FP externos)	6.847	7.872	(1.025)	(13,02)
Total	**8.242.755**	**8.234.490**	**8.266**	**0,10**

Importes expresados en miles de euros

A continuación, se muestra la evolución del volumen de negocio de clientes en los últimos cinco ejercicios:

Evolución del volumen de negocio
(en miles de euros)



Volumen de negocio de clientes

8.242.755

miles de euros

Información relacionada:

Véanse los apartados «11.2.1. Activo» y «11.2.3. Pasivo y otros recursos gestionados» del presente informe, en los que se realiza un análisis detallado del crédito a la clientela y de los recursos gestionados de terceros, respectivamente.

11.2.3. Pasivo y otros recursos gestionados

Recursos gestionados de clientes de balance

Los recursos gestionados de clientes de balance (brutos) han incrementado en 256.625 miles de euros (7,47 %, en términos relativos) y se han situado, al 31 de diciembre de 2022, en 3.689.997 miles de euros frente a los 3.433.372 miles de euros al cierre del ejercicio 2021.

La composición de los recursos gestionados de clientes de balance (brutos), según su naturaleza, presenta la siguiente distribución:

Recursos gestionados de clientes en balance	31.12.2022	31.12.2021	Variación (Abs)	Variación (%)
Depósitos a la vista de la clientela	3.166.613	2.922.108	244.505	8,37
Depósitos a plazo de la clientela	433.002	335.462	97.540	29,08
Financiación con colateral de la clientela	90.382	175.802	(85.420)	(48,59)
Total	**3.689.997**	**3.433.372**	**256.625**	**7,47**

Importes expresados en miles de euros

Finalmente, cabe destacar que el Grupo ha mantenido una sólida estructura de financiación con una ratio de liquidez estructural del 170,99 % al cierre del ejercicio 2022 (o un LTD, *loan to deposit*, del 58,48 %), más de 53 puntos por encima de la media del sector[3], un aspecto que manifiesta su excelente posición de liquidez, que le permite hacer frente a cambios del entorno financiero, así como a episodios de estrés en los mercados financieros. A su vez, esta óptima situación de liquidez le permite disponer de una amplia oferta de financiación para los socios y para la economía.

Otros recursos gestionados de balance

La composición de los otros recursos gestionados de balance, que se distribuye entre la financiación del Banco Central Europeo y la financiación de entidades de crédito, ha incrementado en 261.163 miles de euros y se ha situado, al cierre del ejercicio 2022, en 501.105 miles de euros frente a los 239.942 miles de euros del ejercicio anterior. Dicho incremento responde, básicamente, a la financiación obtenida a través de entidades de crédito. Por su parte, la financiación obtenida del Banco Central Europeo, que se sitúa, al cierre del ejercicio 2022, en 206 millones de euros, corresponde, en su totalidad, a la liquidez obtenida a través del programa de financiación a largo plazo, TLTRO III, que ha disminuido, respecto al cierre del ejercicio 2021, en 27 millones de euros como resultado del vencimiento de la segunda subasta de la TLTRO III, de fecha 11/12/2019.

Recursos gestionados de clientes de balance

3.689.997

miles de euros

Información relacionada:

Véase el apartado «Gestión del riesgo» del presente informe

3. *Fuente: AFI - Datos del sector al cierre del ejercicio 2022.*

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Recursos gestionados de clientes de fuera de balance

1.974.124

miles de euros

Esta disminución responde a la coyuntura adversa de los mercados financieros.

Recursos gestionados de clientes de fuera de balance

Los recursos gestionados de clientes de fuera de balance se han situado en 1.974.124 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022, frente a 2.255.563 miles de euros al 31 de diciembre de 2021, lo que supone una disminución de 281.439 miles de euros (-12,48 %, en términos relativos). Esta disminución responde a la coyuntura adversa de los mercados financieros, que no ha favorecido la buena evolución de la gestión patrimonial, particularmente, de los fondos de inversión, de los fondos de pensiones y de la gestión discrecional de carteras.

A continuación, se incluye el desglose de las partidas que forman parte de los recursos gestionados de clientes de fuera de balance:

Recursos gestionados de clientes de fuera de balance	31.12.2022	31.12.2021	Variación (Abs)	Variación (%)
Fondos de inversión	**1.349.367**	**1.566.119**	**(216.752)**	**(13,84)**
Fondos de inversión internos	875.837	1.056.385	(180.548)	(17,09)
Fondos de inversión externos	473.530	509.734	(36.204)	(7,10)
Seguros	**624.757**	**689.444**	**(64.687)**	**(9,38)**
Fondos de pensiones internos	361.470	440.374	(78.904)	(17,92)
Plan de previsión asegurado	65.191	65.170	21	0,03
Plan individual de ahorro sistemático	98.620	86.054	12.566	14,60
Rentas vitalicias	8.357	8.072	285	3,53
SIALP	68.236	62.399	5.837	9,35
Seguros de vida / ahorro	22.883	27.375	(4.492)	(16,41)
Total	**1.974.124**	**2.255.563**	**(281.439)**	**(12,48)**
Gestión discrecional de carteras				
GDC Insignia	234.595	272.866	(38.271)	(14,03)
GDC Select	236.727	253.545	(16.818)	(6,63)
GDC Bolsa Premium	4.875	6.749	(1.874)	(27,77)
Total	**476.197**	**533.160**	**(56.963)**	**(10,68)**

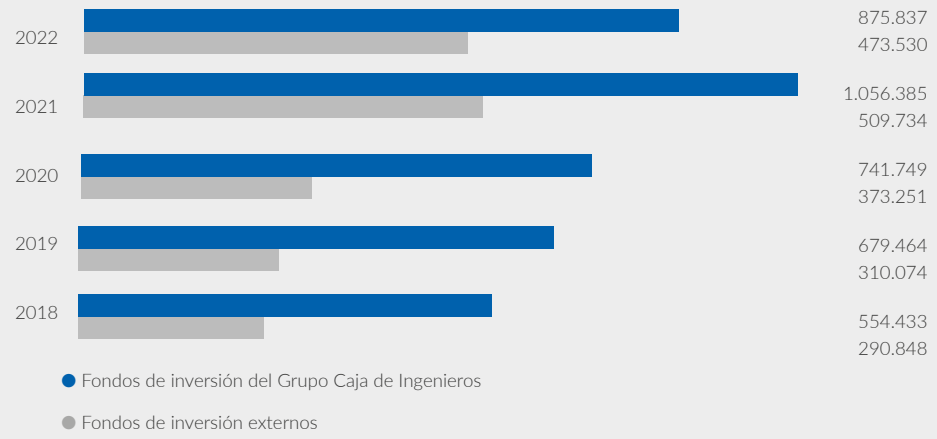
Importes expresados en miles de euros

Fondos de inversión

El patrimonio de los fondos de inversión internos, gestionado por Caja de Ingenieros Gestión, y el patrimonio de los fondos de inversión externos, ambos comercializados por el Grupo, que forman parte de los recursos gestionados de fuera de balance, se han situado, en su conjunto, al cierre del ejercicio 2022, en 1.349.367 miles de euros, lo que representa una disminución del 13,84 %.

A continuación, se muestra la evolución de los fondos de inversión comercializados por el Grupo:

Evolución de los fondos de inversión comercializados (en miles de euros)



El patrimonio total de los fondos de inversión gestionado por la filial Caja de Ingenieros Gestión, al 31 de diciembre de 2022, se ha situado en 906.650 miles de euros frente al 1.090.551 miles de euros del ejercicio anterior, lo que representa una disminución del 16,86 %, en términos relativos.

A continuación, se indica la distribución de los fondos de inversión gestionados por Caja de Ingenieros Gestión por tipología de fondo.

Fondos de inversión	31.12.2022	31.12.2021	Variación (Abs)	Variación (%)
Renta fija euro	31.314	0	31.314	100,00
Renta fija corto plazo	31.226	19.027	12.199	64,11
Renta fija internacional	94.650	130.405	(35.755)	(27,42)
Renta fija mixta internacional	134.481	174.325	(39.844)	(22,86)
Renta variable euro	45.978	65.048	(19.070)	(29,32)
Renta variable internacional	223.345	278.524	(55.179)	(19,81)
Renta variable mixta internacional	275.810	364.048	(88.238)	(24,24)
Global	19.583	40.672	(21.089)	(51,85)
Retorno absoluto	50.263	18.502	31.761	171,66
Total	**906.650**	**1.090.551**	**(183.901)**	**(16,86)**

Importes expresados en miles de euros

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

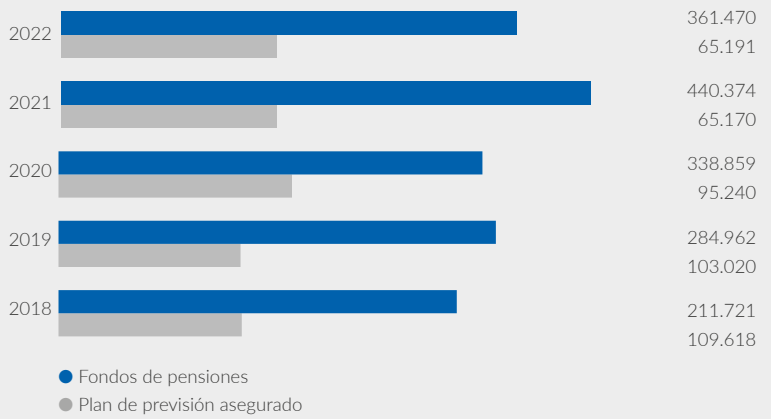
El número total de cuentas de partícipes de los fondos de inversión gestionados se ha situado en 50.441 y 50.254 cuentas, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente, lo que representa un incremento del 0,37 %.

Previsión social complementaria

La previsión social complementaria, correspondiente a los derechos consolidados de los fondos de pensiones y a la provisión matemática del plan de previsión asegurado, gestionada por la filial Caja de Ingenieros Vida, se ha situado, al 31 de diciembre de 2022, en 426.661 miles de euros frente a los 505.544 miles de euros del 31 de diciembre de 2021, lo que supone una disminución del 15,60 %.

A continuación, se muestra la evolución de los fondos de pensiones y del plan de previsión asegurado:

Evolución de los fondos de pensiones y del plan de previsión asegurado (en miles de euros)



La distribución por tipología de los fondos de pensiones y del plan de previsión asegurado, gestionados por Caja de Ingenieros Vida, es la que se muestra a continuación:

Fondos de pensiones	31.12.2022	31.12.2021	Variación (Abs)	Variación (%)
Renta fija	18.553	21.897	(3.344)	(15,27)
Renta fija mixta	104.443	122.368	(17.925)	(14,65)
Renta variable	138.016	177.603	(39.587)	(22,29)
Renta variable mixta	89.427	105.713	(16.286)	(15,41)
Empleo	11.031	12.793	(1.762)	(13,77)
PPA	65.191	65.170	21	0,03
Total	**426.661**	**505.544**	**(78.883)**	**(15,60)**

Importes expresados en miles de euros

Adicionalmente, el número total de cuentas de partícipes de los fondos de pensiones se ha situado en 19.158 y 19.143 cuentas, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente, lo que ha supuesto un incremento del 0,08 %.

Gestión Discrecional de Carteras

El servicio de Gestión Discrecional de Carteras de Caja de Ingenieros ha cerrado el ejercicio 2022 con un patrimonio gestionado de 476.197 miles de euros, lo que representa una disminución del 10,68 % respecto al cierre del ejercicio anterior. Este servicio de inversión ofrece una respuesta inmediata y dinámica de gestión en función de la sucesión de hechos que se producen en los mercados financieros.

Información relacionada:

Véase el apartado «Estrategia – Somos Caja de Ingenieros» del presente informe, en el que se amplía la información relativa a los productos gestionados por el Grupo.

11.2.4. Fondos propios

Los fondos propios del Grupo, al 31 de diciembre de 2022, se han situado en 247.474 miles de euros frente a los 237.464 miles de euros del cierre del ejercicio anterior, lo que representa un incremento de 10.010 miles de euros (un 4,22 %, en términos relativos).

Evolución de los fondos propios (en miles de euros)



Fondos propios

247.474

miles de euros

Representa un incremento del 4,22 %, en términos relativos

El capital social, al 31 de diciembre de 2022, ha ascendido a 106.748 miles de euros frente a los 105.418 miles de euros del cierre del ejercicio anterior, lo que representa un incremento de 1.330 miles de euros (un 1,26 %, en términos relativos).

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Evolución del capital social (en miles de euros)



El número de socios con aportaciones al capital social se ha situado en 28.602, con un total de 1.067.482 títulos de Caja de Ingenieros, con un valor nominal unitario de 100 euros.

Al 31 de diciembre de 2022, el número de socios con aportaciones al capital social se ha situado en 28.602, con un total de 1.067.482 títulos de Caja de Ingenieros, con un valor nominal unitario de 100 euros. Las entidades dependientes del Grupo Caja de Ingenieros poseen 44.355 títulos, que suponen un total de 4.436 miles de euros de valor nominal y un 4,16 % del total del capital social de la Entidad.

Caja de Ingenieros, como cooperativa de crédito, mantiene una estructura de capital muy atomizada, que cumple en todo momento con los límites marcados en los Estatutos, de tal forma que ningún socio mantiene títulos cooperativos por un importe superior al 2,5 % del capital social, en el caso de personas físicas, o al 10 %, en el caso de personas jurídicas.

Las participaciones más significativas en el capital social de la Entidad, por parte de personas jurídicas, corresponden a la Fundación Privada de la Caja de Ingenieros y a Consumidores y Usuarios de los Ingenieros, S. Coop. C. Ltda., con el 3,21 % y el 0,72 %, respectivamente, al 31 de diciembre de 2022. Por lo que se refiere a las participaciones por parte de personas físicas, el elevado grado de atomización de socios de la Entidad comporta que la participación individual más elevada ascienda, al 31 de diciembre de 2022, únicamente al 1,99 %.

La base social del Grupo Caja de Ingenieros ha aumentado en 3.415 socios durante el ejercicio 2022 y ha alcanzado un total de 215.489 socios al 31 de diciembre 2022. A continuación, se muestra su evolución:

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Evolución del número de socios



El 92,73 % de los socios del Grupo son personas físicas y el 7,27 % son personas jurídicas, lo que sitúa la cifra de socios, en cuanto a personas físicas y jurídicas, en 199.821 y 15.668, respectivamente, al 31 de diciembre de 2022.

El total de reservas acumuladas[4] del Grupo se han situado, al 31 de diciembre de 2022, en 128.861 miles de euros respecto a los 117.046 miles de euros del cierre del ejercicio anterior, lo que supone un aumento de 11.815 miles de euros (un 10,09 %, en términos relativos).

Evolución de las reservas (en miles de euros)



> ***El 92,73 % de los socios del Grupo son personas físicas y el 7,27 % son personas jurídicas, lo que sitúa la cifra de socios, en cuanto a personas físicas y jurídicas, en 199.821 y 15.668, respectivamente, al 31 de diciembre de 2022.***

4. Incluye las ganancias acumuladas, las reservas de revalorización, otras reservas y las acciones propias (-).

11.3. Resultados

11.3.1. Resultado consolidado

El resultado del ejercicio del Grupo, al 31 de diciembre de 2022, se ha situado en 11.673 miles de euros, lo que representa una disminución del 22,75 % respecto a los 15.110 miles de euros con los que se cerró el ejercicio 2021. Esta disminución responde, básicamente, al contexto económico adverso, con un gran impacto en los mercados, que no ha favorecido la buena evolución de la cartera de activos financieros ni la gestión patrimonial, y esto ha repercutido en la generación de unos menores ingresos. En sentido contrario, el impulso del crecimiento del margen de intereses, la mejora de la calidad de los activos —que ha permitido liberar provisiones y mantener la ratio de cobertura estable y a un nivel adecuado— y el esfuerzo en la contención del gasto llevado a cabo por el Grupo han permitido compensar dicho impacto de los mercados en el resultado. Cabe señalar que la evolución del resultado en estos cinco últimos ejercicios continúa siendo positiva y estable y sitúa el resultado del ejercicio 2022 en un nivel similar al de los ejercicios previos al ejercicio 2021, que fue un ejercicio destacable.

Resultado del ejercicio del Grupo

11.673

miles de euros

Esta disminución responde, básicamente, al contexto económico adverso, con un gran impacto en los mercados, que no ha favorecido la buena evolución de la cartera de activos financieros ni la gestión patrimonial.

Evolución del resultado consolidado (en miles de euros)



La evolución del resultado, junto con el crecimiento de los fondos propios (véase el apartado «11.2.4 Fondos propios» del presente informe), han situado la rentabilidad sobre fondos propios medios (ROE), al cierre del ejercicio 2022, en el 5,00 %, manteniendo una tendencia positiva y estable en los cinco últimos ejercicios, en contraste con la volatilidad que presenta el sector[5]:

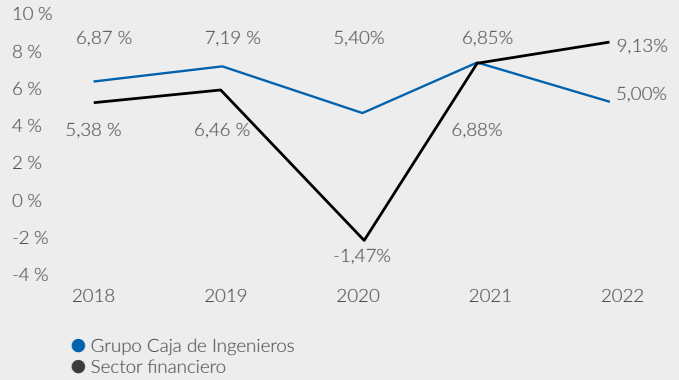
Información relacionada:

Véase el apartado «11.2.4 Fondos propios» del presente informe

5. Fuente: AFI - Datos del sector al cierre del ejercicio 2022.

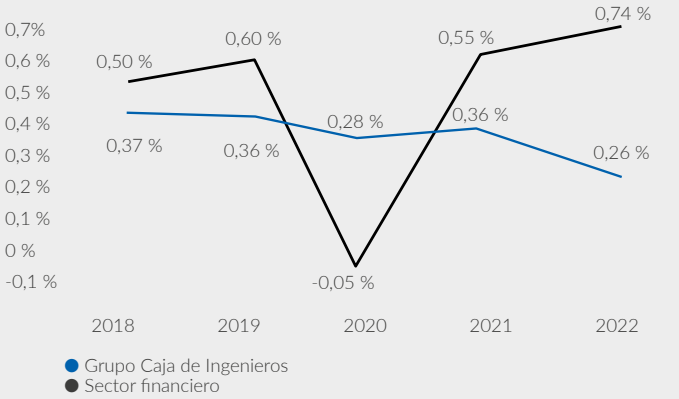
1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Evolución de la rentabilidad sobre recursos propios medios (ROE)



En este mismo sentido, la rentabilidad sobre activos medios (ROA) se ha situado en el 0,26 %, al 31 de diciembre de 2022, manteniendo, asimismo, una tendencia positiva y estable en los cinco últimos ejercicios, en contraste con la volatilidad que presenta el sector[6].

Evolución de la rentabilidad sobre activos medios (ROA)



6 *Fuente: AFI - Datos del sector al cierre del ejercicio 2022.*

Margen de intereses

38.166

miles de euros

Este incremento responde, básicamente, al aumento de los ingresos correspondientes a la cartera de inversión crediticia

El margen de intereses se ha situado, en el ejercicio 2022, en 38.166 miles de euros, por lo que ha registrado un aumento de 4.583 miles de euros (13,65 %, en términos relativos) respecto al ejercicio 2021. Este incremento responde, básicamente, al aumento de los ingresos correspondientes a la cartera de inversión crediticia, tanto por el mayor volumen gestionado como por el aumento de la rentabilidad de dicha cartera, debido al impacto positivo de la evolución de los tipos de interés, especialmente en el último trimestre del ejercicio. Asimismo, cabe destacar una mayor aportación de la cartera de renta fija por la reinversión en activos a un tipo medio superior.

Evolución del margen de intereses (en miles de euros)



El neto entre ingresos y gastos por comisiones se ha situado en 36.442 miles de euros, al 31 de diciembre de 2022, respecto a los 43.297 miles de euros registrados al 31 de diciembre de 2021, lo que representa una disminución de 6.855 miles de euros (-15,83 %, en términos relativos).

Evolución del neto entre ingresos y gastos por comisiones (en miles de euros)



Los ingresos por comisiones han pasado de 45.686 miles de euros a 38.695 miles de euros, al 31 de diciembre de 2021 y 2022, respectivamente, lo que representa una disminución de 6.991 miles de euros. Esta disminución responde, básicamente, a la coyuntura adversa de los mercados financieros, que no ha favorecido la buena evolución de la gestión patrimonial, concretamente de los fondos de inversión y de la gestión discrecional de carteras, con impacto en unas menores comisiones de éxito.

El resultado neto de operaciones financieras ha registrado unas pérdidas de 4.554 miles de euros al cierre del ejercicio 2022 como resultado de la caída de los mercados de renta fija y renta variable derivada del complejo entorno económico de elevada incertidumbre e inestabilidad a escala global. Cabe señalar que su contribución neta en la cuenta de resultados se ha situado en unas pérdidas de 1.442 miles de euros, ya que las minusvalías que la entidad Caja de Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U., aporta al ROF corresponden, principalmente, a la variación del valor de los activos afectos a productos de seguros de vida-ahorro en los que el tomador asume el riesgo de la inversión *(Unit Linked)* y se compensan, en su totalidad, por la reducción de las provisiones a mantener para dichos productos.

RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS (NETO)	2022
Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito	**(716)**
Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U.	**(3.695)**
De los que : Seguros de vida - ahorro Unit Linked	(3.102)
Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U.	**2**
Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda.	**(135)**
Total	**(4.544)**
Total ajustado por el efecto 'Seguros de vida-ahorro Unit Linked'	**(1.442)**

Importes expresados en miles de euros

El neto entre otros ingresos y gastos de explotación ha disminuido en 1.048 miles de euros respecto al ejercicio 2021, principalmente por el incremento de los otros gastos de explotación en 977 miles de euros. Dicho incremento de gastos se deriva, básicamente, del aumento de la dotación obligatoria al Fondo de la Obra Social, así como de las contribuciones, tasas e impuestos, destacando las siguientes partidas.

GASTOS DE EXPLOTACIÓN	2022	2021	Var. (abs)	Var. (%)
Dotaciones Obligatorias al Fondo de la Obra Social (FOS)	(1.290)	(1.097)	(193)	17,59
Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito (FGDEC)	(4.357)	(4.160)	(197)	4,74
Fondo de Resolución Único (FUR), Cuota FROB y SRB	(1.187)	(989)	(198)	20,02
Impuesto sobre los Depósitos en las Entidades de Crédito (IDEC)	(1.088)	(1.013)	(75)	7,40
Total	**(7.922)**	**(7.259)**	**(663)**	**9,13**

Importes expresados en miles de euros

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Información relacionada:

Véase el análisis del resultado neto de operaciones financieras en este mismo apartado

El neto entre ingresos de activos y gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro, gestionados por la filial Caixa d'Enginyers Vida - Caja de Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U., ha incrementado en 4.741 miles de euros, de los cuales 3.679 miles de euros corresponden a productos de seguros de vidaahorro en los que el tomador asume el riesgo de la inversión *(Unit Linked)* (véase el análisis del Resultado neto de operaciones financieras en este mismo apartado). Adicionalmente, el excelente comportamiento de la siniestralidad en los productos de vida-riesgo ha contribuido a la mejora sustancial de dicho margen.

Como resultado de las diferentes magnitudes expuestas, el margen bruto, al 31 de diciembre de 2022, se ha situado en 70.306 miles de euros frente a los 80.438 miles de euros con los que cerró el ejercicio 2021, lo que representa una disminución del 12,60 %. Cabe señalar que los ingresos del 'negocio *core*', que engloban el margen de intereses, las comisiones netas y los ingresos de activos y gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro netos, representan el 116,60 % del margen bruto al cierre del ejercicio 2022.

Evolución del margen bruto (en miles de euros)



> ***Los gastos de administración han disminuido, en el ejercicio 2022, en 1.651 miles de euros respecto al ejercicio anterior (-3,22 %, en términos relativos) como resultado del esfuerzo en la contención y racionalización del gasto ante la dificultad asociada al contexto económico adverso.***

Los gastos de administración han disminuido, en el ejercicio 2022, en 1.651 miles de euros respecto al ejercicio anterior (-3,22 %, en términos relativos) como resultado del esfuerzo en la contención y racionalización del gasto ante la dificultad asociada al contexto económico adverso previamente expuesto.

Por su parte, la amortización ha incrementado, en el ejercicio 2022, en 1.632 miles de euros (21,23 %, en términos relativos) debido a la apuesta del Grupo por el crecimiento continuo, particularmente, en el ámbito tecnológico, como punto clave para la mejora e integración de los procesos de tal modo que permitan la adaptabilidad a las necesidades cambiantes del negocio y del socio, contribuyendo, a su vez, a una mejora de la eficiencia en costes estructurales.

Como resultado del mantenimiento, en su conjunto, de los gastos de administración y de la amortización frente a la disminución del margen bruto, la ratio de eficiencia se ha situado, al cierre del ejercicio 2022, en el 82,23 % (frente al 72,23 % del ejercicio anterior).

El importe total registrado de provisiones y deterioro del valor de los activos financieros, en el ejercicio 2022, corresponde a una recuperación neta de 1.698 miles de euros, que responde, principalmente, a una mejora de la calidad del activo. Cabe señalar que dicho importe incluye las dotaciones, por un importe de 2.169 miles de euros, correspondientes a la actualización de las tablas de las soluciones alternativas sobre los instrumentos de deuda incorporadas en la Circular 6/2021, del Banco de España, que modifica la Circular 4/2017, de 27 de noviembre, sobre normas de información financiera pública y reservada, y modelos de estados financieros, con la finalidad de preservar la convergencia de la normativa contable española de las entidades financieras con el marco de las NIIF-UE.

11.3.2. Resultados individuales de las entidades del Grupo

A continuación, se muestra la evolución de los resultados de Caja de Ingenieros y de las restantes entidades del Grupo, así como de la entidad asociada Norbolsa, entidad en la que Caja de Ingenieros mantiene una participación del 10 %, con el objetivo de potenciar los servicios prestados actualmente a los socios en el ámbito de los mercados de valores, línea de negocio estratégica del Grupo:

RESULTADOS DE LAS ENTIDADES DEL GRUPO	2022	2021	Variación (Abs)	Variación (%)
Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito	14.796	13.023	1.773	13,61
Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U.	1.599	2.880	(1.281)	(44,48)
Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U.	2.298	2.007	291	14,50
Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros Vinculado, S.L.U.	523	455	68	14,95
Consumidores y Usuarios de los Ingenieros, S. Coop. C. Ltda.	17	39	(22)	(56,41)
Fundació Privada de la Caixa d'Enginyers - Fundación Privada de la Caja de Ingenieros	10	(75)	85	(113,33)

RESULTADOS DE LAS ENTIDADES ASOCIADAS	2022	2021	Variación (Abs)	Variación (%)
Norbolsa, S.V., S.A. (*)	637	1.641	(1.004)	(61,18)

Importes expresados en miles de euros

(*) La Entidad Dominante mantiene una participación en Norbolsa, S.V., S.A. del 10%.

El resultado de Caja de Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U., se ha situado, al cierre del ejercicio 2022, en 1.599 miles de euros, lo que supone una disminución de 1.281 miles de euros respecto al cierre del ejercicio 2021 como resultado, básicamente, de la evolución negativa de los mercados, que ha comportado no percibir comisiones de éxito por sus servicios. Cabe destacar, sin embargo, el incremento de las comisiones recurrentes recibidas por gestión y asesoramiento.

El resultado de Caja de Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U., se ha situado, al cierre del ejercicio 2022, en 2.298 miles de euros, lo que supone un incremento de 291 miles de euros respecto al cierre del ejercicio 2021 como resultado, básicamente, de la optimización de los gastos asociados a toda la gama de productos de seguros y, particularmente, del excelente comportamiento de la siniestralidad en los productos de vida-riesgo.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

El resultado de Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros Vinculado, S.L.U., se ha situado, al cierre del ejercicio 2022, en 523 miles de euros, lo que supone una incremento de 68 miles de euros respecto al cierre del ejercicio 2021 debido, básicamente, al incremento neto de la cartera intermediada que ha generado un mayor volumen de comisiones, así como a un mayor ingreso de la participación en beneficios pactada con las compañías aseguradoras, como consecuencia directa de la siniestralidad registrada en las carteras de seguros.

El resultado de la Fundación Privada de la Caja de Ingenieros**,** en el ejercicio 2022, se ha situado en 10 miles de euros, lo que supone un aumento de 85 miles de euros respecto al cierre del ejercicio 2021 debido, principalmente, a la mayor aportación económica por parte de Caja de Ingenieros, que ha ascendido a 450 miles de euros frente a los 350 miles de euros del ejercicio 2021.

11.3.3. Remuneración a los órganos de gobierno

Todas las remuneraciones percibidas por el Consejo Rector y comisiones delegadas de la Entidad corresponden a dietas fijadas por la Asamblea General de Socios de Caja de Ingenieros con ocasión de la asistencia a reuniones y por la realización de cualquier otra actividad o función propia de su cargo.

Asimismo, las remuneraciones percibidas por los miembros de los respectivos órganos de gobierno de las entidades dependientes del Grupo corresponden a dietas por la asistencia a los consejos y comisiones delegadas.

Los órganos de gobierno no perciben ninguna otra remuneración por el desarrollo de sus funciones como miembros de los mencionados consejos y comisiones.

> ***Los órganos de gobierno no perciben ninguna otra remuneración por el desarrollo de sus funciones como miembros de los mencionados consejos y comisiones.***

Las remuneraciones de los miembros del Consejo Rector y Comisiones Delegadas de la Entidad y de los órganos de gobierno de las filiales que conforman el Grupo se han situado en 343 miles de euros, lo que representa un incremento del 5,54 % respecto a los 325 miles de euros del ejercicio anterior.

El Grupo no tiene obligaciones contraídas en materia de pensiones o seguros de vida con los miembros actuales o anteriores del Consejo Rector, ni de los órganos de gobierno de las filiales.

11.3.4. Propuesta de distribución de resultados

El resultado de Caja de Ingenieros, al 31 de diciembre del 2022, se ha situado en 14.796 miles de euros.

A continuación, se detalla la propuesta de distribución del resultado del ejercicio 2022, que el Consejo Rector de la Entidad somete a la aprobación de la Asamblea General de Socios.

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DEL RESULTADO	2022
Intereses a pagar a los socios por aportaciones al capital	3.185
A reserva obligatoria	6.451
A reserva voluntaria	5.160
Total	**14.796**

Importes expresados en miles de euros

El reparto de los 3.185 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 3,00 %.

Esta propuesta de distribución del resultado del ejercicio 2022 lleva implícita la siguiente propuesta de aplicación legal del excedente disponible, el cual se obtiene de deducir, al resultado antes de impuestos y del Fondo de Educación y Promoción, el impuesto sobre beneficios y los intereses a pagar a los socios por aportaciones al capital:

EXCEDENTE DISPONIBLE DEL EJERCICIO	2022
Aplicación legal del excedente disponible:	
Fondo de Educación y Promoción (10%)	1.290
Reserva obligatoria (50%)	6.451
Aplicación del resto del excedente disponible:	
Reserva voluntaria	5.160
Total	**12.901**

Importes expresados en miles de euros

Adicionalmente, el Consejo Rector de la Entidad somete a la aprobación de la Asamblea General de Socios la reclasificación de parte de las reservas voluntarias a una reserva indisponible, durante un plazo de cinco años, por un importe de 439 miles de euros, en concepto de reserva de capitalización, con el objeto de aplicar la reducción en la base imponible del impuesto sobre sociedades, según lo dispuesto en el artículo 25 de la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del impuesto sobre sociedades.

Asimismo, se somete a la aprobación de la Asamblea General de Socios la reclasificación a reservas voluntarias de la reserva de capitalización dotada en el ejercicio 2018, por un importe de 430 miles de euros, puesto que ya ha transcurrido el plazo de indisponibilidad de 5 años previsto en el artículo 25 de la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades.

> ***El reparto de los 3.185 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 3,00 %.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

(GRI 207-1)

La estrategia fiscal del GCI tiene por objeto no aceptar la evasión de impuestos y mitigar los riesgos fiscales.

Marco regulatorio

(GRI 207-1)

El marco regulatorio sobre el que se establece la presente política se resume como sigue:

- Ley 20/1990, de 19 diciembre, sobre Régimen Fiscal de las Cooperativas.
- Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades.
- Ley 49/2002, de 23 de diciembre, de régimen fiscal de las entidades sin fines lucrativos y de los incentivos fiscales al mecenazgo.
- Ley 37/1992, de 28 de diciembre, del Impuesto sobre el Valor Añadido.
- Real Decreto Legislativo 1175/1990, de 28 de septiembre, del Impuesto sobre Actividades Económicas.
- Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.
- Ley 58/2003, de 17 de diciembre, General Tributaria.
- La Ley 16/2012, de 27 de diciembre, por la que se adoptan diversas medidas tributarias dirigidas a la consolidación de las finanzas públicas y al impulso de la actividad económica, introdujo en el sistema tributario español el Impuesto sobre los Depósitos en las Entidades de Crédito.
- Normativa reglamentaria por la que se desarrollan las anteriores leyes.
- Acuerdo entre el Reino de España y los Estados Unidos de América para la mejora del cumplimiento fiscal internacional y la implementación de la Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA (Ley de cumplimiento tributario de cuentas extranjeras), hecho en Madrid el 14 de mayo de 2013.
- Órdenes ministeriales por las que se aprueban las obligaciones y procedimientos de los modelos de declaración.

Fundamentos de la estrategia

(GRI 207-1)

La Ley Orgánica 1/2015, de 30 de marzo, por la que se modifica la Ley Orgánica del Código Penal, introduce en el ordenamiento jurídico español la responsabilidad penal de las personas jurídicas, previendo una posible exención o atenuante en el supuesto de haber establecido medidas eficaces para prevenir o reducir el riesgo de comisión de delitos.

La estrategia fiscal del Grupo tiene por objeto el pleno cumplimiento de las leyes y regulaciones del ámbito tributario y mitigar al máximo los riesgos fiscales mediante la identificación, supervisión y control de las obligaciones fiscales del GCI, no aceptando la realización de cualquier operación artificiosa o el lanzamiento de cualquier producto comercial tendente a evadir impuestos.

La estrategia fiscal cumple con el deber de contribución con todas las partes interesadas de acuerdo con el Código Ético del Grupo, que establece unos requisitos básicos para la conducta empresarial y sirve de fundamento para nuestras políticas, procedimientos y directrices, los cuales proporcionan orientación adicional sobre los comportamientos que se esperan del conjunto de profesionales.

Acciones para el desarrollo de la estrategia fiscal

(GRI 207-1)

Para la ejecución de la estrategia fiscal se deben desarrollar las siguientes acciones:

- Cumplir con la legislación vigente y con las directrices de los principales organismos internacionales, en especial la OCDE. En este sentido, se deben valorar las operaciones entre partes vinculadas atendiendo al principio de libre competencia.
- Tomar decisiones de forma diligente, quedando totalmente prohibida la realización de operaciones vinculadas encaminadas a trasladar beneficios hacia entidades de menor tributación o con bases imponibles negativas, así como la utilización de estructuras o la realización de operaciones artificiosas con el objetivo de evadir o eludir impuestos.
- Colaborar en todo momento con las administraciones tributarias correspondientes. Se incluye el deber de atender en tiempo y forma a los requerimientos de información.
- Comunicar oportunamente las principales operaciones con implicación fiscal a los órganos de gobierno del GCI.
- Actuar con transparencia en el tratamiento fiscal de los productos y servicios comercializados por el GCI.

Responsabilidades

(GRI 207-1)

El Consejo Rector aprueba y supervisa la estrategia fiscal del GCI. Para ello, establece que:

- El Comité de Dirección asigna las responsabilidades a las diferentes áreas y departamentos mediante la aprobación del cuerpo normativo y procedimental correspondiente, incluyendo las tareas necesarias para el desarrollo de la estrategia fiscal.

- La interrelación y coordinación necesaria entre dichas áreas y departamentos debe cumplir los principios de cooperación, objetividad, integridad, confidencialidad, transparencia y buena fe.

Control de riesgos

(GRI 207-2)

El riesgo fiscal se mide por la probabilidad de que un organismo tributario, a partir del cumplimiento o interpretación de una norma tributaria, dicte un acto administrativo que tenga un impacto negativo en el ámbito patrimonial o reputacional de alguna entidad del GCI.

El GCI dispone de mecanismos de control del riesgo tendentes a minimizar y/o prevenir cualquier riesgo fiscal derivado de cambios normativos o interpretativos de la norma, y a evitar cualquier operación o planificación que pueda comportar una posición fiscal incierta o agresiva.

(GRI 207-4) Es parte del compromiso social, ético y de buena gobernanza del GCI no tener filiales o sucursales establecidas en paraísos fiscales o territorios de baja o nula tributación, así como evitar la realización de operaciones económicas en jurisdicciones no cooperantes.

Para el control del riesgo, el GCI dispone de personal experto en materia fiscal, así como de recursos externos contratados con firmas independientes de asesoría y consultoría fiscal de reconocido prestigio que colaboran en el contraste y supervisión de las obligaciones tributarias.

El Área de Gestión Global del Riesgo informará, al menos anualmente, a la Comisión de Auditoría y Riesgos sobre el resultado de la revisión y, en su caso, propuesta de adaptación de la estrategia fiscal del GCI.



1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS



12

TCFD

Recomendaciones de la Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)

En junio de 2017, la Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), creada por el Financial Stability Board (FSB), publicó sus recomendaciones sobre la divulgación de los riesgos financieros relacionados con el clima. El documento clasifica el análisis de los riesgos climáticos en cuatro bloques: la gobernanza, la estrategia corporativa, la gestión del riesgo y la fijación de métricas y objetivos.

En cada uno de los bloques se hace énfasis tanto en los riesgos como en las oportunidades que plantea la emergencia climática. Los riesgos climáticos se clasifican, a su vez, en dos grandes categorías: los riesgos de transición hacia una economía baja en emisiones (incluyen el ámbito regulatorio, los litigios, los cambios tecnológicos y los cambios en las tendencias de mercado) y los riesgos físicos vinculados al cambio climático (divididos, a su vez, entre eventos puntuales y catástrofes naturales, riesgos de tipo agudo, y efectos a largo plazo, riesgos de tipo crónico). El cambio climático también proporciona oportunidades para las organizaciones, por ejemplo, a través del uso eficiente de los recursos y la reducción de costes, la adopción de fuentes de energía bajas en emisiones, el desarrollo de nuevos productos y servicios, el acceso a nuevos mercados y la incorporación de una mayor resiliencia en la cadena de suministros.

En junio de 2021, Caja de Ingenieros se adhiere a las entidades que dan soporte a las recomendaciones de la TCFD. Como entidad de crédito, dar soporte a las recomendaciones de la TCFD indica que creemos que el marco propuesto por esta es útil para aumentar la transparencia sobre los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima dentro de los mercados financieros. Como colaboradores, el apoyo a la TCFD es un compromiso de trabajar hacia la implementación de las recomendaciones de esta organización internacional.

En la tabla siguiente, se indica el apartado del presente informe de información no financiera y diversidad en el que se ha abordado cada uno de los ámbitos de divulgación de las recomendaciones de la TCFD.

> ***Como entidad de crédito, dar soporte a las recomendaciones de la TCFD indica que creemos que el marco propuesto por esta es útil para aumentar la transparencia sobre los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima dentro de los mercados financieros.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Bloque	Requisito de divulgación	Incorporación en el documento de información no financiera
Gobernanza: la gobernanza de la organización sobre los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima.	Describir la función del Consejo Rector a la hora de evaluar y gestionar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima: el proceso y la frecuencia de la información, la consideración de los temas relacionados con el clima en la revisión de la estrategia de la Entidad y la monitorización de los progresos realizados con respecto a los objetivos fijados.	En el apartado sobre la gobernanza del riesgo climático del capítulo 10, se incluye información sobre la aprobación de las políticas de gestión del riesgo y reporte del Informe de autoevaluación del capital y la liquidez al Consejo Rector. Adicionalmente, se indica en el mismo apartado que, con periodicidad trimestral, se informa a la Comisión de Auditoria y Riesgos de las principales métricas de riesgo climático.
	Describir la gestión que desarrolla el equipo directivo sobre los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima: la asignación de responsabilidades y comités, la estructura organizativa y la monitorización por parte del equipo directivo sobre temas relacionados con el clima.	En el apartado sobre la gobernanza del riesgo climático del capítulo 10, se detalla la información trasladada, las políticas que incorporan aspectos climáticos y los comités en los que se trata la información, incluyendo un comité específico de finanzas sostenibles.
Estrategia: el impacto actual y potencial de los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima sobre las ramas del negocio, la estrategia y la planificación financiera de la organización.	Describir los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima que ha identificado la organización a corto, medio y largo plazo: los horizontes temporales relevantes considerando la vida de los activos, los impactos materiales (incorporando el proceso para definir la materialidad del riesgo) y las exposiciones crediticias significativas vinculadas al carbón.	En el apartado sobre la aplicación de la medición del riesgo climático a las carteras de Caja de Ingenieros del capítulo 10, se explica el nivel de materialidad del riesgo climático en la cartera de Caja de Ingenieros, según la severidad y los horizontes temporales relevantes, tanto en impacto como en el marco financiero. En el subapartado referente a la inversión crediticia, se detallan las exposiciones al carbón y a las industrias extractivas en las operaciones crediticias.
	Describir el impacto de los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima sobre las ramas del negocio, la estrategia y la planificación financiera de la organización: los productos y servicios de la Entidad, la mitigación de actividades y la consideración de los efectos climáticos en la planificación financiera.	En el capítulo 5.4 sobre la estrategia de sostenibilidad y Objetivos de Desarrollo Sostenible de Caja de Ingenieros, se explican los objetivos y las estrategias también en el ámbito climático. En el apartado sobre la aplicación de la medición del riesgo climático a las carteras de Caja de Ingenieros del capítulo 10, se incluye el detalle del riesgo climático por rama de negocio: • En las inversiones financieras, se incorporan, separando entre renta fija y renta variable, las tecnologías del sector energético (el sector de mayor relevancia en las carteras). • En la inversión crediticia, se desglosan por productos sobre el total de sectores de mayor relevancia para el clima.
	Describir la resiliencia de la estrategia de la organización, teniendo en cuenta los diferentes escenarios relacionados con el clima, como un escenario con 2 °C o menos: la descripción de dónde pueden tener incidencia los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima, la capacidad de adaptación a estos riesgos y oportunidades potenciales y el análisis de escenarios y su horizonte temporal.	En el capítulo 5.4 sobre la estrategia de sostenibilidad y Objetivos de Desarrollo Sostenible de Caja de Ingenieros, se expone el compromiso de Caja de Ingenieros con el Acuerdo de París. En el apartado sobre la medición del riesgo climático del capítulo 10, se detallan los sectores relevantes para el riesgo climático (según establece el PACTA). En el apartado siguiente, sobre la aplicación de la medición a las carteras de Caja de Ingenieros, se incluye el análisis de la taxonomía y de los sectores que pueden contribuir a mitigar el cambio climático. En el apartado sobre la aplicación de la medición del riesgo climático a las carteras de Caja de Ingenieros del capítulo 10, se analiza la incidencia de los sectores intensivos en emisiones y se mide el alineamiento con el Acuerdo de París como herramienta para mitigar el riesgo de transición. Adicionalmente, se analiza el impacto de los estreses climáticos propuestos por el PACTA.
Gestión del riesgo: el proceso de la organización para identificar, evaluar y gestionar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima.	Describir los procesos de la organización para identificar y evaluar los riesgos relacionados con el clima: la evaluación del riesgo relacionado con el clima en el contexto de los riesgos tradicionales, como el riesgo de crédito, el riesgo de mercado, el riesgo de liquidez y el riesgo operacional, la magnitud y el alcance del riesgo climático y el marco de clasificación utilizado.	En el apartado sobre la aplicación de la medición del riesgo climático a las carteras de Caja de Ingenieros del capítulo 10, se vincula el riesgo climático con los demás riesgos tradicionales. Para la renta fija, se muestra la relación del riesgo climático con el riesgo de crédito para las categorías de impacto del PACTA (mayoritariamente con rating de inversión) y, para la renta variable, se vincula el riesgo climático con el impacto en el riesgo de mercado, concluyendo que para el sector energético (en el que hay la mayor exposición) la incidencia sería baja. Para la cartera hipotecaria, se dispone de un análisis del riesgo físico y del riesgo de transición, que tendrían un efecto en la garantía y podrían impactar en la calidad crediticia de la inversión.
	Describir los procesos de la organización para gestionar los riesgos relacionados con el clima: las decisiones para mitigar o aceptar el riesgo climático, el control del riesgo y las determinaciones sobre la materialidad.	En el apartado sobre la aplicación de la medición del riesgo climático a las carteras de Caja de Ingenieros del capítulo 10, se analiza la gestión y el desempeño medioambiental en las inversiones crediticias y financieras. En el subapartado referente a la materialidad del riesgo climático, se incorpora el análisis de materialidad con los factores considerados.
	Describir cómo los procesos para identificar, evaluar y gestionar los riesgos relacionados con el clima están integrados en la gestión global de riesgos de la organización.	En el apartado sobre la gobernanza del riesgo climático en Caja de Ingenieros del capítulo 10, se incluye la forma en que se gestiona el riesgo climático en la organización.

Bloque	Requisito de divulgación	Incorporación en el documento de información no financiera
Métricas y objetivos: las métricas y los objetivos utilizados para evaluar y gestionar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima.	Describir las métricas utilizadas por la organización para evaluar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima de acuerdo con su proceso de estrategia y gestión de riesgos: el riesgo asociado con el agua, la energía, la utilización del terreno y la gestión de residuos. Detalle desglosado por industria, calidad crediticia, geografía y porcentaje de activos relacionados con el carbón.	En el apartado sobre la aplicación de la medición del riesgo climático a las carteras de Caja de Ingenieros del capítulo 10, se incorpora la segmentación del riesgo climático por producto y el detalle sobre las industrias extractivas (incluyendo el carbón) para la inversión crediticia. Se incluye el desglose por calidad crediticia para las inversiones financieras y las oportunidades de negocio vinculadas a compañías que son elegibles por la taxonomía verde. En el apartado sobre la medición del riesgo climático del capítulo 10, se incluye la tabla con las métricas que se utilizan en los escenarios del PACTA para cada sector. En el capítulo 9, que trata el compromiso social y ambiental de Caja de Ingenieros, se detalla la información sobre contaminación, economía circular, prevención y gestión de residuos, uso sostenible de los recursos y cambio climático.
	Divulgación del alcance 1, del alcance 2 y, si procede, del alcance 3 de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) y sus riesgos relacionados.	En el capítulo 9, que trata el compromiso social y ambiental de Caja de Ingenieros, se incluye la huella de carbono de Caja de Ingenieros. El inventario de emisiones de GEI 2022 del Grupo Caja de Ingenieros está realizado en el marco de referencia de la ISO 14064:1-2012, basada en The Greenhouse Gas Protocol, del Corporate Accounting and Reporting Standard, desarrollado por el World Business Council for Sustainable Development. Para el cálculo de las emisiones de alcance 3, se sigue la metodología establecida en The Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard. Adicionalmente, en el apartado sobre la aplicación de la medición del riesgo climático a las carteras de Caja de Ingenieros del capítulo 10, se incluye la medición de la categoría 15 del alcance 3 de la huella de carbono, desglosada entre la cartera de inversiones financieras, la cartera de inversión crediticia en empresas y la cartera hipotecaria.
	Describir los objetivos utilizados por la organización para gestionar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima y el rendimiento en comparación con los objetivos: explicar si el objetivo es absoluto o basado en la intensidad de las emisiones, incluir el marco temporal del objetivo y los indicadores clave de rendimiento (KPI por sus siglas en inglés) utilizados para medir los progresos en los objetivos.	En el apartado sobre las iniciativas vinculadas a la sostenibilidad en Caja de Ingenieros del capítulo 10, se explica que el objetivo principal de la Entidad es cumplir con las prácticas de la UNEP FI, según los plazos establecidos por el organismo.
Escenarios climáticos: la resiliencia de la estrategia de la organización, teniendo en cuenta diferentes escenarios relacionados con el clima, incluyendo un escenario de 2 °C o inferior y el uso de escenarios para evaluar el riesgo climático y sus potenciales impactos financieros.	El análisis de escenarios consiste en un proceso para identificar y evaluar los potenciales efectos de una serie de posibles estados futuros en condiciones inciertas. Los escenarios son construcciones hipotéticas y no están diseñados para ofrecer resultados o previsiones precisos. Esta herramienta constituye un método para analizar cómo podría ser el futuro si se mantienen ciertas tendencias o si se cumplen ciertas condiciones. Por ejemplo, en el caso del cambio climático, los escenarios permiten a las organizaciones explorar y comprender varias combinaciones de riesgos relacionados, tanto físicos como de transición, que pueden afectar a sus negocios, sus estrategias y su rendimiento financiero a lo largo del tiempo. El análisis de escenarios puede ser cualitativo, basado en narrativas descriptivas, o cuantitativo, basado en datos y modelos numéricos o una combinación de ambos. Un aspecto crítico de esta metodología es la selección de un conjunto de escenarios que cubren una variedad razonable de resultados futuros, tanto favorables como no favorables. Las organizaciones del sector financiero deberían considerar la posibilidad de utilizar el análisis de escenarios para evaluar el impacto potencial de las situaciones relacionadas con el clima sobre activos o inversiones individuales, inversiones o activos en un sector o región en particular, o sobre actividades de suscripción.	En el apartado sobre la aplicación de la medición del riesgo climático a las carteras de Caja de Ingenieros del capítulo 10, se muestra el alineamiento con el Acuerdo de París según los escenarios de la IEA incorporados en la herramienta del PACTA y se incluye una nota explicativa de los escenarios. Por último, se incluyen escenarios de estrés, siguiendo los criterios definidos en la herramienta del PACTA, que incorporan el impacto económico en las carteras de renta fija corporativa y renta variable de la Entidad.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS



13

Principios de banca responsable

Informe de progreso

UN environment programme | finance initiative

Principles for Responsible Banking

Principio 1: Alineamiento

Alinearemos nuestra estrategia comercial para que sea coherente y contribuya a las necesidades de las personas y los objetivos de la sociedad, tal como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales relevantes.

1.1	Describa (de alto nivel) el modelo de negocio de su banco, incluidos los principales segmentos de clientes atendidos, los tipos de productos y servicios proporcionados, los principales sectores y tipos de actividades, y donde sea relevante las tecnologías financiadas en las principales geografías en las que su banco tiene operaciones u ofrece productos y servicios	Caja de Ingenieros es una cooperativa de crédito 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. Nuestro modelo de sociedad cooperativa de crédito significa revertir directamente los beneficios en todos los socios y socias, lo que se traduce en numerosas ventajas adicionales y servicios, tanto profesionales como personales. El modelo cooperativo, base de la Caja, impulsa principios de ética, compromiso, confianza y responsabilidad social y, por tanto, un retorno para los socios y colaboradores, para las comunidades profesionales y para la sociedad en general. En la Memoria Anual y en el estado de información no financiera damos una respuesta más extensa y detallada de nuestro modelo de negocio y gestión.	Capítulo 5. Nosotros: Estrategia de negocio; Productos y servicios Capítulo 7. Modelo cooperativo. Responsabilidad en nuestros productos y servicios; Banca e inversión responsable en el ADN del Grupo Caja de Ingenieros
1.2	Describa cómo su banco se ha alineado y/o planea alinear su estrategia para ser coherente y contribuir a los objetivos de la sociedad, como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales relevantes.	En el último trimestre del ejercicio 2018, el Grupo Caja de Ingenieros firmó su adhesión al Pacto Mundial de las Naciones Unidas, con el que definió un plan de acciones que ayuden a alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Las finanzas de la sostenibilidad se sitúan en el centro de la estrategia del Grupo, puesto que, desde la perspectiva de la banca cooperativa, incorporan el doble prisma por el que el Grupo Caja de Ingenieros desarrolla su función: social y mercantil. De acuerdo con nuestra estrategia de sostenibilidad, en 2022 seguimos avanzando en los tres ODS que están alineados con los objetivos estratégicos de la Entidad y sobre los que tiene una mayor capacidad de impacto. Estos tres ODS son trabajo decente y crecimiento económico (ODS 8); industria, innovación e infraestructura (ODS 9); y acción por el clima (ODS 13). Información más detallada en la Memoria Anual.	Capítulo 5. Nosotros: Estrategia de sostenibilidad y ODS Capítulo 10. Gestión global del riesgo. Riesgo de cambio climático Capítulo 9. Compromiso medioambiental y social

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos

Aumentaremos continuamente nuestros impactos positivos mientras reducimos los impactos negativos y gestionaremos los riesgos para las personas y el medioambiente que resultan de nuestras actividades, productos y servicios. Con este fin, estableceremos y publicaremos objetivos donde podamos tener los impactos más significativos.

2.1 Análisis de impacto:

Demuestre que su banco ha identificado las áreas en las que tiene su impacto positivo y negativo más significativo (potencial) a través de un análisis de impacto que cumple con los siguientes elementos:

a) Alcance: las principales áreas de negocio, productos/servicios del banco en las principales geografías en las que opera el banco han sido, como se describe en 1.1, consideradas en el alcance del análisis.

b) Escala de exposición: al identificar sus áreas de impacto más significativo, el banco ha considerado dónde está su negocio principal / sus actividades principales en términos de industrias, tecnologías y geografías.

c) Contexto y relevancia: su banco ha tenido en cuenta los desafíos y prioridades más relevantes relacionados con el desarrollo sostenible en los países/regiones en los que opera.

d) Escala e intensidad/importancia del impacto: al identificar sus áreas de impacto más significativo, el banco ha considerado la escala e intensidad/importancia de los (potenciales) impactos sociales, económicos y ambientales resultantes de las actividades del banco y la provisión de productos y servicios.

(Su banco debería haberse comprometido con las partes interesadas relevantes para ayudar a informar su análisis bajo los elementos c) y d))

Muestre que, basándose en este análisis, el banco:

- Identificó y reveló sus áreas de impacto positivo y negativo más significativo (potencial).
- Identificó oportunidades comerciales estratégicas en relación con el aumento de los impactos positivos / reducción de los impactos negativos.

Capítulo 10. Gestión global del riesgo. Riesgo de cambio climático

Caja de Ingenieros ha analizado el riesgo de transición de las compañías en cartera evaluando la exposición a los sectores que la 2 Degrees Investing Initiative, por medio del Paris Agreement Capital Transition Assessment (PACTA), considera relevantes para el cambio climático. Dichos sectores intensivos en emisiones son el sector energético, la extracción de combustibles fósiles, la automoción, el cemento, el acero, el transporte marítimo y el transporte aéreo, que representan el 75 % de las emisiones globales. Para cada uno de los sectores intensivos en emisiones, se utilizan métricas que permiten fijar objetivos para una adecuada transición climática.

El análisis de la cartera crediticia en función de los sectores intensivos en emisiones establecidos por el PACTA permite obtener el peso de dichos sectores en la inversión crediticia. En nuestro caso, representan el 9,09 % de las exposiciones en la empresa, incluyendo tanto las grandes empresas como las pymes, lo cual supone 37 millones de euros sobre los 414 millones de euros totales concedidos a empresas. El 64,66 % de las exposiciones se instrumentalizan mediante préstamos; un 26,68 %, mediante créditos; y el resto son avales y, en menor medida, descubiertos en cuentas de pasivo.

Las empresas pertenecientes a dichos sectores intensivos en emisiones pueden contar con medidas y proyectos de alineación con el Acuerdo de París. Para el 50 % de la cartera en compañías pertenecientes a sectores intensivos en emisiones se dispone de datos de sus progresos en sostenibilidad. La transición energética de estas compañías se mide analizando si cumplen los objetivos de descarbonización fijados en el Acuerdo de París. El 84 % de las compañías se mantendrían alineadas con los escenarios de la Agencia Internacional de la Energía hasta 2030 y el 42 % se mantendrían alineadas hasta 2050.

El vencimiento medio de las posiciones en estos sectores es de 6,74 años. Entre las operaciones a sectores relevantes para el riesgo de transición, no hay exposiciones crediticias a industrias extractivas, incluyendo el carbón, el petróleo y el gas natural.

La huella de carbono de la cartera hipotecaria se calcula a partir de los certificados energéticos de las garantías hipotecarias, con una cobertura del 46,3 % con datos obtenidos del certificado energético de la vivienda, un 46,9 % con modelos de estimación del certificado y un 6,8 % con medias españolas. Para calcular el consumo energético de cada vivienda, se pondera la superficie útil por el factor anterior, realizando una estimación de esta cuando no se dispone de datos, y se transforma el consumo energético obtenido en toneladas de CO_2eq aplicando la media de emisiones española por kWh.

La cartera de inversiones financieras de Caja de Ingenieros fomenta un impacto positivo en las previsiones de incremento de la temperatura global para 2050, que se sitúa en valores inferiores a los 2 °C respecto a niveles preindustriales, el límite de incremento de temperatura que fija el Acuerdo de París, y muy por debajo de la media de temperatura de las empresas cotizadas a escala mundial. Adicionalmente, se están llevando a cabo esfuerzos, con objetivos específicos, para que la temperatura no supere los 1,5 °C, como también promueve el Acuerdo de París. La huella de carbono de las inversiones financieras de Caja de Ingenieros incluye el alcance 1 y 2 de las compañías en cartera, y, de media, estas generan 114,28 tCO_2eq por millón de euros de facturación de las compañías.

De la misma manera, a través de los productos de inversión y previsión gestionados por el Grupo y distribuidos a través del banco, en 2022, el 85 % de estos (un patrimonio total de 1.079 millones de euros) incorporan criterios sostenibles que promueven características sociales y medioambientales y cumplen con los requisitos establecidos por el artículo 8 del reglamento SFDR, promoviendo una industrialización inclusiva y sostenible y contribuyendo al ODS 9.

Proporcione la conclusión/declaración de su banco si ha cumplido los requisitos relacionados con el análisis de impacto.

En el año 2022, se ha acordado reforzar la información disponible en el ámbito climático para las inversiones financieras incorporando una herramienta de medición externa. Se han analizado las distintas herramientas disponibles en el mercado para proporcionar datos sobre sostenibilidad de las carteras de inversiones financieras y de los productos de inversión gestionados en el Grupo. El objetivo es incorporar la nueva medición en el próximo informe.

2.2 Configuración de objetivos
 	
Muestre que el banco ha establecido y publicado un mínimo de dos objetivos específicos, medibles (pueden ser cualitativos o cuantitativos), alcanzables, relevantes y de duración determinada (SMART), que abordan al menos dos de las "áreas de impacto más significativo" identificadas, resultante de las actividades del banco y la provisión de productos y servicios.
 	
Muestre que estos objetivos están vinculados e impulsan la alineación y una mayor contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible apropiados, los objetivos del Acuerdo de París y otros marcos internacionales, nacionales o regionales relevantes. El banco debería haber identificado una línea base (evaluada en relación con un año en particular) y haber establecido objetivos en función de esta línea base.
 	
Demuestre que el banco ha analizado y reconocido los impactos negativos significativos (potenciales) de los objetivos establecidos en otras dimensiones de los objetivos de los ODS / cambio climático / sociedad y que ha establecido acciones relevantes para mitigarlos en la medida de lo posible para maximizar el positivo neto impacto de los objetivos establecidos.
	En febrero de 2020, lanzamos el plan Conecta 2023, un plan estratégico que trabaja sobre nueve ejes de actuación, uno de ellos la financiación de la transición hacia una economía neutra en CO_2 con su propio plan de acción, Plan Horizonte Sostenible, en el que nos hemos fijado los siguientes objetivos:
	
	• Movilizar 500 millones de euros en inversión y financiación de la sostenibilidad/50 % ISR sobre el total del patrimonio.
	
	• Reducir en un 20 % las emisiones de CO_2 que genera el Grupo.
	
	• Alinear la actividad con los Principios de Inversión y Banca Responsable de las Naciones Unidas.
	
	Para realizar el seguimiento de este plan, se han definido tres grupos macro de indicadores: financieros, sociales y de sostenibilidad.
	
	Adicionalmente, y teniendo en cuenta que los objetivos fijados en 2020 se han cumplido, en 2022 se han fijado nuevos objetivos a 2025 que contribuyen a los ODS, 8, 9 y 13.
	
	• Alcanzar la proporción del 45 % de mujeres y del 55 % de hombres en la organización, de los cuales más de un 50 % de mujeres en puestos de responsabilidad y técnicos.
	
	• Mantener el porcentaje de contratos fijos en un mínimo del 97 % sobre el total.
	
	• Destinar más de 2,5 millones de euros acumulados a obra social.
	
	• Superar la compra a proveedores locales por encima del 50 % sobre el total.
	
	• Mantener el consumo de energía 100 % de origen renovable.
	
	• Mantener la neutralidad en carbono del Grupo de la parte operativa.
	
	• Alcanzar un mínimo de un 75 % de patrimonio gestionado en fondos de inversión y planes de pensiones bajo el artículo 8.
	
	• Alcanzar la neutralidad en carbono del Grupo en 2050, fijando objetivos intermedios a 2025:
	
	  • 2025: reducir a la mitad la distancia para el alineamiento con el Acuerdo de París. El objetivo se concreta con una cartera que no incremente la temperatura más de 1,7 °C respecto a niveles preindustriales. Se parte de una cartera con un incremento de 1,9 °C.
	
	  • 2050 o antes: por debajo de 1,5 °C.
	
	Para alcanzar la consecución de estos objetivos se fijarán límites en los sectores intensivos en emisiones: productoras de carbón y combustibles fósiles, sector energético, cemento, acero, automoción y transporte. Las compañías de estos sectores deben estar alineadas con el Acuerdo de París o no deben ser laggards en el ámbito climático, priorizando las compañías líderes o que sobresalen respecto al sector.
		Capítulo 5. Nosotros: Estrategia de negocio
		
		Capítulo 9. Compromiso medioambiental y social
		
		Capítulo 5. Nosotros: Estrategia de sostenibilidad y ODS
		
		Capítulo 12. Recomendaciones TCFD

Proporcione la conclusión/declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto a la configuración de objetivos.
Hemos establecido objetivos cualitativos y cuantitativos a un horizonte de 4 años. En 2021, dichos objetivos han sido alcanzados y en 2022 se han fijado unos nuevos que hacen públicos en el siguiente informe

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

2.3 Planes para implementación y monitoreo de objetivos Muestre que su banco ha definido acciones e hitos para cumplir con los objetivos establecidos. Muestre que su banco ha establecido los medios para medir y monitorear el progreso en relación con los objetivos establecidos. Las definiciones de los indicadores clave de rendimiento, cualquier cambio en estas definiciones y cualquier rebase de las líneas base deben ser transparentes	El plan estratégico Conecta 2023 está liderado y coordinado por la Dirección General Adjunta y la Subdirección General de Riesgo Global, que reporta el estado del plan al Comité de Dirección y al Consejo Rector. Asimismo, el Plan Horizonte Sostenible, integrado en el plan estratégico, tiene definida una estructura de gobernanza para llevar a cabo su seguimiento. El Comité de Finanzas Sostenibles tiene la responsabilidad de fijar, medir y controlar los objetivos del plan. En 2018, se constituyó el Grupo de Trabajo de Finanzas Sostenibles, liderado por la Subdirección General del Área de Gestión Global del Riesgo, del cual forman parte las direcciones generales de Caja Ingenieros Gestión y Caja Ingenieros Vida, el coordinador de la Fundación Caja de Ingenieros, la Subdirección General del Área de Negocio, la Dirección de RSC y Comunicación y la Dirección de Marketing. Este Comitéeporta los avances directamente al Comité de Dirección, y posteriormente se reportan al Consejo Rector a través de la Dirección General. Adicionalmente, el Grupo Caja de Ingenieros extiende su compromiso al conjunto de personas que trabajan en el Grupo. Por eso, en el marco del plan de capacitación, el riesgo climático y sus implicaciones financieras forman parte del programa establecido por parte del Consejo Rector y de la Alta Dirección. GOBERNANZA DEL RIESGO CLIMÁTICO La política de gestión del riesgo, supervisada por la Comisión de Auditoría y Riesgos y aprobada por el Consejo Rector, incorpora el riesgo de cambio climático en el marco del apetito al riesgo. La vinculación en la gobernanza entre el riesgo de cambio climático y los riesgos de la inversión crediticia y de las inversiones financieras se materializa en la política de inversión crediticia y la política de inversiones financieras, respectivamente. La política de inversión crediticia establece entre sus objetivos el desarrollo de productos, metodologías de medición y criterios de concesión que faciliten la reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero y la transición hacia una economía sin emisiones. La política de inversiones financieras limita las exposiciones a compañías según criterios ASG, según una puntuación externa, que incorpora los principios de una buena gestión climática. El Informe de autoevaluación del capital y la liquidez, elevado a la Comisión de Auditoría y Riesgos para su análisis y aprobado en el Consejo Rector, incluye un informe del perfil de riesgo de transición energética de la cartera de inversiones financieras y de la cartera de inversión crediticia, sobre las cuales se dispone de información suficiente. En su defecto, esta información se obtiene en función de las ramas de actividad potencialmente afectadas por la transición energética.	Capítulo 10. Gestión global del riesgo Capítulo 9. Compromiso medioambiental y social

Proporcione la conclusión/declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto a los planes para la implementación y monitoreo del objetivo.
Los objetivos del plan de finanzas sostenibles están integrados en el plan estratégico de la organización, cuyos avances se reportan al máximo organismo de gobierno de la organización, el Consejo Rector. Asimismo, el Comité de Finanzas Sostenibles vela por la correcta implementación del plan y reporta su seguimiento al Comité de Dirección a través del subdirector general y del director de Gestión Global del Riesgo.

2.4 Progreso en la implementación de objetivos Para cada objetivo por separado: Muestre que su banco ha implementado las acciones que había definido previamente para cumplir con el objetivo establecido. O explique por qué las acciones no pudieron implementarse / necesitaban modificarse y cómo su banco está adaptando su plan para cumplir con su objetivo establecido. Informe sobre el progreso de su banco en los últimos 12 meses (hasta 18 meses en su primer informe después de convertirse en signatario) hacia el logro de cada uno de los objetivos establecidos y el impacto que tuvo su progreso. (Cuando sea factible y apropiado, los bancos deben incluir divulgaciones cuantitativas)	Al cierre de 2022, el resultado de los objetivos fijados ha sido: • Un 42 % de mujeres y un 58 % de hombres en la organización, de los cuales más de un 57 % de mujeres en puestos de responsabilidad y técnicos. • Un 99 % de contratos fijos sobre el total. • 1 millón de euros acumulados desde 2020 a obra social. • Hemos realizado compras a proveedores locales por un total de 16.561.873 euros, lo que supone un 41 %. • El 100 % del consume energético de nuestras instalaciones es de origen 100 % renovable. • Hemos reducido las emisiones de CO_2 de nuestras operaciones en un 16 % respecto a 2018. • Hemos compensado el 100 % de las emisiones generadas en nuestra actividad operacional. • Hemos alcanzado los 1.073 millones de euros en patrimonio gestionado que promueven características sociales, medioambientales y de buen gobierno. Esto representa el 85 % del total de patrimonio gestionado en fondos de inversión y planes de pensiones propios bajo el artículo 8.	2022 en cifras Capítulo 5. Nosotros: Estrategia de sostenibilidad y ODS Capítulo 12. Recomendaciones TCFD

Proporcione la conclusión/declaración de su banco si ha cumplido los requisitos relativos al progreso en la implementación de objetivos.
En 2021, hemos conseguido los objetivos fijados, por lo que para 2022 se han fijado nuevos objetivos que hacen públicos en el presente informe.

Principio 3: Clientes (de bienes y servicios)

Trabajaremos de manera responsable con nuestros clientes para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas que generen prosperidad compartida para las generaciones actuales y futuras.

3.1 Proporcione una descripción general de las políticas y prácticas que su banco ha implementado y/o planea implementar para promover relaciones responsables con sus clientes. Esto debe incluir información de alto nivel sobre los programas y acciones implementados (y/o planificados), su escala y, cuando sea posible, los resultados de los mismos.	Los socios y las socias, en el centro de nuestra actividad, son la base que determina nuestro modelo de relación, orientado a generar un valor y una relación de confianza a largo plazo, una visión que se aleja del simple enfoque de maximización de beneficios a corto plazo. La transparencia en la información y comercialización de los productos y servicios del Grupo Caja de Ingenieros es un elemento clave en la comunicación con sus socios y socias. Ponemos a disposición de los socios y socias un catálogo de productos clasificados según su naturaleza, sus riesgos inherentes y su complejidad. El objetivo es proporcionar información transparente que permita alcanzar un conocimiento adecuado de la contratación de productos o servicios. Todas las propuestas de inversión se hacen de acuerdo con el ajuste del perfil del socio y con el riesgo asociado a este. La finalidad es proporcionar a los socios y socias la información suficiente para que el producto de inversión escogido sea el más adecuado a su perfil. Véase el detalle de nuestra política en el capítulo «Modelo cooperativo».	Capítulo 7. Modelo cooperativo
3.2 Describa cómo su banco ha trabajado y/o planea trabajar con sus clientes para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas sostenibles. Esto debe incluir información sobre acciones planificadas/implementadas, productos y servicios desarrollados y, cuando sea posible, los impactos logrados	1. Hemos incorporado en el análisis del perfil de los socios y socias como inversores los elementos de consulta que permiten conocer la relevancia que atribuyen los socios a la inversión socialmente responsable para facilitar el asesoramiento en esta materia. A partir de este conocimiento del perfil de riesgo, el catálogo de productos de Caja de Ingenieros permite dar respuesta a las inquietudes respecto a las inversiones sostenibles. 2. Hemos continuado impulsando el uso de la herramienta virtual para medir el impacto socioambiental de los fondos de inversión de Caja de Ingenieros. Se trata de una calculadora medioambiental que muestra el impacto desde la óptica ambiental, social y de gobernanza a través de seis indicadores. 3. Hemos desarrollado una guía de aplicación de la taxonomía verde que permite averiguar a cada empresa si cumple con la taxonomía verde como parte del plan de acción de la Comisión Europea para financiar el crecimiento sostenible, que busca reorientar los flujos de capital hacia inversiones sostenibles. 4. Por tercer año consecutivo hemos publicado y enviado a todos nuestros socios el informe de contribución de Caja de Ingenieros a los ODS. 5. En el cuarto trimestre de 2022, actualizamos nuestra matriz de materialidad para los asuntos ASG; entre los grupos de interés consultados, se incluyó a los 212.000 socios. 6. Hemos desarrollado una alianza para impulsar proyectos sostenibles en empresas y poder optar al fondo Next Generation.	Capítulo 7. Modelo cooperativo Capítulo 9. Compromiso medioambiental y social https://www.caixaenginyers.com/es/web/fondosinversion/calculadora-medioambiental

Principio 4: Partes interesadas

Consultaremos, participaremos y nos asociaremos de manera proactiva y responsable con las partes interesadas relevantes para lograr los objetivos de la sociedad.

4.1 Describa con qué partes interesadas (o grupos/tipos de partes interesadas) ha consultado, comprometido, colaborado o asociado su banco con el fin de implementar estos Principios y mejorar los impactos de su banco. Esto debe incluir una descripción general de alto nivel de cómo su banco ha identificado a las partes interesadas relevantes.	Formamos parte de los principales comités intersectoriales para promover las finanzas sostenibles. Véase el detalle en la Memoria Anual.	Capítulo 9. Compromiso medioambiental y social

Principio 5: Gobierno y cultura

Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios a través de una gobernanza efectiva y una cultura de banca responsable.

5.1 Describa las estructuras, políticas y procedimientos de gobernanza relevantes que su banco ha implementado / está planeando implementar para administrar impactos significativos positivos y negativos (potenciales) y apoyar la implementación efectiva de los Principios.	En 2022, el Grupo de Trabajo de Finanzas Sostenibles se consolidó y formalizó como Comité y es el responsable de la definición, puesta en acción y seguimiento del Plan Horizonte Sostenible, y reporta al Comité de Dirección, y la Dirección General reporta al Consejo Rector. La política de gestión del riesgo, supervisada por la Comisión de Auditoría y Riesgos y aprobada por el Consejo Rector, incorpora el riesgo de cambio climático en el marco del apetito al riesgo. La vinculación en la gobernanza entre el riesgo de cambio climático y los riesgos de la inversión crediticia y de las inversiones financieras se materializa en la política de inversión crediticia y la política de inversiones financieras, respectivamente. La política de inversión crediticia establece entre sus objetivos el desarrollo de productos, metodologías de medición y criterios de concesión que faciliten la reducción de emisiones de gases de efecto invernadero y la transición a una economía sin emisiones. La política de inversiones financieras limita las exposiciones a compañías según criterios ASG, según una puntuación externe, que incorpora los principios de una buena gestión climática. El Informe de autoevaluación del capital y la liquidez, elevado a la Comisión de Auditoría y Riesgos para su análisis y aprobado en el Consejo Rector, incluye un informe del perfil de riesgo de transición energética de la cartera de inversiones financieras y de la cartera de inversión crediticia, sobre las cuales se dispone de información suficiente. En su defecto, esta información se obtiene en función de las ramas de actividad potencialmente afectadas por la transición energética.	Capítulo 10. Gestión global del riesgo Capítulo 9. Compromiso medioambiental y social

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

5.2 Describa las iniciativas y medidas que su banco ha implementado o está planeando implementar para fomentar una cultura de banca responsable entre sus empleados. Esto debe incluir una visión general de alto nivel de creación de capacidad, inclusión en estructuras de remuneración y gestión del desempeño y comunicación de liderazgo, entre otros.	Durante 2022: • El equipo profesional de Caja de Ingenieros se ha formado y certificado en el ámbito de las finanzas sostenibles a través de la certificación EFPA ESG Advisor. Al finalizar 2022, el 75 % de la red comercial estará formada y certificada. • El Consejo Rector de Caja de Ingenieros ha recibido formación en riesgos climáticos, legislación y taxonomía. • La plantilla ha realizado la formación "Plan de sostenibilidad e inversión responsable" cuyo contenido se enfocaba en ofrecer conceptos básicos de las finanzas sostenibles (orígenes, legislación y taxonomía), estrategias ISR, ventajas del modelo ISR de Caja de Ingenieros, gestión de controversias y casos prácticos.	
5.3 Estructura de gobierno para la implementación de los Principios Demuestre que su banco cuenta con una estructura de gobierno para la implementación del PBR, que incluye: a) establecimiento de objetivos y acciones para alcanzar los objetivos establecidos; b) medidas correctivas en caso de que no se alcancen objetivos o hitos o se detecten impactos negativos inesperados.	El Plan Horizonte Sostenible, integrado en el plan estratégico, tiene definida una estructura de gobernanza para llevar a cabo su seguimiento. El Comité de Finanzas Sostenibles tiene la responsabilidad de fijar, medir y controlar los objetivos del plan. Véase el punto 5.1 y 5.2 del Informe de progreso.	Capítulo 10. Gestión global del riesgo Capítulo 9. Compromiso medioambiental y social

Proporcione la conclusión/declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto a la estructura de gobierno para la implementación de los Principios.

Caja de Ingenieros ha definido y ha hecho pública la estructura de gobierno responsable del plan de finanzas sostenibles, que, a su vez, es el responsable de implementar los objetivos y alineación de nuestra actividad con los Principios de Banca Responsable.

Principio 6: Transparencia y responsabilidad

Revisaremos periódicamente nuestra implementación individual y colectiva de estos Principios y seremos transparentes y responsables de nuestros impactos positivos y negativos y nuestra contribución a los objetivos de la sociedad.

6.1 Progreso en la implementación de los Principios de Banca Responsable Muestre que su banco ha progresado en la implementación de los seis Principios en los últimos 12 meses (hasta 18 meses en su primer informe después de convertirse en signatario), además de establecer e implementar objetivos en un mínimo de dos áreas (véase 2.1-2.4). Muestre que su banco ha considerado las buenas prácticas internacionales/regionales existentes y emergentes relevantes para la implementación de los seis Principios de Banca Responsable. Sobre esta base ha definido prioridades y ambiciones para alinearse con las buenas prácticas. Muestre que su banco ha implementado / está trabajando en la implementación de cambios en las prácticas existentes para reflejar y estar en consonancia con las buenas prácticas internacionales/ regionales existentes y emergentes y ha avanzado en la implementación de estos Principios.	Como se observa en el presente documento, hemos ampliado los objetivos marcados respecto a 2021, así como el análisis de impacto. Hemos dado continuidad a seguir las recomendaciones del Task Force on Climate-related Financial Disclosures. El estado de información no financiera 2022 de Caja de Ingenieros sigue las recomendaciones en nuestro compromiso con el análisis de los riesgos climáticos y su divulgación. En 2021, hicimos pública la información sobre la integración de los riesgos de sostenibilidad que describe los criterios de integración de los riesgos y factores ASG en nuestros servicios. https://www.caixaenginyers.com/es/tablon-de-anuncios#c_1471345-feature-tab5 En 2022, hemos mantenido nuestros compromisos y adhesiones a iniciativas vinculadas a las finanzas sostenibles: • Tobacco-Free Finance Pledge Initiative https://www.unepfi.org/psi/tobacco-free-finance-signatories/ • 2022 Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis https://www.caixaenginyers.com/es/-/ci-adhesion-global-statement

Proporcione la conclusión/declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto al progreso en la implementación de los Principios de Banca Responsable.

Hemos continuado incrementando la profundidad del análisis de impacto y la transparencia aplicando estándares y las recomendaciones de organismos internacionales para el reporting de información no financiera relativa al clima, temas sociales y de gobernanza. Hemos incrementado el portafolio de productos que promuevan una transición hacia unas finanzas sostenibles de nuestros socios, así como divulgado conocimiento en este ámbito. Hemos ampliado el alcance de los objetivos incluyendo los sociales.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

14

Anexos



I. Información técnica y materialidad

Sobre este informe

(GRI 2-2, 2-3, 2-4)

En el presente informe se recoge la información no financiera del Grupo Caja de Ingenieros durante el ejercicio 2022, correspondiente/comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022.

A través de este documento, la organización da respuesta a los requerimientos de información no financiera y diversidad contemplados por la Ley 11/2018, de 28 de diciembre.

Se han aplicado los principios de comparabilidad, fiabilidad, materialidad y relevancia, que establece la Ley de información no financiera y diversidad, y se alinea con el indicador «GRI 1: Fundamentos 2021».

- **Criterio de comparabilidad.** Expuestos en el «GRI 1: Fundamentos 2021» como Comparabilidad, «La organización debe seleccionar, compilar y presentar información sistemáticamente para facilitar tanto el análisis de los cambios que se produzcan en los impactos de la organización con el tiempo como el análisis de estos impactos con respecto a los de otras organizaciones»; y Puntualidad, «La organización debe presentar información con una programación periódica y la pondrá a disposición del público a tiempo para que sus usuarios tomen decisiones».

- **Criterio de fiabilidad.** Expuestos en el «GRI 1: Fundamentos 2021» como Precisión, «La organización debe presentar información que sea correcta y esté lo suficientemente detallada como para permitir realizar una evaluación de los impactos de la organización»; Exhaustividad, «La organización debe presentar información suficiente para poder evaluar los impactos de la organización durante el periodo objeto del informe»; y Verificabilidad, «La organización debe recolectar, registrar, compilar y analizar la información de tal forma que la información pueda examinarse para determinar su calidad».

- **Criterio de relevancia.** Expuestos en el «GRI 1: Fundamentos 2021» como Equilibrio, «La organización debe presentar información sin sesgo y hacer una representación justa de los impactos negativos y positivos de la organización»; y Claridad, «La organización debe presentar la información de una forma que resulte accesible y comprensible».

- **Criterio de materialidad.** Expuesto en el «GRI 1: Fundamentos 2021» como Contexto de sostenibilidad, «La organización debe presentar información sobre sus impactos en el contexto más amplio de desarrollo sostenible».

A través del informe, se recogen todos los aspectos identificados como materiales, alineados con los requerimientos contemplados por la Ley 11/2018 de información no financiera y diversidad.

El alcance geográfico de los datos reportados es España. Los datos financieros incluyen a todo el Grupo Caja de Ingenieros, que está formado por Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito; Caja Ingenieros Gestión, Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva, SAU; Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, SAU; Cooperativa de Consumidores y Usuarios de los Ingenieros (Ingenium Shopping); Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros Vinculado, SLU; Fundación Caja de Ingenieros; y Norbolsa[1].

Los indicadores clave de resultados no financieros incluidos en este estado de información no financiera consolidado se han preparado de acuerdo con los contenidos recogidos en la normativa mercantil vigente y siguiendo los estándares para la elaboración de memorias de sostenibilidad de la Global Reporting Initiative (estándares GRI), el marco internacional de reporting que se contempla en el nuevo artículo 49.6.e) del Código de Comercio introducido por la Ley 11/2018.

1. El Grupo Caja de Ingenieros tiene un 10% de participación en Norbolsa. El alcance de este informe no incluye Norbolsa.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Relación con los grupos de interés

(GRI 2-29)

El Grupo Caja de Ingenieros es consciente de que la integración de los distintos grupos de interés en las líneas de actuación de la Entidad es una de las herramientas más importantes para llevar a cabo una gestión socialmente responsable.

La naturaleza de su actividad hace que el Grupo Caja de Ingenieros se desarrolle e integre en la sociedad actual y en su entorno de forma dinámica y profunda. Consciente de ello, la Entidad se esfuerza para construir relaciones de confianza sólidas con los distintos grupos de interés con los que se relaciona en el curso de sus actividades financieras y sociales, así como para crear valor compartido a través de un diálogo fluido y participativo con ellos.

Para ello, se ha identificado a los grupos de interés prioritarios del Grupo mediante criterios como la dependencia, la responsabilidad hacia ellos, la proximidad y el poder de influencia.

GRUPOS DE INTERÉS	DESCRIPCIÓN Y PRINCIPALES CANALES DE COMUNICACIÓN Y DIÁLOGO
Socios y socias	Los socios y socias representan el centro de la actividad de la cooperativa, la cual se compromete a crear valor a largo plazo, garantizar la igualdad de derechos, ofrecer la máxima transparencia informativa y fomentar el diálogo continuo. Canales de comunicación: correo electrónico, web, banca en línea, banca móvil, banca telefónica, notificaciones push, SMS, WhatsApp, redes sociales (Twitter, Facebook, Instagram, YouTube y LinkedIn) y blog.
Comité de Dirección y empleados	Mediante un modelo de interrelación y organización entre todo el equipo profesional que participa en el día a día del Grupo, las personas pueden potenciar su desarrollo profesional en un marco respetuoso con los principios de gobernanza ética, de igualdad de oportunidades y de conciliación de la vida personal y laboral. Canales de comunicación: correo electrónico, intranet, comunicación interna y encuestas.
Proveedores	La gestión de las relaciones con los proveedores de servicios pretende garantizar las mejores condiciones en cada transacción, así como la transparencia en los procesos. Canales de comunicación: correo electrónico y web corporativa.
Sociedad	Desde los comienzos, siempre se ha incorporado el compromiso con el entorno social como parte de la gestión. Las iniciativas que impulsa la Entidad son un reflejo de sus principios, basados en la ética y la cultura. La acción social se desarrolla en tres ámbitos principales, que llegan a una gran diversidad de agentes de la sociedad. Canales de comunicación: web corporativa, blog, redes sociales (Twitter, Facebook, Instagram, YouTube y LinkedIn) y medios de comunicación (notas de prensa, presentaciones, entrevistas, etc.).

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Análisis de doble materialidad

(GRI 3-1, 3-2)

En 2022, el Grupo Caja de Ingenieros ha llevado a cabo una actualización del análisis de materialidad y ha ampliado la perspectiva de impacto ASG (ambiental, social y gobernanza) realizada en 2021 con la incorporación de la nueva perspectiva financiera.

Dicha actualización permite identificar cuáles son los aspectos más relevantes para los grupos de interés de la Entidad y los que tienen un mayor impacto en el negocio del Grupo, así como identificar aquellos aspectos que han afectado o pueden afectar al rendimiento, posicionamiento y valor del Grupo.

Este proceso de definición ha seguido los principios para determinar el contenido de la memoria indicados en la Guía para la elaboración de memorias de sostenibilidad, de la Global Reporting Initiative (GRI), en su estándar «GRI 3: Temas Materiales 2021». El proceso se ha organizado en las fases que se relacionan a continuación.

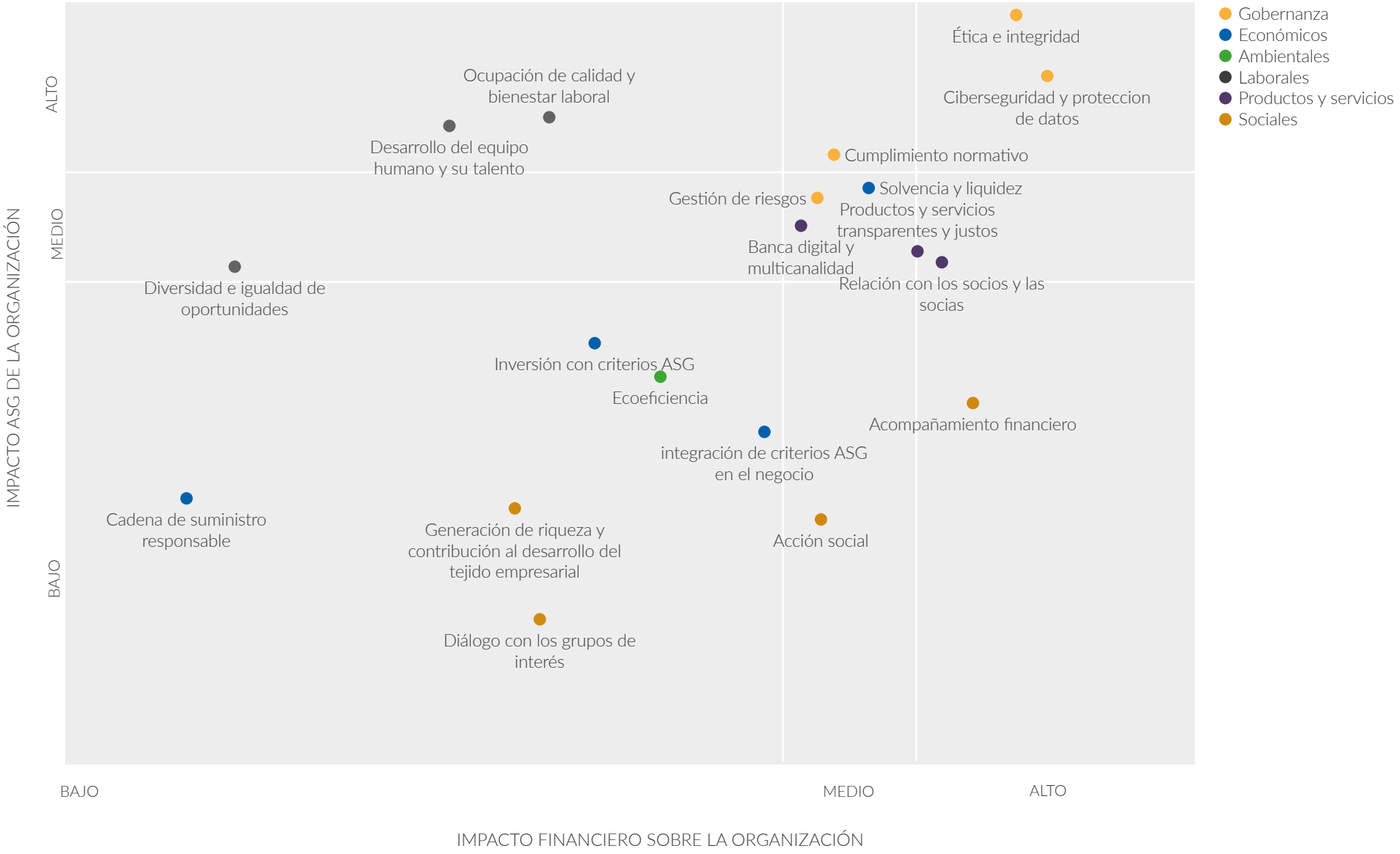
1. Identificación	La metodología trabajada identifica diferentes inputs en relación con el impacto ASG (eje Y) y con el impacto financiero (eje X) de la matriz de doble materialidad del Grupo. Por ello, y teniendo presente el análisis material realizado en 2021, el cual consideraba el Plan Estratégico Horizonte 2023 y el análisis de los líderes del sector utilizando fuentes como la Sustainability Accounting Standards Board, el High-Level Expert Group on Sustainable Finance, los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los Principios del Pacto Mundial, este ejercicio se han identificado y reevaluado los temas relevantes para el sector en el que opera el Grupo para el estudio del impacto ASG (eje Y) mediante el desarrollo de un estudio de benchmarking sectorial con el objetivo de determinar las áreas de mayor interés general alineado con las nuevas tendencias en auge durante el ejercicio 2022. Además, se han identificado los temas relevantes en consonancia con la nueva perspectiva para el impacto financiero (eje X) mediante un estudio de los riesgos internos de la Entidad, los riesgos sectoriales y los riesgos globales. Como input a considerar en dicha metodología, cabe destacar la consulta de los grupos de interés para cada tema relevante a partir de la perspectiva financiera con el objetivo de determinar las áreas de mayor impacto para el valor del Grupo.
2. Priorización	Los aspectos materiales se han seleccionado a partir de sesiones participativas con los equipos internos del Grupo, lo que ha permitido conocer el grado de importancia de los puntos identificados. A través de la consulta a puestos directivos de la organización y a áreas, se ha aportado la visión sobre la relevancia de los asuntos seleccionados. Como resultado de este proceso, se han identificado los temas prioritarios para el Grupo Caja de Ingenieros y sus grupos de interés. Se han considerado como materiales los temas con relevancia alta, tal y como se observa en la matriz de doble materialidad, que clasifica estos temas en función de su impacto ASG e impacto financiero.
3. Revisión y validación	Los resultados obtenidos de este proceso han sido analizados por la Dirección del Grupo Caja de Ingenieros, que valoró y validó su coherencia en relación con la sostenibilidad de la empresa. En el anexo III, «Índice de contenidos GRI», se muestra una lista de los asuntos materiales, junto con los estándares GRI asociados y la cobertura de cada uno de ellos.
4. Asuntos materiales	Temas materiales

Económico	
1	Solvencia y liquidez
2	Integración de criterios ASG en el negocio
Ética y gobernanza	
3	Ética e integridad
4	Gestión de riesgos
5	Ciberseguridad y protección de datos
6	Cumplimiento normativo

Prácticas laborales	
7	Ocupación de calidad y bienestar laboral
8	Desarrollo del equipo humano y su talento
Productos y servicios	
9	Banca digital y multicanalidad
10	Productos y servicios transparentes y justos
11	Relación con los socios y socias
Sociedad	
12	Acompañamiento financiero

Se han considerado temas materiales todos aquellos situados en el cuadrante superior derecho de la matriz de doble materialidad. Adicionalmente, y en la fase de validación de esta matriz, el Grupo Caja de Ingenieros ha decidido incluir el aspecto "Integración de criterios ASG en el negocio" como material, en consonancia con sus líneas estratégicas y con las tendencias en el sector.

Matriz de materialidad



II. Índice de contenidos según la ley 11/2018, en materia de información no financiera y diversidad

Contenidos de la Ley 11/2018 en materia de información no financiera y diversidad		Estándares GRI relacionados y otros indicadores no GRI	Capítulo de referencia o respuesta directa	Comentarios y observaciones
MODELO DE NEGOCIO				
Descripción del modelo de negocio del Grupo	Breve descripción del modelo de negocio del Grupo, que incluirá su entorno empresarial, su organización y estructura, los mercados en los que opera, sus objetivos y estrategias, y los principales factores y tendencias que pueden afectar a su futura evolución	GRI 2-1 Detalles organizacionales	5.1. Grupo Caja de Ingenieros 5.2. Misión, visión y valores	
		GRI 2-2 Entidades incluidas en la presentación de informes de sostenibilidad	Caja de Crédito de los Ingenieros, Sociedad Cooperativa de Crédito.	
		GRI 2-6 a. Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	3. 2022 en cifras 5.1. Grupo Caja de Ingenieros 7.4.3. Mapa de productos y servicios	
		No GRI: contexto operacional (económico y sectorial)	4.1. Entorno económico-financiero 4.2. Entorno bancario 4.3 Entorno regulatorio	
		GRI 2-22 Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible	1. Entrevista al presidente 2. Entrevista al director general 5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
	Presencia geográfica	GRI 2-1 d. Detalles organizacionales	Presencia geográfica en España, con sede ubicada en Via Laietana, 39, 08003 Barcelona (España).	
	Objetivos y estrategias de la organización	GRI 3-3 Gestión de temas materiales GRI 2-23 Compromisos y políticas	5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
		GRI 2-24 Incorporación de los compromisos y políticas	5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
	Principales factores y tendencias que pueden afectar a su futura evolución	No GRI: principales factores y tendencias que pueden afectar a su futura evolución	10. Gestión del riesgo 4. Entorno 5. Nosotros	
General	Mención en el informe al marco de reporting nacional, europeo o internacional utilizado para la selección de indicadores clave de resultados no financieros incluidos en cada uno de los apartados	Declaración de uso GRI.		
	Si la compañía da cumplimiento a la ley de información no financiera emitiendo un informe separado, debe indicarse de manera expresa que dicha información forma parte del informe de gestión	La información contenida en el presente estado de información no financiera forma parte del informe de gestión.		

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Contenidos de la Ley 11/2018 en materia de información no financiera y diversidad		Estándares GRI relacionados y otros indicadores no GRI	Capítulo de referencia o respuesta directa	Comentarios y observaciones
INFORMACIÓN SOBRE CUESTIONES MEDIOAMBIENTALES				
Enfoque de gestión	Descripción de las políticas que aplica el Grupo respecto a dichas cuestiones, que incluirá los procedimientos de diligencia debida aplicados para la identificación, evaluación, prevención y atenuación de riesgos e impactos significativos y de verificación y control, incorporando qué medidas se han adoptado	GRI 3-3 c. Gestión de los temas materiales (en relación con el medioambiente) GRI 2-23 Compromisos y políticas	9.1. Compromiso medioambiental 5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
	Los resultados de esas políticas, que deben incluir indicadores clave de resultados no financieros pertinentes que permitan el seguimiento y evaluación de los progresos y que favorezcan la comparación entre sociedades y sectores, de acuerdo con los marcos nacionales, europeos o internacionales de referencia utilizados	GRI 2-24 Incorporación de los compromisos y políticas	9.1. Compromiso medioambiental 5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
	Los principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del Grupo, entre ellas, cuando sea pertinente y proporcionado, sus relaciones comerciales, productos o servicios que puedan tener efectos negativos en esos ámbitos, y cómo el Grupo gestiona dichos riesgos, explicando los procedimientos utilizados para detectarlos y evaluarlos de acuerdo con los marcos nacionales, europeos o internacionales de referencia para cada materia. Debe incluirse información sobre los impactos que se hayan detectado, con su desglose, en particular, sobre los principales riesgos a corto, medio y largo plazo	GRI 2-25 Procesos para remediar impactos negativos	10. Gestión del riesgo	
		GRI 201-2 Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades del cambio climático	10.2.7. Riesgo de cambio climático 7.4.1. Productos y servicios responsables	
Gestión ambiental	Efectos actuales y previsibles de las actividades de la empresa en el medioambiente y, en su caso, en la salud y la seguridad	GRI 2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear problemas	9.1. Compromiso medioambiental 10.2.7. Riesgo de cambio climático	
		GRI 308-2 Impactos ambientales negativos en la cadena de suministro y medidas tomadas	7.4.1. Productos y servicios responsables 7.4.4.3. Nuestro compromiso en la divulgación de la inversión sostenible	
	Procedimientos de evaluación o certificación ambiental	No GRI: evaluación o certificación ambiental	10. Gestión del riesgo 8.5. Salud y seguridad en el trabajo	
	Recursos dedicados a la prevención de riesgos ambientales	No GRI: inversiones ambientales	10.2.7. Riesgo de cambio climático 9.1. Compromiso medioambiental	
	Aplicación del principio de precaución	GRI 2-23 Compromisos y políticas	10.2.7. Riesgo de cambio climático	
	Cantidad de provisiones y garantías para riesgos ambientales	No GRI: inversiones ambientales	9.1. Compromiso medioambiental	No se considera un tema material para el Grupo Caja de Ingenieros debido a la naturaleza de su actividad de negocio (sector financiero). .

Contenidos de la Ley 11/2018 en materia de información no financiera y diversidad		Estándares GRI relacionados y otros indicadores no GRI	Capítulo de referencia o respuesta directa	Comentarios y observaciones
Contaminación	Medidas para prevenir, reducir o reparar las emisiones de carbono que afectan gravemente al medioambiente, teniendo en cuenta cualquier forma de contaminación atmosférica específica de una actividad, incluido el ruido y la contaminación lumínica	GRI 3-3 a. Gestión de los temas materiales (en relación con la contaminación) GRI 2-25 Procesos para remediar impactos negativos	9.1. Compromiso medioambiental	
		No GRI: medidas para prevenir, reducir o reparar las emisiones	Caja de Ingenieros no lleva a cabo medidas en este sentido al no ser un aspecto material debido a la naturaleza de su actividad de negocio (sector financiero).	
		No GRI: medidas para prevenir, reducir o reparar la contaminación acústica	Caja de Ingenieros no lleva a cabo medidas en este sentido al no ser un aspecto material debido a la naturaleza de su actividad de negocio (sector financiero).	
		No GRI: medidas para prevenir, reducir o reparar la contaminación lumínica	Caja de Ingenieros no lleva a cabo medidas en este sentido al no ser un aspecto material debido a la naturaleza de su actividad de negocio (sector financiero).	
Economía circular y prevención y gestión de residuos	Medidas de prevención, reciclaje, reutilización y otras formas de recuperación y eliminación de desechos	GRI 301-2 Insumos reciclados	9.1.4. Minimización de residuos y economía circular	
		GRI 306-1 Generación de residuos e impactos significativos relacionados con los residuos	9.1.4. Minimización de residuos y economía circular	
		GRI 306-2 Gestión de impactos significativos relacionados con los residuos	9.1.4. Minimización de residuos y economía circular	
		GRI 306-4 Residuos no destinados a eliminación	9.1.4. Minimización de residuos y economía circular	
	Acciones para combatir el desperdicio de alimentos	No GRI: acciones para combatir el desperdicio de alimentos	Caja de Ingenieros no lleva a cabo medidas en este sentido al no ser un aspecto material debido a la naturaleza de su actividad de negocio (sector financiero).	
Uso sostenible de los recursos	El consumo de agua y el suministro de agua de acuerdo con las limitaciones locales	GRI 303-1 Interacción con el agua como recurso compartido	9.1.3. Consumo de recursos eficiente y sostenible	
		GRI 303-2 Gestión de los impactos relacionados con los vertidos de agua	El Grupo Caja de Ingenieros no realiza vertidos de agua. Extrae y vierte el agua utilizada en sus oficinas de la red de suministro municipal.	
		GRI 303-3 Extracción de agua	El Grupo Caja de Ingenieros extrae el agua utilizada en sus oficinas de la red de suministro municipal.	

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Contenidos de la Ley 11/2018 en materia de información no financiera y diversidad	Estándares GRI relacionados y otros indicadores no GRI	Capítulo de referencia o respuesta directa	Comentarios y observaciones
Uso sostenible de los recursos	El consumo de agua y el suministro de agua de acuerdo con las limitaciones locales	GRI 303-5 Consumo de agua	9.1.3. Consumo de recursos eficiente y sostenible

OFICINAS (consumo de agua m³)	2021	2022
Oficina 0001	393	508
Oficina 0002	104	69
Oficina 0003	77	86
Oficina 0004	54	48
Oficina 0007	34	27
Oficina 0009	447	726
Oficina 0010	26	35
Oficina 0011	155	107
Oficina 0013	16	108
Oficina 0014	30	39
Oficina 0016	21	27
Oficina 0017	173	157
Oficina 0021	15	22
Oficina 0023	22	26
Oficina 0024	40	41
Oficina 0025	21	19
Oficina 0026*	51	91
Oficina 0027	25	35
Oficina 0030**	n. a.	61
Oficina 0033**	n. a.	25
Alí Bei	54	49

*Nueva oficina de 2021 / **Nuevas oficinas de 2022

Contenidos de la Ley 11/2018 en materia de información no financiera y diversidad		Estándares GRI relacionados y otros indicadores no GRI	Capítulo de referencia o respuesta directa	Comentarios y observaciones
Uso sostenible de los recursos	Consumo de materias primas y las medidas adoptadas para mejorar la eficiencia de su uso	GRI 301-1 Materiales utilizados por peso y volumen	9.1.3. Consumo de recursos eficiente y sostenible	
		GRI 301-2 Materiales reciclados consumidos	9.1.3. Consumo de recursos eficiente y sostenible	
		GRI 301-3 Productos y embalajes recuperados	9.1.3. Consumo de recursos eficiente y sostenible	
	Energía: consumo, directo e indirecto, de energía	GRI 302-1 Consumo energético dentro de la organización	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono	
		GRI 302-3 Intensidad energética	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono	
	Energía: medidas tomadas para mejorar la eficiencia energética	GRI 302-4 Reducción del consumo energético	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono	
		GRI 302-5 Reducción de los requerimientos energéticos de productos y servicios	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono	
	Energía: uso de energías renovables	GRI 302-1 Consumo energético dentro de la organización	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono	
Cambio climático	Elementos importantes de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) generados como resultado de las actividades de la empresa, incluido el uso de los bienes y servicios que produce	GRI 201-2 Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático	10.2.7. Riesgo de cambio climático 7.4.1. Productos y servicios responsables	
		GRI 305-1 Emisiones directas de GEI (alcance 1)	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono	
		GRI 305-2 Emisiones indirectas de GEI al generar energía (alcance 2)	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono	
		GRI 305-3 Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono	
		GRI 305-4 Intensidad de las emisiones de GEI	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono	
	Las medidas adoptadas para adaptarse a las consecuencias del cambio climático	GRI 201-2 Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático	10.2.7. Riesgo de cambio climático 9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono	
	Metas de reducción establecidas voluntariamente a medio y largo plazo para reducir las emisiones de GEI y medios implementados a tal fin	GRI 305-5 Reducción de las emisiones de GEI	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono	

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Contenidos de la Ley 11/2018 en materia de información no financiera y diversidad		Estándares GRI relacionados y otros indicadores no GRI	Capítulo de referencia o respuesta directa	Comentarios y observaciones
Protección de la biodiversidad	Medidas tomadas para preservar o restaurar la biodiversidad	GRI 304-3 Hábitats protegidos o restaurados	No es aplicable	No se considera un tema material para el Grupo Caja de Ingenieros. Sus actividades no se desarrollan dentro de zonas protegidas.
	Impactos causados por las actividades u operaciones en áreas protegidas	GRI 304-1 Centros de operaciones en propiedad, arrendados o gestionados ubicados dentro de o junto a áreas protegidas o zonas de gran valor para la biodiversidad fuera de áreas protegidas	No es aplicable	
		GRI 304-2 Impactos significativos de las actividades, los productos y los servicios en la biodiversidad	No es aplicable	
		GRI 304-4 Especies que aparecen en la Lista Roja de la UICN y en listas nacionales de conservación cuyos hábitats se encuentren en áreas afectadas por las operaciones	No es aplicable	
INFORMACIÓN SOBRE CUESTIONES SOCIALES Y RELATIVAS AL PERSONAL				
Enfoque de gestión	Descripción de las políticas que aplica el Grupo respecto a dichas cuestiones, que incluirá los procedimientos de diligencia debida aplicados para la identificación, evaluación, prevención y atenuación de riesgos e impactos significativos y de verificación y control, incorporando qué medidas se han adoptado	GRI 3-3 c. Gestión de los temas materiales (en relación con cuestiones laborales y sociales) GRI 2-23 Compromisos y políticas	8. Nuestro equipo 5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
	Los resultados de esas políticas, que deben incluir indicadores clave de resultados no financieros pertinentes que permitan el seguimiento y evaluación de los progresos y que favorezcan la comparabilidad entre sociedades y sectores, de acuerdo con los marcos nacionales, europeos o internacionales de referencia utilizados	GRI 2-24 Incorporación de los compromisos y políticas	8. Nuestro equipo 5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
	Los principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del Grupo, entre ellas, cuando sea pertinente y proporcionado, sus relaciones comerciales, productos o servicios que puedan tener efectos negativos en esos ámbitos, y cómo el Grupo gestiona dichos riesgos, explicando los procedimientos utilizados para detectarlos y evaluarlos de acuerdo con los marcos nacionales, europeos o internacionales de referencia para cada materia. Debe incluirse información sobre los impactos que se hayan detectado, con su desglose, en particular, sobre los principales riesgos a corto, medio y largo plazo	GRI 2-25 Procesos para remediar impactos negativos		

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Contenidos de la Ley 11/2018 en materia de información no financiera y diversidad		Estándares GRI relacionados y otros indicadores no GRI	Capítulo de referencia o respuesta directa	Comentarios y observaciones
Empleo	Número total y distribución de empleados atendiendo a criterios representativos de la diversidad (sexo, edad, país, etc.)	GRI 2-7 a. Empleados	8.1.1. Perfil profesional	
		GRI 405-1 Diversidad en órganos de gobierno y empleados	8.3.2. Inclusión de personas con discapacidad	
	Número total y distribución de modalidades de contrato de trabajo, promedio anual de contratos indefinidos, de contratos temporales y de contratos a tiempo parcial por sexo, edad y clasificación profesional	GRI 2-7 b. Empleados	8.1.1. Perfil profesional	
	Promedio anual de contratos indefinidos, de contratos temporales y de contratos a tiempo parcial por sexo, edad y clasificación profesional	No GRI: promedio anual de contratos indefinidos, de contratos temporales y de contratos a tiempo parcial por sexo, edad y clasificación profesional	8.1.1. Perfil profesional	

Promedio anual de contratos indefinidos, temporales y a tiempo parcial por clasificación profesional

	2020	2021	2022
Indefinidos (%)	**84,75**	**97,02**	**98,36**
Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas	190,92	184,33	188,31
Responsables y técnicos	283,3	301,17	313,08
Total	**474,75**	**485,50**	**501,39**
Temporales (%)	**13**	**2,98**	**1,41**
Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas	12,75	14,75	7,17
Responsables y técnicos	0,25	0,17	0,00
Total	**487,75**	**14,92**	**7,17**
A tiempo parcial (%)	**2,25**	**0,40**	**0,23**
Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas	2	2	1,19
Responsables y técnicos	0,25	0	0,00
Total	**490**	**500,42**	**509.75**

Promedio anual de contratos indefinidos, temporales y a tiempo parcial por sexo y edad

	2020	2021	2022
Contrato indefinido			
Proporción sobre el total	97,33 %	97,02 %	98,36 %
Hombres			
Menores de 30 años	24,25	24,42	31,25
Entre 30 y 50 años	195,5	198,33	194,66
Mayores de 50 años	51,33	57,83	62,92
Mujeres			
Menores de 30 años	15	15,25	15,50
Entre 30 y 50 años	177,25	170,17	164,48
Mayores de 50 años	11,42	19,5	32,58
Total	**474,75**	**485,50**	**501,39**
Contrato temporal			
Proporción sobre el total	2,67 %	2,98 %	1,41 %
Hombres			
Menores de 30 años	5,83	8	3,25
Entre 30 y 50 años	3,5	0,58	1,67
Mayores de 50 años	0	0	0,00
Mujeres			
Menores de 30 años	1,92	4,75	2,00
Entre 30 y 50 años	1,75	1,58	0,25
Mayores de 50 años	0	0	0,00
Total	**13**	**14,92**	**7,17**
Contrato a tiempo parcial			
Proporción sobre el total	0,46 %	0,40 %	0,23 %
Hombres			
Menores de 30 años	1	1	1,00
Entre 30 y 50 años	0,25	0	0,00
Mayores de 50 años	0	0	0,00
Mujeres			
Menores de 30 años	0	0	0,00
Entre 30 y 50 años	1	1	0,19
Mayores de 50 años	0	0	0,00
Total	**1**	**2**	**1,19**

Contenidos de la Ley 11/2018 en materia de información no financiera y diversidad	Estándares GRI relacionados y otros indicadores no GRI	Capítulo de referencia o respuesta directa	Comentarios y observaciones

Empleo

GRI 401-1
Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal

8.2.1. Selección de los mejores profesionales

Rotación			
Altas	36	48	57
Bajas	36	30	56
	-	20 voluntarias	37 voluntarias
Ratio de rotación* (%)	7,35	7,76	11,09
Ratio de rotación voluntaria (%)	5,51	6,77	9,22

* La rotación se ha calculado dividiendo el total de altas y bajas entre dos, posteriormente multiplicando por cien y finalmente dividiendo el resultado por la cifra media de la plantilla..

Número de despidos por sexo, edad y clasificación profesional

No GRI: número de despidos por sexo, edad y clasificación profesional

8.2.1. Selección de los mejores profesionales

Despidos según sexo y grupo de edad (a 31 de diciembre)			
	2020	2021	2022
Hombres			
Menores de 30 años	1	1	1
Entre 30 y 50 años	2	2	2
Mayores de 50 años	0	2	5
Mujeres			
Menores de 30 años	0	0	2
Entre 30 y 50 años	4	1	1
Mayores de 50 años	0	0	0
Total	7	6	11

Despidos según categoría profesional			
	2020	2021	2022
Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas	5	3	6
Responsables y técnicos	2	3	5
Total	7	6	11

Remuneraciones medias y su evolución desagregadas por sexo, edad y clasificación profesional o igual valor

No GRI: remuneraciones medias y su evolución desagregadas por sexo, edad y clasificación profesional o igual valor

8.2.3. Remuneración y evaluación del desempeño
La totalidad del equipo de profesionales del Grupo Caja de Ingenieros está acogido a su correspondiente convenio colectivo de aplicación, bajo el cual también se rige su base de régimen salarial.

Brecha salarial, la remuneración de puestos de trabajo iguales o de media de la sociedad

GRI 405-2 Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres

8.2.3. Remuneración y evaluación del desempeño

Remuneraciones medias y su evolución desagregadas por sexo, edad y clasificación profesional			
Remuneración media (€)	2021	2022	Variación 2021-2022 (%)
Por sexo			
Mujeres	41.380.57	44.856,88	8,40 %
Hombres	51.226,71	52.811,99	3,09 %
Por edad			
Menores de 30 años	26.059.22	22.271,20	-14,54 %
Entre 30 y 50 años	45.335,09	48.694,18	7,41 %
Mayores de 50 años	68.782,81	66.639,28	-3,12 %
Por clasificación profesional			
Resto de la plantilla	38.309,40	39.289,71	2,56 %
Mandos intermedios	64.254,71	68.759,42	7,01 %
Cargos directivos	143.479,08	156.155,61	8,84 %

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Contenidos de la Ley 11/2018 en materia de información no financiera y diversidad	Estándares GRI relacionados y otros indicadores no GRI	Capítulo de referencia o respuesta directa	Comentarios y observaciones
Empleo			
Remuneración media de los consejeros y alta dirección	GRI 2-19 Políticas de remuneración No GRI: remuneración media de los consejeros y directivos	8.2.3. Remuneración y evaluación del desempeño 6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales	

Remuneración media (€)

	2020	2021	2022
Directivos	163.756,32	143.479,08	156.155,61
Consejo Rector	17.904,76	14.150,00	17.268,75

Por temas de confidencialidad, no se reporta la remuneración desagregada por sexo ni de directivos ni del Consejo Rector.

Remuneración de puestos de trabajo iguales o de media de la sociedad — GRI 202-1 Ratio del salario de categoría inicial estándar por sexo frente al salario mínimo local

8.2.3. Remuneración y evaluación del desempeño

Ratio del salario de categoría inicial estándar por género frente al salario mínimo local

	2020	2021	2022
Salario mínimo interprofesional en España (€)	13.300	13.300	14.000
Salario inicial de los hombres a jornada partida* (€)	24.563,88	24.871,12	21.861,73
Salario inicial de las mujeres a jornada partida* (€)	24.563,88	24.871,12	21.861,73

* No incluye antigüedad, horas extraordinarias, incentivos, etc.

Brecha salarial por clasificación profesional

	2021	2022
Cargos directivos*	2,38 %	21,04 %
Mandos intermedios	7,72 %	5,97 %
Resto de la plantilla	9,98 %	6,87 %
Total	16,23 %	13,47 %

*A lo largo de 2022 se han incorporado dos mujeres más como directivas. El incremento de la brecha en 2022 respecto a 2021 se explica porque estas dos mujeres aún no han percibido la retribución variable propia asignada al colectivo identificado y porque se ha apostado por talento femenino joven que lleva poco tiempo en la Entidad.

Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres

	2021	2021	2022
Salario bruto/h en mujeres (€)	25,07	25,19	27,11
Salario bruto/h en hombres (€)	30,96	30,07	31,33
Ratio	19,02 %	16,23 %	13,47 %

La brecha salarial en 2021 fue del 16,23 % frente al 19,02 % en 2020.

Relación entre el salario inicial y el salario mínimo por género

Total	1,85	1,87	1,56
Hombres	1,85	1,87	1,56
Mujeres	1,85	1,87	1,56

El pago a los sistemas de previsión de ahorro a largo plazo y cualquier otra percepción desagregada por sexo	GRI 201-3 Obligaciones derivadas de planes de beneficios sociales y otros planes de jubilación	8.2.3. Remuneración y evaluación del desempeño	https://www.caixaenginyers.com/documents/1109332/662393714/IRP_GCI_20201231_CAST.pdf (Apartado 9, información sobre remuneraciones).
Implantación de medidas de desconexión laboral	No GRI: políticas de desconexión laboral	No existe en la actualidad en el Grupo Caja de Ingenieros una política de desconexión laboral propiamente dicha, pero sí una serie de medidas recogidas en el manual de conciliación que van encaminadas a dicha finalidad (por ejemplo, la política de luces apagadas a las 20 horas, la necesidad de que la reuniones se celebren en el horario laboral de las personas asistentes o que la formación de carácter obligatorio tenga la consideración de horas de trabajo efectivo). Cabe mencionar el acuerdo parcial de convenio de enero de 2020, en el que se recoge el derecho a la desconexión digital más allá de la jornada establecida.	
Empleados con discapacidad	GRI 405-1 Diversidad en órganos de gobierno y empleados	8.3.2. Inclusión de personas con discapacidad	

<table>
<tr><th colspan="2">Contenidos de la Ley 11/2018 en materia de información no financiera y diversidad</th><th>Estándares GRI relacionados y otros indicadores no GRI</th><th>Capítulo de referencia o respuesta directa</th><th>Comentarios y observaciones</th></tr>
<tr><td rowspan="4">Organización del trabajo</td><td>Organización del tiempo de trabajo</td><td>No GRI: organización del tiempo de trabajo</td><td>8.4.1 Medidas de conciliación laboral y familiar</td><td></td></tr>
<tr><td>Número de horas de absentismo</td><td>GRI 403-9 Lesiones por accidente laboral</td><td>8.5. Salud y seguridad en el trabajo
<table><tr><th colspan="2">Tasa de absentismo por accidente laboral desglosado por sexo (%)</th></tr><tr><td>2020</td><td></td></tr><tr><td>Hombres</td><td>0,80 %</td></tr><tr><td>Mujeres</td><td>0,33 %</td></tr><tr><td>Total</td><td>0,60 %</td></tr><tr><td>2021</td><td></td></tr><tr><td>Hombres</td><td>0,54 %</td></tr><tr><td>Mujeres</td><td>0,35 %</td></tr><tr><td>Total</td><td>0,46 %</td></tr><tr><td>2022</td><td></td></tr><tr><td>Hombres</td><td>0,31 %</td></tr><tr><td>Mujeres</td><td>0,55 %</td></tr><tr><td>Total</td><td>0,41 %</td></tr></table><table><tr><th colspan="2">Tasa de absentismo (jornada laboral)</th></tr><tr><td>Hombres</td><td>1,89 %</td></tr><tr><td>Mujeres</td><td>4,14 %</td></tr><tr><td>Total</td><td>2,84 %</td></tr></table></td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="2">Medidas destinadas a facilitar el disfrute de la conciliación y fomentar el ejercicio corresponsable de estas por parte de ambos progenitores</td><td>GRI 401-3 Permisos parentales</td><td>8.4.1. Medidas de conciliación laboral y familiar</td><td></td></tr>
<tr><td>No GRI: medidas de conciliación</td><td>8.4.1. Medidas de conciliación laboral y familiar</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="5">Salud y seguridad</td><td rowspan="3">Condiciones de salud y seguridad en el trabajo</td><td>GRI 403-1 Sistema de gestión de la salud y seguridad en el trabajo</td><td>El sistema de gestión de riesgos de Caja de Ingenieros se ha implementado siguiendo los requerimientos de la Ley de Prevención de Riesgos Laborales y se aplica al conjunto de profesionales y centros de trabajo.</td><td></td></tr>
<tr><td>GRI 403-2 Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de accidentes</td><td>8.5. Salud y seguridad en el trabajo</td><td></td></tr>
<tr><td>GRI 403-3 Servicios de salud en el trabajo</td><td>8.5. Salud y seguridad en el trabajo
8.5.1. Medidas de seguridad y salud</td><td></td></tr>
<tr><td>GRI 403-5 Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo</td><td>8.5. Salud y seguridad en el trabajo</td><td></td></tr>
<tr><td>Accidentes de trabajo (frecuencia y gravedad) desagregados por sexo</td><td>GRI 403-9 Lesiones por accidente laboral</td><td>8.5. Salud y seguridad en el trabajo
En 2022, el Grupo Caja de Ingenieros no ha registrado ningún fallecimiento debido a accidentes laborales.
<table><tr><th colspan="10">Accidentes desglosados por sexo</th></tr><tr><th></th><th colspan="3">2020</th><th colspan="3">2021</th><th colspan="3">2022</th></tr><tr><th></th><th>H</th><th>M</th><th>T</th><th>H</th><th>M</th><th>T</th><th>H</th><th>M</th><th>T</th></tr><tr><td>N.º de accidentes</td><td>13</td><td>17</td><td>30</td><td>28</td><td>23</td><td>51</td><td>47</td><td>49</td><td>96</td></tr><tr><td>Accidentes con baja</td><td>13</td><td>16</td><td>29</td><td>28</td><td>23</td><td>51</td><td>46</td><td>45</td><td>91</td></tr><tr><td>Días perdidos</td><td>507</td><td>160</td><td>667</td><td>366</td><td>171</td><td>537</td><td>204</td><td>264</td><td>468</td></tr><tr><td>Índice de frecuencia*</td><td>5,48</td><td>8,92</td><td>6,96</td><td>6,43</td><td>5,28</td><td>11,72</td><td>10,86</td><td>11,33</td><td>22,19</td></tr><tr><td>Índice de severidad**</td><td>1,07</td><td>0,45</td><td>0,8</td><td>0,42</td><td>0,20</td><td>0,62</td><td>0,24</td><td>0,31</td><td>0,54</td></tr><tr><td>Índice de incidencia***</td><td>59,18</td><td>75,83</td><td>61,22</td><td>93,96</td><td>107,48</td><td>99,61</td><td>156,46</td><td>209,30</td><td>178,78</td></tr></table>* El índice de frecuencia se ha calculado dividiendo el número de accidentes con baja entre el número de horas trabajadas y posteriormente multiplicándolo por 200.000.
** El índice de severidad se ha calculado dividiendo el número de días perdidos entre el número de horas trabajadas y posteriormente multiplicándolo por 1.000.
*** El índice de incidencia se ha calculado dividiendo el número de accidentes con baja entre el número de profesionales y posteriormente multiplicándolo por 1.000.</td><td></td></tr>
<tr><td></td><td>Enfermedades profesionales (frecuencia y gravedad) desagregadas por sexo</td><td>GRI 403-10 Dolencias y enfermedades laborales</td><td>8.5. Salud y seguridad en el trabajo</td><td></td></tr>
</table>

Contenidos de la Ley 11/2018 en materia de información no financiera y diversidad		Estándares GRI relacionados y otros indicadores no GRI	Capítulo de referencia o respuesta directa	Comentarios y observaciones
Relaciones sociales	Organización del diálogo social, incluidos los procedimientos para informar y consultar al personal y negociar con ellos	GRI 2-29 Enfoque para la participación de los grupos de interés (relativo a sindicatos y negociación colectiva)	Anexo I	El diálogo social se enmarca en las reuniones entre la Dirección y los tres Comités de Empresa existentes, en las que se abordan temas de interés para las personas trabajadoras.
		GRI 402-1 Plazos de aviso mínimos sobre cambios operacionales	Los convenios colectivos de referencia no prevén un plazo de aviso mínimo sobre cambios operacionales.	
		GRI 403-1 Representación de los trabajadores en comités formales trabajador-empresa de salud y seguridad	El 100 % de los trabajadores del Grupo Caja de Ingenieros están representados por el Comité de Seguridad y Salud de la Entidad.	
	Porcentaje de empleados cubiertos por convenio colectivo por país	GRI 2-30 Convenios de negociación colectiva	La relación con el personal del Grupo Caja de Ingenieros está amparada por el Estatuto de los Trabajadores y los diferentes convenios colectivos de cada una de las empresas que conforman el Grupo: Convenio de Cooperativas de Crédito, Convenio de Mediación de Seguros, Convenio de Entidades de Seguros y Reaseguros y Convenio de Oficinas y Despachos de Cataluña.	
	Balance de los convenios colectivos, particularmente en el campo de la salud y la seguridad en el trabajo	GRI 403-1 Representación de trabajadores en comités de salud y seguridad conjuntos	El 100 % de los trabajadores del Grupo Caja de Ingenieros están representados por el Comité de Seguridad y Salud de la Entidad.	
		GRI 403-4 Temas de salud y seguridad laboral tratados en acuerdos formales con la representación legal de los trabajadores	El Grupo Caja de Ingenieros cuenta con un Comité de Seguridad y Salud, que vela por el cumplimiento de la legislación y de las normativas internas en materia de prevención de riesgos laborales, y se reúne con una periodicidad trimestral. Este Comité está formado por tres representantes de la empresa y tres representantes de los trabajadores, quienes ejercen de delegados de prevención. Además, cualquier persona de la plantilla puede informar y hacer sugerencias en materia de prevención de riesgos y salud laborales por correo electrónico al Comité de Seguridad y Salud.	
		GRI 403-8 Trabajadores cubiertos por un sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	El 100 % de los trabajadores del Grupo Caja de Ingenieros están cubiertos por el sistema de gestión de riesgos de la Entidad.	

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

<table>
<tr><th colspan="2">Contenidos de la Ley 11/2018 en materia de información no financiera y diversidad</th><th>Estándares GRI relacionados y otros indicadores no GRI</th><th>Capítulo de referencia o respuesta directa</th><th>Comentarios y observaciones</th></tr>
<tr><td rowspan="4">Formación</td><td>Políticas implementadas en el campo de la formación</td><td>GRI 404-2 Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas</td><td>8.2.2. Formación del talento
8.3.1. Diversidad, igualdad de oportunidades y lucha contra la discriminación
8.5. Salud y seguridad en el trabajo</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="2">Cantidad total de horas de formación por categorías profesionales</td><td>GRI 404-1
Media de horas de formación al año por empleado</td><td>8.2.2. Formación del talento

Número total de horas de formación por empleado según género y categoría profesional
<table><tr><th>Hombres</th><th>2020</th><th>2021</th><th>2022</th></tr><tr><td>Altos directivos</td><td>n.d.</td><td>23.242</td><td>24.789</td></tr><tr><td>Mandos intermedios</td><td></td><td>355</td><td>769</td></tr><tr><td>Resto de empleados</td><td></td><td>5.113</td><td>5.120</td></tr><tr><td>Mujeres</td><td></td><td>17.774</td><td>18.900</td></tr><tr><td>Altos directivos</td><td></td><td>18.241</td><td>19.079</td></tr><tr><td>Mandos intermedios</td><td></td><td>166</td><td>505</td></tr><tr><td>Resto de empleados</td><td></td><td>3.547</td><td>3.808</td></tr><tr><td>Total</td><td></td><td>14.528</td><td>14.766</td></tr><tr><td></td><td>32.177</td><td>41.483</td><td>43.868</td></tr></table>
Promedio de horas de formación por empleado según género (h/empleado)
<table><tr><th>Hombres</th><th>2020</th><th>2021</th><th>2022</th></tr><tr><td>Altos directivos</td><td>n.d.</td><td>77,99</td><td>84,32</td></tr><tr><td>Mandos intermedios</td><td></td><td>32,27</td><td>76,9</td></tr><tr><td>Resto de empleados</td><td></td><td>65,550</td><td>66,49</td></tr><tr><td>Mujeres</td><td></td><td>85,04</td><td>91,3</td></tr><tr><td>Altos directivos</td><td></td><td>85,24</td><td>88,74</td></tr><tr><td>Mandos intermedios</td><td></td><td>83,00</td><td>126,25</td></tr><tr><td>Resto de empleados</td><td></td><td>82,49</td><td>88,56</td></tr><tr><td>Total</td><td></td><td>85,96</td><td>87,89</td></tr><tr><td></td><td>66,11</td><td>81,02</td><td>86,18</td></tr></table>
n. d. No se reporta la cantidad total de horas de formación desglosadas por categorías profesionales al no estar disponible al cierre del ejercicio 2020.</td><td></td></tr>
<tr><td>No GRI: horas totales de formación</td><td>8.2.2. Formación del talento</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="2">Accesibilidad universal de las personas con discapacidad</td><td rowspan="2">Integración y accesibilidad universal de las personas con discapacidad</td><td>GRI 405-1 Diversidad en órganos de gobierno y empleados</td><td>8.3.2. Inclusión de personas con discapacidad</td><td></td></tr>
<tr><td>No GRI: accesibilidad universal</td><td>8.3.2. Inclusión de personas con discapacidad</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="3">Igualdad</td><td rowspan="3">Medidas adoptadas para promover la igualdad de trato y de oportunidades entre hombres y mujeres</td><td>GRI 2-23 Compromisos y políticas</td><td>5.3. Estrategia corporativa
5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS</td><td></td></tr>
<tr><td>GRI 2-24 Incorporación de los compromisos y políticas</td><td>5.3. Estrategia corporativa
5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS</td><td></td></tr>
<tr><td>GRI 404-2 Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición</td><td>8.2.2. Formación del talento
8.3.1. Diversidad, igualdad de oportunidades y lucha contra la discriminación</td><td></td></tr>
</table>

Contenidos de la Ley 11/2018 en materia de información no financiera y diversidad		Estándares GRI relacionados y otros indicadores no GRI	Capítulo de referencia o respuesta directa	Comentarios y observaciones
Igualdad	Planes de igualdad (capítulo III de la Ley Orgánica 3/2007, de 22 de marzo, para la igualdad efectiva de mujeres y hombres), medidas adoptadas para promover el empleo, protocolos contra el acoso sexual y por razón de sexo	GRI 405-1 Diversidad en órganos de gobierno y empleados GRI 2-23 Compromisos y políticas	8.3.1 Diversidad, igualdad de oportunidades y lucha contra la discriminación 8.3.2. Inclusión de personas con discapacidad	La Comisión del Plan de Igualdad es bipartita entre la empresa y la representación de los trabajadores y está formada por un total de ocho miembros, cuatro nombrados por la Dirección de la Entidad y cuatro por la representación legal de los trabajadores.
	La integración y la accesibilidad universal de las personas con discapacidad	No GRI: la integración y la accesibilidad universal de las personas con discapacidad	8.3.1. Diversidad, igualdad de oportunidades y lucha contra la discriminación 8.3.2. Inclusión de personas con discapacidad	
	Política contra todo tipo de discriminación y, en su caso, de gestión de la diversidad	GRI 2-23 Compromisos y políticas	5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
		GRI 2-24 Incorporación de los compromisos y políticas	5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
		GRI 406-1 Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas	En 2022, se ha registrado una denuncia por acoso psicológico. Una vez efectuada la pertinente investigación, se ha concluido que no se trata de una situación de acoso psicológico.	
INFORMACIÓN SOBRE EL RESPETO DE LOS DERECHOS HUMANOS				
Enfoque de gestión	Descripción de las políticas que aplica el Grupo respecto a dichas cuestiones, que incluirá los procedimientos de diligencia debida aplicados para la identificación, evaluación, prevención y atenuación de riesgos e impactos significativos y de verificación y control, incorporando qué medidas se han adoptado	GRI 3-3 c. Gestión de los temas materiales (en relación con los derechos humanos) GRI 2-23 Compromisos y políticas	6. Gobernanza, ética e integridad 5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
	Los resultados de esas políticas, que deben incluir indicadores clave de resultados no financieros pertinentes que permitan el seguimiento y evaluación de los progresos y que favorezcan la comparación entre sociedades y sectores, de acuerdo con los marcos nacionales, europeos o internacionales de referencia utilizados	GRI 2-24 Incorporación de los compromisos y políticas	6. Gobernanza, ética e integridad 5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
Principales riesgos	Los principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del Grupo, entre ellas, cuando sea pertinente y proporcionado, sus relaciones comerciales, productos o servicios que puedan tener efectos negativos en esos ámbitos, y cómo el Grupo gestiona dichos riesgos, explicando los procedimientos utilizados para detectarlos y evaluarlos de acuerdo con los marcos nacionales, europeos o internacionales de referencia para cada materia. Debe incluirse información sobre los impactos que se hayan detectado, con su desglose, en particular, sobre los principales riesgos a corto, medio y largo plazo.	GRI 3-3 a. Gestión de los temas materiales (en relación con los derechos humanos) GRI 2-25 Procesos para remediar impactos negativos	10. Gestión del riesgo	

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

Contenidos de la Ley 11/2018 en materia de información no financiera y diversidad		Estándares GRI relacionados y otros indicadores no GRI	Capítulo de referencia o respuesta directa	Comentarios y observaciones
Derechos humanos	Aplicación de procedimientos de diligencia debida en materia de derechos humanos; prevención de los riesgos de vulneración de los derechos humanos y, en su caso, medidas para mitigar, gestionar y reparar posibles abusos cometidos	GRI 2-15 Conflicto de intereses	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales	
		GRI 3-3 a. Impacto sobre los derechos humanos	7.4.4. El compromiso del Grupo Caja de Ingenieros con la inversión que promueve características sociales, medioambientales y de buen gobierno	
		No GRI Formación sobre los derechos humanos	6.3.1 Código Ético y prevención de riesgos penales	
		GRI 414-1 Nuevos proveedores que han pasado filtros de selección de acuerdo con los criterios sociales		
		GRI 414-2 Impactos sociales negativos en la cadena de suministro y medidas tomadas	En 2022, el Grupo Caja de Ingenieros no ha detectado ningún impacto negativo en su cadena de suministro, ni se ha dejado de trabajar con ningún proveedor por este motivo.	
		GRI 414-3 Acuerdos y contratos de inversión significativos con cláusulas sobre los derechos humanos o sometidos a evaluación de los derechos humanos	7.4.1. Productos y servicios responsables	
		GRI 410-1 Personal de seguridad capacitado en políticas o procedimientos de los derechos humanos	El Grupo Caja de Ingenieros tiene externalizado el servicio de seguridad privada. La empresa proveedora es la responsable de la formación de este personal.	
	Denuncias por casos de vulneración de los derechos humanos. Promoción y cumplimiento de las disposiciones de los convenios fundamentales de la Organización Internacional del Trabajo relacionadas con el respeto de la libertad de asociación y el derecho a la negociación colectiva; la eliminación de la discriminación en el empleo y la ocupación; la eliminación del trabajo forzoso u obligatorio; la abolición efectiva del trabajo infantil.	GRI 2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes	En 2022, el Grupo Caja de Ingenieros no ha registro ninguna denuncia relativa a preocupaciones éticas. En 2022, no se ha registrado en el Grupo Caja de Ingenieros ningún incumplimiento de leyes o normativas en el ámbito social y económico.	
		GRI 409-1 Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo forzoso u obligatorio		
		GRI 406-1 Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas	En 2022, se ha registrado una denuncia por acoso psicológico. Una vez efectuada la pertinente investigación, se ha concluido que no se trata de una situación de acoso psicológico.	
INFORMACIÓN RELATIVA A LA LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN Y EL SOBORNO				
Enfoque de gestión	Descripción de las políticas que aplica el Grupo respecto a dichas cuestiones, que incluirá los procedimientos de diligencia debida aplicados para la identificación, evaluación, prevención y atenuación de riesgos e impactos significativos y de verificación y control, incorporando qué medidas se han adoptado	GRI 3-3 c. Gestión de los temas materiales (en relación a la corrupción y el soborno	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales	
		GRI 2-23 Compromisos y políticas	5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
		GRI 205-2 Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales 10.2.6. Riesgo reputacional	
	Los resultados de esas políticas, que deben incluir indicadores clave de resultados no financieros pertinentes que permitan el seguimiento y evaluación de los progresos y que favorezcan la comparación entre sociedades y sectores, de acuerdo con los marcos nacionales, europeos o internacionales de referencia utilizados	GRI 2-24 Incorporación de los compromisos y políticas	5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	

Contenidos de la Ley 11/2018 en materia de información no financiera y diversidad		Estándares GRI relacionados y otros indicadores no GRI	Capítulo de referencia o respuesta directa	Comentarios y observaciones
Enfoque de gestión	Los principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del Grupo, entre ellas, cuando sea pertinente y proporcionado, sus relaciones comerciales, productos o servicios que puedan tener efectos negativos en esos ámbitos, y cómo el Grupo gestiona dichos riesgos, explicando los procedimientos utilizados para detectarlos y evaluarlos de acuerdo con los marcos nacionales, europeos o internacionales de referencia para cada materia. Debe incluirse información sobre los impactos que se hayan detectado, con su desglose, en particular, sobre los principales riesgos a corto, medio y largo plazo.	GRI 3-3 a. Gestión de los temas materiales (en relación con los derechos humanos) GRI 2-25 Procesos para remediar impactos negativos	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales 10.2.6. Riesgo reputacional	
		GRI 205-1 b. Operaciones evaluadas en relación con riesgos relacionados con la corrupción	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales 10.2.6. Riesgo reputacional	
Corrupción y soborno	Medidas adoptadas para prevenir la corrupción y el soborno	GRI 2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales	
		GRI 205-1 Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con la corrupción	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales	
	Medidas para luchar contra el blanqueo de capitales	GRI 205-2 Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales	
	Aportaciones a fundaciones y entidades sin ánimo de lucro	GRI 201-1 Valor económico directo generado y distribuido	9.2.1. Valor económico generado y distribuido	
		GRI 203-2 Impactos económicos indirectos significativos	9.2. Compromiso social	
		GRI 415-1 Contribución a partidos y/o representantes políticos	Las contribuciones del Grupo Caja de Ingenieros a partidos y representantes políticos han sido de 0 euros en 2022.	
INFORMACIÓN SOBRE SOCIEDAD				
Enfoque de gestión	Descripción de las políticas que aplica el Grupo respecto a dichas cuestiones, que incluirá los procedimientos de diligencia debida aplicados para la identificación, evaluación, prevención y atenuación de riesgos e impactos significativos y de verificación y control, incorporando qué medidas se han adoptado	GRI 3-3 c. Gestión de los temas materiales (en relación con la sociedad)	9.2. Compromiso social	
		GRI 2-23 Compromisos y políticas	5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
	Los resultados de esas políticas, que deben incluir indicadores clave de resultados no financieros pertinentes que permitan el seguimiento y evaluación de los progresos y que favorezcan la comparación entre sociedades y sectores, de acuerdo con los marcos nacionales, europeos o internacionales de referencia utilizados	GRI 2-24 Incorporación de los compromisos y políticas	5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
Enfoque de gestión	Los principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del Grupo, entre ellas, cuando sea pertinente y proporcionado, sus relaciones comerciales, productos o servicios que puedan tener efectos negativos en esos ámbitos, y cómo el Grupo gestiona dichos riesgos	GRI 3-3 a. Gestión de los temas materiales (en relación con la sociedad) GRI 2-25 Procesos para remediar impactos negativos	10. Gestión del riesgo 9.2. Compromiso social 7.4.1. Productos y servicios responsables	

Contenidos de la Ley 11/2018 en materia de información no financiera y diversidad		Estándares GRI relacionados y otros indicadores no GRI	Capítulo de referencia o respuesta directa	Comentarios y observaciones
Compromisos de la empresa con el desarrollo sostenible	Impacto de la actividad de la sociedad en el empleo y el desarrollo local	GRI 201-1 Valor económico directo generado y distribuido	8.1.1. Perfil profesional 9.2. Compromiso social	
		GRI 203-1 Inversiones en infraestructuras y servicios apoyados (b)	9.2. Compromiso social	
		GRI 203-2 Impactos económicos indirectos significativos	9.2. Compromiso social	
		GRI 204-1 Proporción de gasto en proveedores locales	9.2.3. Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental	
		GRI 413-1 Operaciones con participación de la comunidad local, evaluaciones del impacto y programas de desarrollo (a, iv)	9.2. Compromiso social	
	Impacto de la actividad de la sociedad en las poblaciones locales y el territorio	GRI 413-2 Operaciones con impactos negativos significativos –reales o potenciales– en las comunidades locales	8.2.1. Productos y servicios responsables 7.2.1. Productos y servicios responsables 7.4.4.3. NUESTRO COMPROMISO EN LA DIVULGACIÓN DE LA INVERSIÓN SOSTENIBLE	
	Relaciones mantenidas con los actores de las comunidades locales y las modalidades de diálogo con estos	GRI 2-29 Enfoque para la participación de los grupos de interés	9.2. Compromiso social Anexo I	
	Acciones de asociación o patrocinio	GRI 2-28 Afiliación a asociaciones	9.1. Compromiso medioambiental 9.2. Compromiso social Anexo IV	
Subcontratación y proveedores	Inclusión en la política de compras de cuestiones sociales, de igualdad de género y ambientales	GRI 308-1 Nuevos proveedores que han pasado filtros de evaluación y selección de acuerdo con los criterios ambientales	9.2.3. Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental	
		GRI 414-1 Nuevos proveedores que han pasado filtros de evaluación y selección de acuerdo con los criterios sociales	9.2.3. Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental	
	Consideración en las relaciones con proveedores y subcontratistas de su responsabilidad social y ambiental	GRI 308-1 Nuevos proveedores que han pasado filtros de evaluación y selección de acuerdo con los criterios ambientales	9.2.3. Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental	
		GRI 414-1 Nuevos proveedores que han pasado filtros de evaluación y selección de acuerdo con los criterios sociales	9.2.3. Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental	
		GRI 407-1 Operaciones y proveedores cuyo derecho a la libertad de asociación y negociación colectiva podría estar en riesgo	9.2.3. Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental	
		GRI 409-1 Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo forzoso u obligatorio	9.2.3. Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental	
	Sistemas de supervisión y auditorías y sus resultados	GRI 2-25 Procesos para remediar impactos negativos		

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

<table>
<tr><th>Contenidos de la Ley 11/2018 en materia de información no financiera y diversidad</th><th></th><th>Estándares GRI relacionados y otros indicadores no GRI</th><th>Capítulo de referencia o respuesta directa</th><th>Comentarios y observaciones</th></tr>
<tr><td rowspan="6">Consumidores</td><td rowspan="3">Medidas para la salud y seguridad de los consumidores</td><td>GRI 3-3 a. Gestión de los temas materiales
GRI 2-25 Procesos para remediar impactos negativos</td><td>7.5. Priorizar la seguridad</td><td></td></tr>
<tr><td>GRI 416-1 Evaluación de los impactos en la salud y seguridad de las categorías de productos o servicios</td><td>7.5.1. Transparencia y protección en el ámbito de las inversiones financieras: MiFID II</td><td></td></tr>
<tr><td>GRI 417-1 Requerimientos para la información y el etiquetado de productos y servicios</td><td>7.5.2. Protección de datos</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="3">Sistemas de reclamación, quejas recibidas y su resolución</td><td>GRI 3-3 a. Gestión de los temas materiales
GRI 2-25 Procesos para remediar impactos negativos</td><td>7.2. Orientados hacia la satisfacción</td><td></td></tr>
<tr><td>GRI 416-2 Casos de incumplimiento relativos a los impactos en la salud y seguridad de las categorías de productos y servicios</td><td>En 2022, el Grupo Caja de Ingenieros no ha registrado ningún incumplimiento relativo a la salud y seguridad de sus productos y servicios.
7.4.5. Gestión de quejas y reclamaciones
<table><tr><td colspan="4">Quejas y reclamaciones</td></tr><tr><td>Quejas y reclamaciones</td><td>2020</td><td>2021</td><td>2022</td></tr><tr><td>Admitidas a trámite por el Servicio de Atención al Socio y Cliente</td><td>465</td><td>589</td><td>509</td></tr><tr><td>Rechazadas por el Servicio de Atención al Socio y Cliente*</td><td>12</td><td>1</td><td>9</td></tr><tr><td>Total</td><td>477</td><td>590</td><td>518</td></tr><tr><td colspan="4">Quejas y reclamaciones resueltas durante el ejercicio</td></tr><tr><td>Favorables a los socios y clientes</td><td>12</td><td>7</td><td>19</td></tr><tr><td>Favorables al Grupo</td><td>220</td><td>383</td><td>232</td></tr><tr><td>Otros conceptos**</td><td>131</td><td>160</td><td>210</td></tr><tr><td>Total</td><td>363</td><td>550</td><td>461</td></tr><tr><td>Pendientes de resolución durante el ejercicio</td><td>102</td><td>39</td><td>48</td></tr><tr><td>Resueltas durante el ejercicio que provienen de ejercicios anteriores</td><td>24</td><td>102</td><td>39</td></tr></table>* Estas quejas y reclamaciones han sido rechazadas por el Servicio de Atención al Socio, bien por no reunir en su presentación los requisitos exigidos en su Reglamento, bien porque, previamente, han sido resueltas a favor del socio por allanamiento de la Entidad.
** Las quejas o reclamaciones se han resuelto a favor del socio con allanamiento de la Entidad.</td><td></td></tr>
<tr><td>GRI 418-1 Denuncias sustanciales relacionadas con brechas en la privacidad de los clientes y pérdidas de datos de clientes</td><td>En 2022, el Grupo Caja de Ingenieros no ha registrado ninguna denuncia relacionada con brechas en la privacidad de los clientes y/o pérdidas de datos de clientes.</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="5">Información fiscal</td><td rowspan="3">Beneficios obtenidos país por país; impuestos sobre beneficios pagados</td><td>GRI 201-1 Valor económico directo generado y distribuido</td><td>9.2. Compromiso social</td><td>Beneficio neto consolidado:
2022: 13,1 millones de euros
2021: 15,1 millones de euros
2020: 11,36 millones de euros</td></tr>
<tr><td>GRI 207-1 Impuestos pagados por país</td><td>11. Información financiera</td><td></td></tr>
<tr><td>GRI 207-2 Gobernanza fiscal, control y gestión de riesgos</td><td>11. Información financiera</td><td></td></tr>
<tr><td>GRI 207-4 Presentación de informes país por país</td><td>11. Información financiera</td><td></td></tr>
<tr><td>Impuestos sobre beneficios pagados</td><td>No GRI: impuestos sobre beneficios pagados</td><td>Impuesto sobre sociedades:
2022: 1.448 miles de euros
2021: 1.880 miles de euros
2020: 1.171 miles de euros</td><td></td></tr>
<tr><td>Subvenciones públicas recibidas</td><td>GRI 201-4 Asistencia financiera recibida del gobierno</td><td>El Grupo se ha bonificado en sus seguros sociales, en el ejercicio 2022, 98.803,33 euros correspondientes a la formación continua de sus empleados a través de la Fundación Estatal para la Formación en el Empleo (FUNDAE).</td><td></td></tr>
</table>

III. Índice de contenidos GRI

CONTENIDO ESTÁNDAR GRI		Capítulo o respuesta directa	Omisiones	Verificación externa	Correlación con el Pacto Mundial	Correlación con los ODS
GRI 2 CONTENIDOS GENERALES 2021						
La organización y sus prácticas de presentación de informes						
2-1	Detalles organizativos	Caja de Crédito de los Ingenieros, Sociedad Cooperativa de Crédito 5.1. Grupo Caja de Ingenieros 5.2. Misión, visión y valores				
2-2	Entidades incluidas en los informes de sostenibilidad de la organización	Caja de Crédito de los Ingenieros, Sociedad Cooperativa de Crédito Anexo I sobre este informe				
2-3	Periodo objeto del informe, frecuencia y punto de contacto	Periodo: ejercicio 2022 Frecuencia: anual				
2-4	Actualización de la información	Anexo I sobre este informe				
2-5	Verificación externa	Anexo I sobre este informe				
Actividades y trabajadores						
2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	3. 2022 en cifras 5.1. Grupo Caja de Ingenieros 7.4.3. Mapa de productos y servicios				
2-7	Empleados/as	**1.1.1.** Perfil profesional				
2-8	Trabajadores que no son empleados	No aplica				
Gobernanza						
2-9	Estructura y composición de gobierno de la organización	6. Gobernanza, ética e integridad				
2-10	Designación y selección del máximo órgano de gobierno					
2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno					
2-12	Papel del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de impacto	6.1. Organigrama corporativo				
2-14	Función del máximo órgano de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad	6.1. Organigrama corporativo				
2-15	Conflicto de interés	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales				
2-16	Comunicación de inquietudes críticas					
2-19	Políticas de remuneración	8.2.3. Remuneración y evaluación del desempeño 6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales				
2-20	Proceso para determinar la remuneración					
2-21	Ratio de compensación total anual	Anexo II				
Estrategia, políticas y practicas						
2-22	Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible	1. Entrevista al presidente 2. Entrevista al director general				
2-23	Compromisos y políticas	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales			Principio 10	ODS 16

CONTENIDO ESTÁNDAR GRI		Capítulo o respuesta directa	Omisiones	Verificación externa	Correlación con el Pacto Mundial	Correlación con los ODS
2-24	Incorporación de los compromisos y políticas	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales			Principio 10	ODS 16
2-25	Procesos para remediar impactos negativos	10. Gestión del riesgo				
2-26	Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear problemas	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales			Principio 10	ODS 16
2-28	Afiliación a asociaciones	9.2.2. Acción social 9.1.1. Hacia un horizonte sostenible Anexo IV				
Participación de los grupos de interés						
2-29	Enfoque de la participación de los grupos de interés	Anexo I Relación con los grupos de interés				ODS 16
2-30	Convenios de negociación colectiva	La relación con el personal del Grupo Caja de Ingenieros está amparada por el Estatuto de los Trabajadores y los diferentes convenios colectivos de cada una de las empresas que conforman el Grupo: Convenio de Cooperativas de Crédito, Convenio de Mediación de Seguros, Convenio de Entidades de Seguros y Reaseguros y Convenio de Oficinas y Despachos de Cataluña.			Principio 3	ODS 8
GRI 3 TEMAS MATERIALES 2021						
3-1	Proceso para determinar temas materiales	Anexo I Análisis de doble materialidad				
3-2	Lista de temas materiales	Anexo I Análisis de doble materialidad				
Solvencia y liquidez						
GRI 207 Fiscalidad 2019						
207-1	Enfoque fiscal	11. Información financiera				
207-2	Gobernanza fiscal, control y gestión de riesgos	11. Información financiera				
207-4	Presentación de informes país por país	11. Información financiera				
Integración de criterios ASG en el negocio						
GRI 201 Desempeño económico 2016						
3-3	Gestión de temas materiales	11. Información financiera				
201-1	Valor económico directo generado y distribuido	9.2.1. Impacto socioeconómico				ODS 2 ODS 5 ODS 7 ODS 8 ODS 9
201-2	Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático	7.4.1. Productos y servicios responsables 10.2.7. Riesgo de cambio climático			Principio 7	ODS 13
No GRI	Inversión en programas con criterios ASG	7.4.1. Productos y servicios responsables				ODS 12
Ética e integridad						
GRI 205 Anticorrupción 2016						
3-3	Gestión de temas materiales	6. Gobernanza, ética e integridad			Principio 10	

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

CONTENIDO ESTÁNDAR GRI		Capítulo o respuesta directa	Omisiones	Verificación externa	Correlación con el Pacto Mundial	Correlación con los ODS
205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales			Principio 10	
205-3	Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas	En 2022, la Entidad no ha registrado o investigado ningún caso de corrupción interno. Las comunicaciones hechas al SEPBLAC se refieren a los casos sospechosos de blanqueo de capitales entre sus socios y clientes.				
GRI 206 Competencia desleal 2016						
206-1	Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopolísticas y contra la libre competencia	En 2022, no se ha registrado ninguna acción jurídica con competencia desleal, prácticas monopolísticas o contra la libre competencia.				
Gestión de riesgos						
3-3	Gestión de temas materiales	10. Gestión del riesgo				
Ciberseguridad y protección de datos						
3-3	Gestión de temas materiales	7.5. Priorizar la seguridad				
GRI 418 Privacidad del cliente 2016						
418-1	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente	7.5.2. Protección de datos En 2022, no se ha recibido ningún tipo de reclamación fundamentada relativa a violaciones de la privacidad o pérdida de datos de socios.				ODS 16
Cumplimiento normativo						
3-3	Gestión de temas materiales	6.3. Buen gobierno				
GRI 2 Contenidos generales 2021						
2-27	Cumplimiento de la legislación y las normativas	6.3. Buen gobierno				
GRI 414 Evaluación social de los proveedores 2016						
414-1	Nuevos proveedores que han pasado filtros de selección de acuerdo con los criterios sociales	9.2.3. Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental			Principios 1, 2 y 6	
Ocupación de calidad y bienestar laboral						
GRI 401 Empleo 2016						
401-1	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal	8.2.1. Selección, retención y formación del mejor talento			Principio 6	ODS 5 ODS 8
401-3	Permiso parental	8.4.1. Medidas de conciliación laboral y familiar			Principio 6	ODS 5 ODS 8
GRI 403 Salud y seguridad en el trabajo 2018						
403-1	Representación de los trabajadores en comités formales trabajador-empresa de salud y seguridad	El sistema de gestión de riesgos del Grupo Caja de Ingenieros se ha implementado siguiendo los requerimientos de la Ley de Prevención de Riesgos Laborales y se aplica a todo el personal (el 100 % está cubierto) y en todos los centros de trabajo.			Principio 6	ODS 3 ODS 8
403-3	Servicios de salud en el trabajo	El Servicio de Prevención está formado por técnicos especialistas en prevención de riesgos laborales, que, con total independencia de la Entidad, dan apoyo a la función preventiva en la materia. En colaboración con el Área de Personas, también participan en las campañas e iniciativas de promoción de hábitos de vida saludables entre los trabajadores.				

CONTENIDO ESTÁNDAR GRI		Capítulo o respuesta directa	Omisiones	Verificación externa	Correlación con el Pacto Mundial	Correlación con los ODS
403-4	Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo	El Grupo Caja de Ingenieros cuenta con un Comité de Seguridad y Salud, que vela por el cumplimiento de la legislación y de las normativas internas en materia de prevención de riesgos laborales, y se reúne con una periodicidad trimestral. Este Comité está formado por tres representantes de la empresa y tres representantes de los trabajadores, quienes ejercen de delegados de prevención. Además, cualquier persona de la plantilla puede informar y hacer sugerencias en materia de prevención de riesgos y salud laborales por correo electrónico al Comité de Seguridad y Salud.				
GRI 401 Empleo 2016						
401-3	Permiso parental	8.4.1. Medidas de conciliación laboral y familiar			Principio 6	ODS 5 ODS 8
Desarrollo del equipo humano y su talento						
GRI 404 Formación y enseñanza 2016						
3-3	Gestión de temas materiales 2021	8.2. Selección, retención y formación del mejor talento				
404-1	Media de horas de formación al año por empleado	8.2. Selección, retención y formación del mejor talento			Principio 6	ODS 4 ODS 5 ODS 8
404-2	Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición	8.2. Selección, retención y formación del mejor talento			Principio 6	ODS 8
404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional	8.2. Selección, retención y formación del mejor talento			Principio 6	ODS 5 ODS 8
404-2	Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición	8.2. Selección, retención y formación del mejor talento			Principio 6	ODS 8
404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional	8.2. Selección, retención y formación del mejor talento			Principio 6	ODS 5 ODS 8
Banca digital y multicanalidad						
3-3	Gestión de temas materiales 2021	7. Modelo cooperativo 7.3. 2022: un ejercicio de consolidación				
No GRI	Porcentaje de operaciones realizadas a través de canales digitales	7.3. 2022: un ejercicio de consolidación				
Productos y servicios transparentes y justos						
3-3	Gestión de temas materiales	7.4.1. Productos y servicios responsables				
GRI 417 *Marketing* y etiquetado 2016						
417-3	Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing	En 2022, no se ha registrado ningún incumplimiento relacionado con las comunicaciones de marketing.				
Relación con socios y socias						
3-3	Gestión de temas materiales	7. Modelo cooperativo				
No GRI	Número de quejas y reclamaciones recibidas	7.2. Orientados hacia la satisfacción				
Acompañamiento financiero						
3-3	Gestión de temas materiales	9.2. Compromiso social				
No GRI	Iniciativas que fomenten la educación financiera	9.2.2. Acción social				ODS 1 ODS 10

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

IV. Organizaciones con las que el Grupo Caja de Ingenieros colabora

Colegios profesionales, asociaciones, fundaciones y universidades

- ACES
- AEQT
- ALUMNI UAB
- ASINCA
- ASOCIACIÓN DE INVESTIGACIÓN Y COOPERACIÓN INDUSTRIAL DE ANDALUCÍA, AICIA
- ASOCIACIÓN ANDALUZA DE INGENIEROS DE TELECOMUNICACIÓN
- ASOCIACIÓN ANDALUZA DE INGENIEROS TÉCNICOS DE TELECOMUNICACIÓN
- ASOCIACIÓN CATALANA DE CONTABILIDAD Y DIRECCIÓN
- ASOCIACIÓN DE ANTIGUOS ALUMNOS ESCUELA TÉCNICA SUPERIOR DE INGENIEROS
- ASOCIACIÓN DE INGENIEROS DEL ICAI
- ASOCIACIÓN DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE MADRID
- ASOCIACIÓN DE INGENIEROS DE TELECOMUNICACIONES DEL PAÍS VASCO
- ASOCIACIÓN TERCIARIO AVANZADO
- ASOCIACIÓN DE INGENIERÍA TÉCNICA DE TELECOMUNICACIONES DE CATALUNYA Y GRAUS
- ASOCIACIÓN CATALANA DE INGENIEROS DE TELECOMUNICACIÓN
- ASOCIACIÓN CLÚSTER DEL PACKAGING
- ASOCIACIÓN DE JÓVENYS EMPRESARIOS DE GIRONA
- ASOCIACIÓN DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE CATALUNYA -GIRONA-
- AUTCAT (ASOCIACIÓN DE AUTÓNOMOS DE CATALUNYA)
- CÁMARA DE COMERCIO DE ALICANTE
- CÁMARA DE COMERCIO DE SEVILLA
- CÁMARA DE COMERCIO DE MALLORCA
- CÁMARA DE COMERCIO DE VALLS
- CENTRO DE INVESTIGACIÓN BIOMÉDICA EN RED (CIBER)
- CEPES
- CLUB ESPORTIU EUROPA
- CLUB TENIS BETIS
- CLÚSTER DE LA ENERGÍA EFICIENTE DE CATALUNYA
- COEIC
- COLEGIO DE INGENIEROS TÉCNICOS DE TARRAGONA
- COLEGIO DE ADMINISRADORES DE FINCAS DE BARCELONA Y LLEIDA
- COLEGIO DE INGENIEROS TÉCNICOS INDUSTRIALES DE VILANOVA
- COLEGIO DE APAREJADORES Y ARQUITECTOS TÉCNICOS DE BARCELONA
- COLEGIO DE APAREJADORES DE TARRAGONA
- COLEGIO DE APAREJADORES, ARQUITECTOS TÉCNICOS E INGENIEROS DE EDIFICACIÓN DE LLEIDA
- COLEGIO DE CENSORES JURADOS DE CUENTAS DE CATALUNYA
- COLEGIO DE DISEÑO GRÁFICO
- COLEGIO DE MÉDICOS DE GIRONA
- COLEGIO DE ECONOMISTAS DE CATALUNYA
- COLEGIO DE INGENIEROS TÉCNICOS INDUSTRIALES DE BARCELONA
- COLEGIO DE INGENIEROS TÉCNICOS INDUSTRIALES DE GIRONA
- COLEGIO DE DOCTORES Y LICENCIADOS DE CATALUNYA
- COLEGIO DE INGENIEROS TÉCNICOS DE LLEIDA
- COLEGIO ENGINYERS TÈCNICS DE MANRESA
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS AGRÓNOMOS DE CATALUNYA
- COLEGIO OFICIAL DE PERITOS E INGENIEROS TÉCNICOS INDUSTRIALES DE LAS ISLAS BALEARES
- COLEGIO DE INGENIEROS DE MONTES
- COLEGIO DE INGENIEROS TÉCNICOS INDUSTRIALES DE VIZCAYA
- COLEGIO DE INGENIEROS TÉCNICOS INDUSTRIALES DE MADRID
- COLEGIO DE INGENIEROS INDUSTRIALES BURGOS
- COLEGIO DE INGENIEROS INFORMÁTICOS DE LA COMUNIDAD VALENCIANA
- COLEGIO OFICIAL DE APAREJADORES Y ARQUITECTOS TÉCNICOS DE SEVILLA
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS AGRÓNOMOS DE ARAGÓN, NAVARRA Y PAÍS VASCO
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS AGRÓNOMOS DE LEVANTE
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE ÁLAVA
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE ANDALUCÍA OCCIDENTAL
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE ARAGÓN
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE MADRID
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE VALENCIA
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE VALENCIA (Noche de la Industria)
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS QUÍMICOS DE LA COMUNIDAD VALENCIANA
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS SUPERIORES DE TELECOMUNICACIÓN

1. ENTREVISTA AL PRESIDENTE
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN CIFRAS
4. NUESTRO ENTORNO
5. NOSOTROS
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
7. MODELO COOPERATIVO
8. NUESTRO EQUIPO
9. COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL
10. GESTIÓN DEL RIESGO
11. INFORMACIÓN FINANCIERA
12. TCFD
13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANEXOS

- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS TÉCNICOS DE TELECOMUNICACIÓN
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS TÉCNICOS AGRÍCOLAS DE ALICANTE
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS TÉCNICOS DE LEÓN
- COLEGIO OFICIAL DE PERITOS E INGENIEROS TÉCNICOS INDUSTRIALES DE MÁLAGA
- COLEGIO OFICIAL DE PERITOS TÉCNICOS INDUSTRIALES DE SEVILLA
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE ANDALUCÍA ORIENTAL
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE NAVARRA
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS TÉCNICOS INDUSTRIALES DE ALICANTE
- COLEGIO DE PERITOS E INGENIEROS TÉCNICOS INDUSTRIALES DE GRANADA
- CONSEJO GENERAL DE COLEGIOS DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE ESPAÑA
- CONSEJO GENERAL DE COLEGIOS OFICIALES DE INGENIEROS AGRÓNOMOS
- CONSEJO GENERAL DE COLEGIOS OFICIALES DE INGENIEROS TÉCNICOS INDUSTRIALES
- COORDINADORA CATALANA DE FUNDACIONES
- DEUSTO UNIVERSIDAD
- DIVERSIA CONSULTING
- ESADE CREAPOLIS
- FORO EMPRESARIAL ASOCIACIÓN DE EMPRESARIOS DE MÁLAGA
- FUNDACIÓN JOSÉ A. DE ARTIGAS Y SANZ (AAA ESCUELA TÉCNICA SUPERIOR DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE MADRID)
- FUNDACIÓN PIMEC
- FUNDACIÓN RINALDI
- FUNDACIÓN TRAMS
- FUNDACIÓN ESCUELA DE INGENIEROS DE BILBAO
- FUNDACIÓN INDUSTRIAL DE NAVARRA
- FUNDACIÓN NEN DÉU
- FUNDACIÓN PRO REBUS
- FUNDACIÓN SAN TELMO
- INSTITUTO DE INGENIEROS DE CATALUNYA
- INSTITUTO DE LA INGENIERÍA DE ESPAÑA
- JORNADA PIRINEU: ASOCIACIÓN DE EMPRESARIOS Y DIRECTIVOS DE LLEIDA
- PATRONATO DE LA ESCUELA POLITÉCNICA SUPERIOR DE LA UNIVERSIDAD DE GIRONA
- SANT CUGAT EMPRESARIAL
- UNIÓN DE ASOCIACIONES DE INGENIEROS TÉCNICOS INDUSTRIALES DE ESPAÑA
- UNIVERSIDAD DE ZARAGOZA
- UNIVERSIDAD POLITÉCNICA DE HUESCA
- UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BARCELONA
- UNIVERSIDAD POLITÉCNICA DE CATALUNYA

Grupo Caja de Ingenieros

móvil tableta PC

Informe disponible en
https://www.informeanual22.com/