

2024

 **GRUPO CajalIngenieros**
BANCA COOPERATIVA

Humanizamos tus finanzas

INFORME ANUAL
Económico, Financiero,
Social y Ambiental



INFORME ANUAL 2024







ÍNDICE

Carta del presidente	6
Carta del director general	8
1. Estrategia y entorno	11
2. 2024 en cifras	23
3. Somos banca cooperativa	31
4. Sostenibilidad y responsabilidad social corporativa	51
5. Informe financiero	91

MATERIALES CORPORATIVOS

Más sobre nuestra banca cooperativa	99
Más sobre personas e impacto social	131
Más sobre clima y medioambiente	145
Más sobre información financiera	221

Carta del presidente



Un año más, es un placer compartir contigo el Informe Anual del Grupo Caja Ingenieros, fieles a nuestro compromiso y a la proximidad con nuestras socias y socios, que son el verdadero ADN de nuestro modelo cooperativo.

Los resultados obtenidos y la trayectoria recorrida reflejan nuestra solidez estructural y ponen en valor nuestro modelo de banca cooperativa. Con una cuota de mercado del 23 % en Europa, este modelo se ha consolidado como un referente de éxito. En España, sin embargo, solo representa un 10 %, lo que demuestra el largo recorrido que aún tiene en nuestro país. Esta forma diferente de hacer banca define nuestra manera de entender las finanzas: humanizándolas y generando un impacto positivo en la sociedad y en el planeta.

Hace 15 años, la caída de Lehman Brothers supuso una profunda transformación del

sector bancario y financiero. Desde entonces, nuestro modelo de banca cooperativa ha ido consolidándose, año tras año, reafirmando su resiliencia y su capacidad de aportar valor tanto a la sociedad como a un modelo cooperativo que ha demostrado ser sólido y solvente. Representa una alternativa real a la banca tradicional, y su compromiso adquiere un significado especial en este 2025, declarado Año Internacional de las Cooperativas en reconocimiento global a su contribución a la economía y a la sociedad.

Caja Ingenieros es una entidad cooperativa de servicios de asesoramiento financiero y asegurador, con una sólida trayectoria de más de 57 años. Nuestra historia se ha construido sobre los pilares de la proximidad, la transparencia, la solvencia y la calidad del servicio. **En el Grupo Caja Ingenieros, la calidad es un valor fundamental, presente en todo**

lo que hacemos y con una clara orientación hacia la satisfacción de nuestras socias y socios, quienes, como cooperativa, son nuestra razón de ser. Trabajamos la calidad a partir de indicadores específicos, cuyos resultados se reflejan, año tras año, en los altos niveles de satisfacción y valoración que recibimos de nuestros socios y socias. En 2024, alcanzamos un nuevo máximo histórico: una puntuación de satisfacción de 8,46 y un índice de recomendación (NPS) del 50,1 %, muy por encima de la media del sector bancario, situada en el -13,7 %.

Nuestro modelo nos permite avanzar con una visión orientada al medio y largo plazo, acompañando a nuestros socios y socias y generando un impacto real. Iniciativas como el servicio de banca móvil #CEApropa, en colaboración con la Generalitat de Catalunya, han acercado nuestros servicios a más de 237.000 personas en más de 300 municipios

"Los resultados obtenidos y la trayectoria recorrida reflejan nuestra solidez estructural y ponen en valor nuestro modelo de banca cooperativa."

catalanes sin oficina bancaria. Este es un ejemplo tangible de nuestra vocación de proximidad e inclusión financiera.

También quiero destacar el papel de la Fundación Caja Ingenieros, que refleja nuestro compromiso social. En 2024, más de 6.000 personas se beneficiaron de sus programas. En un año especialmente difícil, marcado por la DANA, **la solidaridad de nuestros socios y socias permitió recaudar 149.000 euros, una cifra récord en los 14 años de historia de la Fundación.** Esta cantidad fue duplicada por nuestra Entidad para ayudar a más de 75.000 familias afectadas a través de Cruz Roja. Un gesto que refuerza y pone en valor el compromiso de nuestros socios y socias, en sintonía con los valores de Caja Ingenieros.

En 2024, Joan Cavallé, quien ha sido nuestro director general a lo largo de 19 años, dejó

la Entidad para dar paso a Juanjo Llopis, a quien quiero dar la bienvenida y desearle todo lo mejor en esta nueva etapa como director general. Su trayectoria, con más de 7 años de experiencia en Caja Ingenieros, donde ha ocupado diversas responsabilidades —entre ellas la de subdirector general y director del Área de Negocio y Servicios al Socio—, así como su calidad humana, son una garantía para seguir construyendo el futuro de nuestra Entidad, siempre fieles a nuestros valores y, como banca cooperativa, generando valor compartido.

Todo lo que hemos alcanzado en este 2024 ha sido posible también gracias a la confianza de más de 216.000 socios y socias que confían en esta forma distinta de entender las finanzas. A ellos y ellas, quiero expresarles mi más sincero agradecimiento por su compromiso. También quiero destacar el talento, el conocimiento y la dedicación de las más de 500 personas que

conforman el equipo profesional del Grupo Caja Ingenieros, quienes hacen posible, día tras día, que esta Entidad sea una realidad y continúe avanzando con firmeza.

Gracias por seguir creyendo en los valores de una banca cooperativa. Un año más, seguiremos trabajando por una banca más humana, sostenible y cercana.

Félix Masjuan Teixidó
Presidente del Grupo Caja Ingenieros

Carta del director general



El año 2024 ha sido un ejercicio en el que hemos reafirmado nuestra solidez y solvencia, y lo hemos cerrado con los mejores resultados financieros de nuestros casi 58 años de historia. Sin embargo, lo más importante es que **hemos reforzado el vínculo con nuestros socios y socias, alcanzando los niveles más altos de satisfacción y recomendación**, muy por encima de la media del sector.

Más de 3.000 nuevos socios y socias se han unido a un modelo de banca cooperativa, comprometido con su salud financiera y con la del planeta, alcanzando así una cifra récord de 216.320 socios y socias.

Nuestros socios y socias valoran el trato personal, la calidad del servicio y el asesoramiento. A lo largo de este año, ese vínculo que nos une y nos diferencia se ha fortalecido aún más. Hemos alcanzado el nivel

más alto de recomendación (NPS), con un 50,1 %, muy por encima de la media del sector bancario, que se encuentra en -13,7 %. También hemos logrado un nuevo máximo histórico en el nivel de satisfacción, con una puntuación de 8,46. Además, hemos incrementado la media de productos financieros contratados, que se sitúa en 6,1, la más alta de nuestra historia.

Nos afianzamos como referente en banca cooperativa, y los datos lo demuestran: en 2024, **hemos vuelto a batir un récord de beneficio neto con más de 24 millones de euros, lo que representa un 22,3 % más que el año anterior.**

Todo esto ha sido posible manteniendo una estructura sólida, eficiente y fiel a nuestro modelo de banca cooperativa, que combina solvencia financiera, estabilidad, sostenibilidad y una fuerte conexión con la sociedad y el planeta.

Uno de los grandes proyectos de este 2024 ha sido, sin lugar a duda, la puesta en marcha del nuevo servicio de oficina bancaria móvil #CEApropa, una iniciativa de inclusión financiera que acerca los servicios bancarios a más de 313 municipios de Cataluña.

La apertura de nuevas oficinas y espacios ha permitido seguir acercándonos a nuestros socios y socias. Hemos abierto una nueva oficina en Madrid con motivo de nuestro 30 aniversario en la ciudad, y también una nueva oficina en Alicante. Además, hemos reformado nuestra sede y primera oficina, ubicada en la emblemática Vía Laietana de Barcelona, cuya reapertura contó con la presencia del presidente de la Generalitat.

También me gustaría destacar los reconocimientos a **nuestra gestora, que se ha**

"Hemos reforzado el vínculo con nuestros socios y socias, alcanzando los niveles más altos de satisfacción y recomendación."

situado como la primera española y la tercera en Europa y Reino Unido, según el barómetro ESG de MainStreet Partners. Una clasificación que avala nuestro compromiso y apuesta por la inversión socialmente responsable, uno de nuestros pilares estratégicos. Así lo demuestra también Caja Ingenieros Vida y Pensiones, que, al concluir el ejercicio 2024, gestionaba el 100 % del patrimonio de los planes de ahorro y pensiones conforme al artículo 8 del reglamento de finanzas sostenibles.

Un agradecimiento muy especial a la solidaridad de nuestros socios y socias ante la emergencia provocada por la DANA, que canalizamos a través de nuestra Fundación y que, de la mano de Cruz Roja, permitió ayudar a más de 75.000 familias.

Este 2025 es un año muy importante para mí, ya que asumo una nueva responsabilidad

como director general de este Grupo con mucha ilusión y humildad, pero también con determinación y pasión. Sé que este cargo no solo es un privilegio, sino también una gran responsabilidad. Es una muestra de la confianza que el Consejo Rector ha depositado en mí para representar a los más de 216.000 socios y socias y para trabajar en equipo con los más de 500 profesionales de esta Entidad, quienes, día a día, se entregan al trabajo con dedicación para asesorar y acompañar a nuestros socios y socias. A todas las personas, mi más sincero agradecimiento por su compromiso.

Un año en el que **continuaremos trabajando para conseguir los objetivos de nuestro plan estratégico Transforma 2026**, focalizándonos en tres grandes prioridades (TED): talento, eficiencia y digitalización. Esto nos permitirá orientar nuestra organización al servicio del socio y prepararnos para afrontar los nuevos retos.

La proximidad seguirá siendo clave en nuestro modelo de atención al socio. Este año, tenemos previsto inaugurar nuevas oficinas en Vilanova i la Geltrú, Manresa y Vic, y seguiremos reforzando nuestro servicio de banca móvil #CEApropa, garantizando la inclusión financiera.

Un 2025 en el que, fieles a nuestro propósito de humanizar tus finanzas y a nuestros sólidos valores, seguiremos cuidando de la salud financiera de nuestros socios y socias, sin olvidar la de nuestro planeta.

Gracias por acompañarnos y por creer que es posible hacer banca de una manera diferente.

Juanjo Llopis Rodríguez
Director general del Grupo Caja Ingenieros





Estrategia y entorno



Nuestro enfoque estratégico

Contexto estratégico 2024

El ejercicio 2024 se ha caracterizado por profundos cambios globales, con transformaciones significativas en distintos ámbitos como la geopolítica, la economía, la tecnología y la sociedad.



A escala mundial, el año ha estado marcado por la persistencia de tensiones geopolíticas, como la prolongación del conflicto entre Rusia y Ucrania, la evolución de las tensiones en Oriente Medio y la creciente rivalidad entre Estados Unidos y China. Al mismo tiempo, la incertidumbre financiera ha permanecido presente, y la moderación de la inflación ha llevado a los principales bancos centrales a ajustar sus políticas monetarias, lo que ha dado lugar a una relajación de los tipos de interés tras los máximos alcanzados en 2023.



En el ámbito tecnológico, la inteligencia artificial ha surgido como un factor disruptivo clave, impulsando la transformación digital y consolidándose como un pilar estratégico en la carrera global por la innovación y la vanguardia tecnológica.



En el contexto nacional, la economía española ha mantenido un crecimiento sólido. A pesar de los signos de debilidad en la zona euro, con un crecimiento del PIB del 0,7 %, España ha registrado un incremento del PIB en torno al 3,2 % (respecto al 1,9 % previsto por el Banco de España al inicio del ejercicio). Este desempeño se ha visto favorecido por el buen comportamiento del mercado de trabajo, el

aumento de los salarios, la fortaleza de la demanda interna, el incremento del turismo y el avance en la ejecución de los fondos europeos Next Generation.



En el ámbito bancario, la moderación de los tipos de interés ha facilitado el acceso a financiación para familias y empresas, aunque la demanda de crédito se ha mantenido contenida en un entorno marcado por la incertidumbre. Asimismo, la elevada liquidez del sector ha evitado tensiones en la captación de fondos, lo que ha permitido a las entidades bancarias conservar márgenes de interés sólidos y alcanzar beneficios históricos.



Estrategia de gestión 2024

Frente a este entorno económico en evolución, caracterizado por un descenso de la inflación y una relajación de los tipos de interés, desde el Grupo Caja Ingenieros hemos respondido con una estrategia de gestión estructurada en torno a los siguientes pilares:

1 · Prudencia

Se ha preservado una sólida posición de solvencia y liquidez, manteniendo al mismo tiempo una elevada calidad crediticia en las operaciones de activo. Además, se ha gestionado de manera prudente la duración media de las carteras de deuda y renta fija, lo que proporciona a la Entidad la capacidad para mitigar los impactos en su actividad recurrente ante escenarios de estrés. Todo ello contribuye a alcanzar una rentabilidad sostenible, lo que nos permite continuar nuestra senda de crecimiento y reforzar nuestra solvencia mediante la generación orgánica de capital.

2 · Inversión tecnológica

Se han fortalecido los canales de comunicación e interacción digital con los socios. Además, se ha potenciado la infraestructura tecnológica y la resiliencia operativa, lo que ha generado un entorno tecnológico más seguro, eficiente y adaptable a los desafíos del sector.

3 · Talento

Se ha fortalecido la cultura corporativa y se ha desarrollado un nuevo modelo de competencias alineado con sus valores. Asimismo, se han promovido espacios de colaboración para los grupos de trabajo, fomentando la transversalidad y el intercambio de conocimiento, lo que contribuye a una mayor eficiencia organizativa.

4 · Sostenibilidad

Hemos reforzado nuestro compromiso con la sostenibilidad y la responsabilidad corporativa, consolidando los principios ASG en la gestión de la actividad financiera y aseguradora. Además, la Fundación Caja Ingenieros ha seguido promoviendo iniciativas centradas en el impacto social y el desarrollo sostenible con el objetivo de contribuir activamente al bienestar de la sociedad.

5 · Segmentos

Se han habilitado nuevos canales de atención al socio, como #CEAproya y la Red de Agentes, ampliando el alcance de la red y fortaleciendo la capacidad de atención personalizada, lo que permite obtener información clave para diseñar una propuesta de valor específica para cada segmento.

6 · Organización data-driven

Se ha mejorado la calidad de los datos en los sistemas de información y se ha fortalecido el marco de gobernanza del dato, garantizando una mayor fiabilidad y seguridad en su uso. Asimismo, se ha potenciado la capacidad del equipo profesional en el tratamiento y gestión de datos, impulsando su capacidad de análisis y mejorando la eficiencia en la toma de decisiones.

7 · Transversalidad, calidad y eficiencia

Se ha integrado la transversalidad en los planes de gestión de las áreas y se ha consolidado la calidad en toda la cadena de valor del Grupo.

8 · Notoriedad e imagen

Se ha incrementado la presencia del Grupo en eventos, entrevistas, jornadas y ponencias, lo que ha reforzado su posicionamiento como referente del modelo cooperativo y su compromiso con la sostenibilidad y su propósito. Además, se ha impulsado la identidad de la marca, lo que ha contribuido a consolidar su reputación en el sector financiero y asegurador.



Asimismo, en este contexto, hemos actualizado la oferta de productos y servicios de nuestra propuesta para garantizar que todos los perfiles de socios y socias dispongan de soluciones adaptadas a sus necesidades financieras y aseguradoras. Al mismo tiempo, hemos adoptado un enfoque de gestión dinámico en la oferta de crédito en respuesta a un mercado hipotecario que ha mostrado un leve incremento en el número de compraventas y un repunte moderado de los precios.

La adopción de este enfoque de gestión nos ha permitido no solo cumplir con gran parte de los objetivos propuestos, sino también superar con éxito los retos y desafíos del ejercicio 2024.

Igualmente, 2024 ha sido un año clave para el Grupo Caja Ingenieros, ya que ha marcado el cierre del primer año del plan estratégico TRANSFORMA 2026 y ha consolidado el despliegue de su nueva identidad corporativa y propósito: "Humanizamos tus finanzas".

Objetivos 2024

OBJETIVOS FINANCIEROS

	Objetivo 2024	Cierre 2024
Ratio de solvencia	>17 %	18,3 %
Volumen de negocio de clientes	>8.900 M€	8.581 M€
ROE	>8,6 %	9,4 %
Ratio de morosidad	<3 %	2,9 %
Ratio de cobertura	>50 %	62 %
Δ Margen básico	+2 %	16,3 %
Δ Margen bruto	9 %	23,9 %
Δ Recursos propios	5,9 %	9,6 %

OBJETIVOS COMERCIALES, DE NEGOCIO Y DE ACTIVIDAD

	Objetivo 2024	Cierre 2024
Nueva producción bruta*	1.200 M€	>1.700 M€
Primas de seguros	4,9 M€	2,9 M€
Base social (altas brutas)	18.000	9.753
Índice de satisfacción	8,34	8,46
Índice NPS	49,9 %	50,1 %

* Actividad crediticia, gestión patrimonial y ahorro-previsión, incluye efecto mercado.





OBJETIVOS DE CALIDAD Y SOCIALES

Objetivo 2024	Cierre 2024
Incorporar la calidad como práctica de gestión	El Grupo Caja Ingenieros ha establecido indicadores de calidad en todas sus áreas, sentando las bases de un modelo de gestión orientado a mantener unos estándares de calidad en toda la actividad desarrollada.
Identificar los momentos clave en la relación con los socios	Hemos creado un nuevo espacio corporativo denominado "Comunicación corporativa al socio/a" para velar por una comunicación con los socios y socias efectiva, de interés y personalizada.
Consolidar el Customer Journey Map	Hemos definido el Customer Journey Map de la experiencia de los socios y socias con la contratación, las funcionalidades y el uso de la Tarjeta MOVE, una tarjeta destinada al segmento joven de hasta 30 años.
Rediseñar el proceso de <i>onboarding</i> corporativo para nuevas incorporaciones	En julio de 2024, lanzamos el nuevo proceso de onboarding para nuevos profesionales, alineado con los valores corporativos, que incorpora una nueva figura, el "buddy", encargada de acompañar al nuevo profesional en su etapa de integración en Caja Ingenieros.
Reformular la unidad de atención al socio	Hemos reorganizado el Servicio de Atención al Socio (SAC) para dotarlo de más recursos y mejorar los procesos de gestión, con el objetivo de conseguir una mayor agilidad en los tiempos de respuesta y ofrecer un mejor servicio de atención a los socios y socias.

OBJETIVOS EN SOSTENIBILIDAD

Objetivo 2024	Cierre 2024
Incrementar la sostenibilidad de nuestros socios y socias mediante la financiación de 3,3 M€ a través de las líneas de préstamos ECO, y disponer de un 84 % de productos de inversión y un 100 % de productos de previsión clasificados bajo el artículo 8	Hemos destinado 4,25 millones de euros a la financiación a través de la línea de préstamos ECO. Hemos alcanzado un 74 % de productos de inversión y un 100 % de productos de previsión clasificados bajo el artículo 8.
Contribuir a la mejora de la salud financiera de nuestros socios y socias	Hemos desarrollado una metodología propia para la medición de la salud financiera, que se encuentra en proceso de integración en la aplicación "Mis Finanzas".
Avanzar en el alineamiento con el Acuerdo de París mediante una reducción de emisiones que supere los objetivos de dicho acuerdo	Se han mantenido los límites a los sectores intensivos en emisiones que no contribuyen al alineamiento con el Acuerdo de París.

La valoración del ejercicio 2024 es muy positiva, con unos resultados financieros superiores a los planteados en el plan de negocio del año y un crecimiento relevante respecto a 2023. Este balance convierte a 2024 en el mejor ejercicio financiero del Grupo Caja Ingenieros, lo que ha permitido mantener una elevada retribución a los socios y reforzar, al mismo tiempo, la solvencia de la Entidad.

Más allá de los resultados obtenidos, se han producido avances significativos en diversos ámbitos clave para el crecimiento y la fortaleza del Grupo. Entre ellos destacan el aumento de su notoriedad y reconocimiento, la mejora en la satisfacción y fidelización de los socios, la optimización de la gestión del negocio y de la sostenibilidad, así como el desarrollo y potenciación del talento del equipo profesional, lo que ha permitido construir una organización más sólida, competitiva y preparada para afrontar los retos del futuro.



Enfoque estratégico 2025

Contexto de 2025

2025 se prevé como un año marcado por factores de riesgo que influirán en la economía global. Estos factores afectarán al crecimiento económico y, en particular, se esperan nuevas decisiones en materia de política monetaria, la permanencia de las tensiones geopolíticas y comerciales, así como nuevos avances tecnológicos vinculados a la inteligencia artificial y nuevas tecnologías.

Contexto financiero previsto para 2025

Esfuerzos del BCE para contener la inflación. Se espera una reducción de los tipos de interés, aunque el organismo mantiene su compromiso de priorizar la estabilidad de los precios sobre el crecimiento económico, en consonancia con su mandato.

Riesgo de contracción económica en la zona euro a corto y medio plazo debido a la ralentización de la industria alemana, la persistencia en el tiempo de elevados tipos de interés, la incertidumbre geopolítica y comercial, así como a otros factores estructurales como el exceso de regulación, la desaceleración en el crecimiento de la productividad y el envejecimiento de la población.

Impacto en los resultados de las entidades bancarias, que, aunque han fortalecido la rentabilidad de sus balances en un entorno de tipos de interés elevados, podrían enfrentarse a presiones derivadas de su reducción y de la incertidumbre geopolítica y económica.

Tendencias previstas en el ámbito crediticio y de la inversión

Leve incremento en la demanda de financiación hipotecaria, favorecida por la reducción de los tipos de interés y la mayor estabilidad del mercado inmobiliario.

Descenso en las solicitudes de modificación de condiciones en operaciones hipotecarias vigentes, a medida que las familias se benefician de las mejores condiciones financieras.

Mantenimiento de oportunidades para inversores con perfil conservador, aunque podrían ver una menor rentabilidad en depósitos y renta fija a medida que la política monetaria se flexibilice.

Mejora gradual de las condiciones financieras para las empresas, con un entorno de financiación más accesible gracias a la moderación en los costes del crédito.

Factores que pueden influir en la evolución de estas previsiones

Ámbito internacional.

Una posible escalada en las tensiones comerciales con Estados Unidos tras la llegada de Donald Trump al poder o un deterioro en los conflictos en Ucrania y Oriente Medio podrían generar incertidumbre global.

Ámbito nacional.

La inflación podría no desacelerarse al ritmo esperado, las empresas podrían retrasar la recuperación de sus niveles de inversión o una posible reducción del déficit (Plan Fiscal y Estructural a medio plazo 2025-2028) podría ejercer presión sobre el crecimiento económico.



En cuanto al contexto regulatorio, entrarán en vigor distintas directivas europeas con importantes afectaciones en el sector. Por un lado, la nueva CRR3; por otro, el reglamento DORA; y, por último, el despliegue de toda la normativa asociada a Green MiFID.

Se prevé una intensificación de los requerimientos supervisores, especialmente en el control y seguimiento de los riesgos climáticos y medioambientales, en los que el Grupo Caja Ingenieros centrará sus esfuerzos en consolidar métricas sobre los impactos de la actividad financiera, tanto en las carteras financieras como en la inversión crediticia en sectores intensivos en emisiones. Asimismo, se espera que los escenarios de estrés planteados por los bancos centrales en cuanto a requerimientos de capital sean de gran intensidad, por lo que las políticas de gestión de Caja Ingenieros estarán centradas en premisas de prudencia reforzada. Finalmente, los riesgos operacionales y ciberriesgos tendrán un especial desarrollo como consecuencia de la entrada en vigor del reglamento DORA.

Estrategia de gestión 2025

En respuesta a este contexto, la estrategia de Caja Ingenieros para 2025 estará centrada en los siguientes pilares:

1 · Crecimiento.

Impulsar la captación, fidelización y vinculación de los socios y socias, fortaleciendo su interacción tanto en los canales presenciales

como digitales. Asimismo, consolidar los nuevos canales lanzados en 2024, como #CEApropa y la Red de Agentes, ampliando su alcance y optimizando su efectividad. Además, mejorar de forma continua la experiencia del usuario y garantizar un servicio más ágil, eficiente y alineado con sus expectativas y necesidades.

2 · Segmentación.

Afianzar los cuadros de mando de referencia para consolidar un modelo de gestión corporativo eficiente y basado en una segmentación efectiva. Asimismo, diseñar e implementar estrategias comerciales y de comunicación personalizadas para cada segmento y canal con el objetivo de maximizar su impacto. Además, reforzar el modelo de asesoramiento personalizado para ajustar la propuesta de valor a las necesidades específicas de cada socio y socia.

3 · Talento y liderazgo.

Potenciar los planes de carrera y de desarrollo profesionales mediante la implementación de programas de formación continua adaptados a cada perfil profesional. Consolidar el despliegue del modelo de liderazgo de referencia corporativo, promoviendo una cultura de crecimiento, aprendizaje y excelencia dentro de la organización.

4 · Las "S": Sociedad, Sostenibilidad y Salud financiera.

Fortalecer las sinergias con nuestras alianzas estratégicas, como el Grupo CLADE, para maximizar el impacto positivo en la economía

social. Al mismo tiempo, impulsar el crecimiento, la visibilidad y la proyección de la Fundación Caja Ingenieros, reforzando su compromiso con el desarrollo sostenible y el bienestar colectivo. Asimismo, desplegar el modelo de asesoramiento en salud financiera, ofreciendo un enfoque integral y sostenible que permita a nuestros socios y socias gestionar sus finanzas de manera alineada con sus proyectos de vida personales y profesionales.

5 · Data-driven.

Consolidar un modelo de gobernanza, gestión y explotación del dato universal, optimizado tanto en su arquitectura como en su aplicación, con un enfoque orientado a maximizar resultados y mejorar la eficiencia operativa. Asimismo, integrar la inteligencia artificial como una herramienta estratégica para impulsar la toma de decisiones y optimizar procesos en áreas clave de la organización. Además, profundizar en el conocimiento integral del socio y su ciclo de vida, lo que permitirá una gestión más personalizada y proactiva.

6 · Tecnología y ciberseguridad.

Avanzar en la transformación del Grupo Caja Ingenieros impulsando los canales digitales y optimizando la experiencia del socio. Fortalecer la infraestructura tecnológica y potenciar la resiliencia operacional para garantizar un servicio más seguro y eficiente.



Objetivos 2025

Objetivos de negocio y calidad 2025

- Ampliar la base social para superar los 220.000 socios.
- Situar el índice de satisfacción por encima del cierre del ejercicio 2024 y superar el 8,46.
- Mantener el índice de recomendación NPS en el 50 %.
- Incrementar la vinculación de los socios a través de una mayor tenencia de servicios respecto al cierre del ejercicio 2024.
- Superar los 9.500 millones de euros en volumen de negocio de clientes.
- Superar los 800 millones de euros en nueva concesión de la actividad crediticia.
- Incrementar en 500 millones de euros la actividad de inversión, ahorro y previsión.
- Superar los 3,5 millones de euros en primas.

Objetivos financieros 2025

- Situar el ROE por encima del 9 %.
- Situar la ratio de eficiencia por debajo del 70 %.
- Situar la ratio de solvencia CET1 del Grupo por encima del 18 %.
- Situar la ratio de liquidez LCR por encima del 300 %.
- Situar la ratio de morosidad por debajo del 3 %.
- Situar la ratio de cobertura por encima del 60 %.

Objetivos en sostenibilidad 2025

- **Incrementar la sostenibilidad de nuestros socios y socias** mediante la financiación de 3,6 M€ a través de las líneas de préstamos ECO, y disponer de un 85 % de productos de inversión y de previsión clasificados bajo el artículo 8.
- **Contribuir a la mejora de la salud financiera de nuestros socios y socias** integrando métricas de salud financiera en las recomendaciones a los socios y evolucionando el test de salud financiera con valoraciones subjetivas del socio.
- **Avanzar en el alineamiento con el Acuerdo de París** mediante una reducción de emisiones que supere los objetivos de dicho acuerdo, consolidando las alertas en hojas de pricing sobre sectores intensivos en emisiones y no invirtiendo en *laggards*.





Plan Estratégico Transforma 2026

El Grupo Caja Ingenieros continúa, un año más, avanzando en la implementación del Plan Estratégico Transforma, diseñado con un horizonte de cuatro años (2023-2026). A través de este plan, respondemos a los cambios del entorno y nos adaptamos de manera estratégica a los desafíos y oportunidades que surgen en un contexto marcado por la evolución constante de las dinámicas sociales, económicas, geopolíticas y tecnológicas.

Así, el plan Transforma 2026 mantiene su objetivo de “transformar el Grupo Caja Ingenieros interna y externamente a partir de una nueva identidad corporativa”.

- **Externamente**, el objetivo es evolucionar las relaciones con nuestros *stakeholders* e incrementar nuestra contribución al desarrollo sostenible de la sociedad a través del modelo cooperativo (Fundación-FEP). Todo ello se logra a través de la oferta de servicios financieros y aseguradores multicanal de calidad, con una excelente experiencia para el socio (asesoramiento, salud financiera, satisfacción y recomendación NPS).
- **Internamente**, el objetivo es mejorar la eficiencia y la productividad de la organización a través del uso de nuevas tecnologías digitales (IA, *data-driven*, levantamiento de procesos, transversalidad, relaciones interdepartamentales) y del talento de nuestro equipo profesional.

TRANSFORMA 2026



Objetivos estratégicos recogidos en el plan:

1 · Identidad corporativa.

Reafirmar nuestra identidad corporativa a través de una nueva imagen y una mayor notoriedad de marca. Evolucionar el propósito de la Fundación para ampliar su impacto social y ser referentes en inversión socialmente responsable.

2 · Rentabilidad y solvencia.

Potenciar la recurrencia de nuestros resultados para mejorar la rentabilidad y la eficiencia, asegurando niveles óptimos de liquidez y diversificación de ingresos. Reforzar la solvencia mediante generación orgánica de capital.

3 · Servicio a los socios y socias.

Impulsar un crecimiento sostenible de la base social con el objetivo de posicionarnos entre los tres primeros en satisfacción y en NPS. Consolidar el modelo de asesoramiento financiero y asegurador y fortalecer el compromiso con los socios y socias.

4 · Negocio y sociedades del Grupo.

Aumentar en un 30 % el volumen de negocio de los socios y socias mediante la expansión de la actividad de las filiales a través de nuevos canales y acuerdos corporativos. Fortalecer el modelo asegurador incrementando su contribución al Grupo. Integrar métricas de impacto y de alineación con los ODS más allá de la rentabilidad financiera. Desarrollar una herramienta de medición analítica para optimizar la generación de resultados por segmento y oficina.

5 · Estructura organizativa y equipo profesional.

Desarrollar el talento profesional con el refuerzo en *soft skills*. Obtener la certificación "Great Place to Work" como muestra de un entorno laboral de excelencia. Reforzar el modelo de gestión corporativo basado en la toma de decisiones desde el análisis de los datos.

Al cierre del ejercicio 2024, el avance en la implementación de las 40 iniciativas definidas en el plan de acción se encuentra en un 41,2 % de ejecución. Se trata de una cifra positiva si se tiene en cuenta que el plan alcanza el ecuador de su vigencia.

40 iniciativas
definidas en el plan de acción

Ejecución:
41,2 %







2

2024 en cifras





Al servicio de nuestros socios y socias

Base social

216.320

socios y socias

Hemos crecido un 5,2 % de media anual en número de socios durante los últimos 10 años. Alcanzamos **máximos históricos** en 2024.

NPS

50,1 %

El Net Promoter Score de 2024 ha sido del 50,1 %, muy superior a la media del sector. Consolidamos nuestro liderazgo en NPS.

#CEApropa

83,8 %

NPS

151

nuevos socios

Satisfacción

8,46

Índice de satisfacción: nuevo máximo histórico alcanzado.

Red de oficinas

33

Cubren las principales ciudades, de las cuales 22 están en Cataluña, con 10 en la ciudad de Barcelona.

Vinculación

6,1

Media de productos por socio activo⁽¹⁾⁽²⁾

(1) Socio activo: socios titulares de algún producto y con saldo diferente a 0. (2) Se excluyen menores.

Digitalización

84 %

de los socios

El nuevo servicio de oficina bancaria móvil ofrece asesoramiento financiero y asegurador a 237.000 personas de 313 municipios catalanes que no disponen de oficinas bancarias. Estudio de Satisfacción y NPS realizado entre el 25/09/2024 y el 20/02/2025.

El 84 % de los socios y socias con actividad son digitales.⁽¹⁾



Cuidando a nuestras personas

Plantilla

10,39 años
de antigüedad media

El equipo de personas que forma parte del Grupo Caja Ingenieros se caracteriza por ser un talento relativamente joven: el 69 % tiene 50 años o menos; la edad media en 2024 es de 42,87 años.

Formación

47.868 horas
+7,64 %

Cada empleado ha recibido una media de 84,27 horas de formación.

Atracción y retención del talento

Contrataciones

94

Crecimiento de plantilla

+5,96 %

Contratos indefinidos

99,8 %

Profesionales

568

(1) Se consideran socios digitales aquellos que han realizado más de doce conexiones al año en canales digitales.





Compromiso medioambiental

Huella de carbono

-26 %

La huella de carbono operativa total de la Entidad se ha visto reducida en un 26 %.

Emisiones

100 %

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

Energía

100 %

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

Inversión socialmente responsable (ISR)



TOP 1
gestora nacional

TOP 3
gestora europea

Según el Barómetro ESG de MainStreet 2025



Fondos sostenibles

88 %

Fondos del artículo 8, que promueven características sostenibles, ambientales o sociales. En porcentaje de fondos.

Etiqueta ISR

LÍDERES EN INVERSIÓN SOCIALMENTE RESPONSABLE

Fondos sostenibles	88% de fondos sostenibles (artículo 8)*	
Mejor fondo	Premio a Mejor Fondo Sostenible en Champions ESG 2024 por MainStreet Partners: CI Environment ISR.	
Calificación PRI	Máxima calificación para Caja Ingenieros Gestión.	
Rating Morningstar	Calificación más repetida en toda nuestra gama de renta variable (RV) y mixto	
Rating MSCI	88 % de las compañías de todos los fondos son iguales o superiores a BBB.	

Datos a 31/12/24. <https://www.caixaenginyers.com/es/web/fondosinversion> *Fondos del artículo 8: fondos que promueven características sostenibles, ambientales o sociales. En porcentaje de fondos.



Creando valor compartido

Apoyo a colectivos profesionales

Préstamos a empresas

377

146.085 miles de euros
+46 %



La Fundación: nuestro retorno a la sociedad

Proyectos y alianzas

62

Programas de inserción

+6.098

Personas beneficiarias
de programas de
inserción sociolaboral.

Becas, premios y ayudas

+169

Personas beneficiarias
de becas, premios y
ayudas para formación
universitaria.

401

Candidaturas
presentadas a
nuestros programas de
aceleración de ideas
y emprendimiento.

Solidaridad con la DANA

149.206 €

Aportaciones de los socios
y socias para acompañar a
75.000 familias afectadas
por la DANA.

774.934

euros en inversión social canalizada.





Nuestras cifras económicas: récord histórico por segundo año consecutivo.

Volumen
de negocio

8.581 M€
(+5,4 %)

ROE

9,4 %
+1,2 pp

Ratio
de capital

18,3 %
+1,2 pp

Ratio
de morosidad

2,9 %
+0,3 pp



24 Resultado del ejercicio
millones de euros
(+22,3 %)





3

**Somos banca
cooperativa**



Somos banca cooperativa

El Grupo Caja Ingenieros es una cooperativa de crédito que presta servicios financieros y aseguradores a profesionales y empresas, tanto del ámbito de la ingeniería como de otros sectores. En nuestro modelo de banca cooperativa, cada socio o socia es, al mismo tiempo, cliente y propietario de la Entidad.

Apostamos por un trato cercano y un compromiso real con nuestros socios y socias. Nuestra misión es ofrecer soluciones financieras y aseguradoras desde un modelo cooperativo que integra la sostenibilidad como un valor esencial, más allá del componente estrictamente financiero.

57 años de historia

En 1967, un grupo de ingenieros fundó la Entidad y abrió nuestra primera oficina en Barcelona. Desde entonces, hemos evolucionado constantemente: hemos llegado a nuevos colectivos, nos hemos expandido por toda España, hemos diversificado nuestra actividad y hemos creado la Fundación como expresión de nuestro compromiso social.









Si quieres saber más sobre nuestra historia, visita <https://www.caixaenginyers.com/es/web/grupo>



Crecemos para especializarnos

Para nosotros, crecer significa estar al lado de nuestros socios y socias, ofreciendo servicios y asesoramiento especializado. También implica asumir nuestra responsabilidad social y contribuir a la sociedad a través de la Fundación. Así nos organizamos y estos son nuestros resultados.

 BANCA COOPERATIVA	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.
 GESTIÓN	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 Ingenieros.
 VIDA y PENSIONES	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.
 INGENIUM Shopping	Cooperativa de Consumidores y Usuarios de los Ingenieros (Ingenium Shopping)	Rambla de Catalunya, 2, 08007 Barcelona	Prestación de servicios y venta de artículos y suministros para el consumo dirigida a los socios y socias.
 BANCASEGUROS	Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros Vinculado, SLU	Via Laietana, 39, 08030 Barcelona	Compañía que desarrolla la actividad de mediación de seguros.
 FUNDACIÓN	Fundación Caja Ingenieros	Potosí, 22, 08030 Barcelona	Vehículo del compromiso social del Grupo.



Nuestra esencia

En 2024, hemos seguido afianzando nuestra nueva imagen corporativa con el fin de reflejar lo que somos realmente: un Grupo consolidado y solvente, con un modelo de banca cooperativa centrado en la fuerza de la unión y una forma de entender las finanzas más humana y cercana.

Misión

Ofrecemos soluciones financieras y aseguradoras desde un modelo cooperativo que integra criterios de sostenibilidad.

El Grupo Caja Ingenieros es un grupo cooperativo de servicios financieros y aseguradores, orientado a las comunidades profesionales y empresas. Su misión es ofrecer soluciones a los socios y socias en los ámbitos financiero, asegurador, profesional y personal desde un modelo cooperativo que integra criterios de sostenibilidad.

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

Visión

Trabajamos para ser un equipo cercano, capaz de ofrecer respuestas confiables que mejoran la salud financiera de nuestros socios y socias, a la vez que generamos un beneficio social compartido.

El Grupo Caja Ingenieros trabaja con el objetivo común de ser un equipo cercano, capaz de ofrecer respuestas de confianza a sus socios y socias con el fin de ayudarles a mejorar su salud financiera, a la vez que genera un beneficio social compartido que va más allá del componente estrictamente financiero.

Para ello, da respuesta a las necesidades individuales de cada socio y socia, ofreciéndole asesoramiento cercano y de calidad que le permita encontrar las soluciones óptimas para cada una de sus necesidades financieras.

Cuenta con un equipo humano de más de 500 profesionales altamente cualificados y comprometidos 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.

Propósito

Nos mueve humanizar tus finanzas.

Bajo el propósito "Humanizamos tus finanzas", el Grupo Caja Ingenieros refuerza su compromiso con los socios y socias, manteniendo intacta su esencia, con el objetivo de seguir aportando valor compartido y cuidando la salud financiera de las personas a través de la economía social y las finanzas sostenibles.





Valores

A través de nuestros valores, buscamos dar respuesta a los retos de la sociedad.

Excelencia

Nos impulsa a dar lo mejor de nosotros mismos, a anticiparnos y a adaptarnos, de manera que obtenemos y ofrecemos resultados cada vez mejores.



Ingenio

Nos lleva a utilizar los recursos disponibles con creatividad para encontrar soluciones innovadoras y a cuestionarnos para avanzar.



Integridad

Nos permite conservar nuestra identidad y autenticidad, por lo que mantenemos nuestra esencia ante cualquier circunstancia.



Claridad

Nos diferencia y nos identifica en la manera de construir relaciones sólidas con todos nuestros públicos, ofreciendo información completa, accesible y comprensible.



Pasión

Nos acerca a las personas poniendo ilusión y vocación en nuestro trabajo diario y siendo capaces de transmitirlo.





La Banca Responsable y Cooperativa

El Grupo Caja Ingenieros está alineado con los Principios de Banca Responsable, lo que implica que asume su compromiso con la sostenibilidad y el desarrollo social, integrando criterios ambientales, sociales y de buen gobierno (ASG) en el modelo de negocio que compartimos.

Como banca cooperativa, nuestra vocación es estar cada vez más cerca de las personas, la sociedad y el planeta. En 2024, elaboramos los 10 Principios de la Banca Cooperativa, inspirados en el informe de la European Association of Co-operative Banks (EACB), Una visión positiva de la banca cooperativa en Europa. Estos principios reflejan nuestra identidad y guían nuestra manera de hacer banca.

Principio 1

La banca cooperativa proporciona un sector bancario más estable

¿Sabías que en España desaparecieron 40 entidades bancarias y se redujo el empleo un 41 % tras la caída de Lehman Brothers en el 2008? En el Grupo Caja Ingenieros, como banca cooperativa, hemos aumentado el número de empleados en casi un 76 % y el de oficinas en un 153 %.

*La banca cooperativa contribuye a un **sector bancario más estable** gracias a su menor sensibilidad a las fluctuaciones de los mercados financieros y de los ciclos económicos.*

Principio 2

La banca cooperativa contribuye a la diversidad del sector bancario europeo, cuidando de la salud financiera de su base social

Nuestros socios son, a la vez, clientes y propietarios de Caja Ingenieros. De esta manera, deciden el futuro de la Entidad, aprueban sus cuentas y la distribución de beneficios, así como la aplicación de la acción social. El Grupo Caja Ingenieros no tiene accionistas que solo buscan resultados anuales a corto plazo, sino que busca, con una mirada en el largo plazo, cuidar de su salud financiera y generar valor social compartido.

*La banca cooperativa tiene el **propósito dar servicio a sus socios y socias**, por delante del retorno de capital, e implica a sus socios y empleados en las decisiones que afectan a su salud financiera.*

Principio 3

El modelo de negocio de la banca cooperativa es sólido, exitoso y viable e impacta positivamente en los mercados financieros

Mientras que la tendencia del sector bancario es cerrar oficinas, la nuestra es apostar por un modelo de proximidad y de calidad para ofrecer atención y asesoramiento personalizado, sin olvidar la digitalización. Con más personas, con más oficinas, con más solidez. Cada vez llegamos más lejos para estar, a la vez, más cerca.

*La banca cooperativa contribuye positivamente a la **fortaleza de las economías locales y tiene un impacto positivo en los mercados financieros.***

Principio 4

Los bancos cooperativos establecen relaciones a largo plazo y se encuentran entre las instituciones financieras más capitalizadas


Las relaciones que establecemos son a largo plazo, porque se basan en el compromiso y la confianza. Velamos por la fortaleza del Grupo porque es el medio que proporcionará un retorno a los socios, a los colaboradores, a las comunidades profesionales y a la sociedad.

*Los bancos cooperativos están más orientados al largo plazo que la banca tradicional, propiedad de accionistas, y se encuentran entre las **instituciones financieras más capitalizadas.***



Principio 5


Los bancos cooperativos ofrecen productos y servicios innovadores y que promueven las finanzas sostenibles

 Cuidar de la salud financiera de nuestros socios y socias es tan importante como cuidar de la salud del planeta, que es el hogar de todos. Y para ello la innovación es esencial. Por eso fomentamos acciones que promueven la sostenibilidad: nuestros fondos de inversión socialmente responsable, servicios como Impacto Ambiental, herramientas como CIMS, entre otras.

*Los bancos cooperativos están en **continua evolución** y apuestan por la **innovación** en sus productos y servicios.*

Principio 6


Los productos y servicios de la banca cooperativa están en consonancia con las necesidades reales de sus socios y socias

 Como banca cooperativa, apostamos por el valor compartido. Eso significa que ofrecemos productos y servicios que se adaptan a las necesidades de nuestros socios y socias y a su momento. A la vez, seguimos desarrollando servicios para ayudarles a cuidar de su salud financiera.

*Los bancos cooperativos apuestan por el **valor social compartido**.*

Principio 7


Los bancos cooperativos aportan valor positivo a la sociedad y al planeta

 Además de cuidar de la salud financiera de nuestros socios y socias, ponemos la mirada siempre en el largo plazo. Destinamos el 10 % de los beneficios al Fondo de Educación y Promoción (FEP) y canalizamos nuestro compromiso con la sociedad a través de la Fundación.

*Los bancos cooperativos impulsan **comportamientos corporativos positivos** a través de la cooperación con todos sus públicos de interés.*

Principio 8


Los socios y las socias de los bancos cooperativos están más satisfechos con su entidad que los clientes de los bancos tradicionales

 Ya sabes que en Caja Ingenieros medimos la satisfacción de nuestros socios y socias, la cual fue, en 2024 y gracias a ti, de 8,46 puntos, 1,40 puntos por encima de la media del sector. Además, nuestro índice de recomendación se situó en el 50,1 %.

*El **nivel de satisfacción** de los clientes de los bancos cooperativos es **superior** al de sus competidores porque su relación se fundamenta en la confianza.*

Principio 9


Los bancos cooperativos son los principales proveedores de productos de inversión socialmente responsable

 Somos sostenibles y lo demostramos. Caja Ingenieros Gestión se ha situado en el top 10 del barómetro ESG de MainStreet Partners como primera gestora española y tercera de Europa. El 74 % del patrimonio gestionado en fondos de inversión y el 100 % en planes de pensiones, promueve características sociales y/o medioambientales según la normativa SFDR.

*Los bancos cooperativos se encuentran entre los principales proveedores de **productos de inversión socialmente responsable**.*

Principio 10

Los bancos cooperativos promueven la inclusión y la cultura financiera y acercan las finanzas al conjunto de la población

 Somos pioneros en implementar herramientas y servicios innovadores para humanizar y hacer llegar nuestros servicios al conjunto de la población. Trabajamos por eliminar las barreras tecnológicas, y, con #CEApropa, llegamos a 237.000 personas que viven en 313 municipios catalanes sin oficinas bancarias ni cajero automático.

*El propósito empresarial de los bancos cooperativos **promueve la inclusión, la democracia y la participación** y actúa para contrarrestar la maximización de beneficios a corto plazo.*



Socios y socias, en el centro de nuestra actividad

En el Grupo Caja Ingenieros, nuestros socios y socias son nuestra razón de ser. Como banca cooperativa, trabajamos para ofrecerles un trato cercano y personalizado, garantizando el acceso a productos bancarios, de crédito y aseguradores adaptados a sus necesidades financieras. Además, impulsamos la cultura y la educación financiera como herramientas clave para su estabilidad y bienestar, así como para el de toda la sociedad.

Escuchamos y atendemos de manera especial a las comunidades profesionales, las familias y las pymes, siempre priorizando el interés general y el bien común por encima de cualquier otro criterio.

Nuestra relación con los socios y socias ha evolucionado con la digitalización, pero sin perder nuestra esencia. Desde 2020, el asesoramiento digital ha crecido, pero seguimos combinando la tecnología con el trato cercano de nuestras oficinas para ofrecer un servicio de calidad, transparente y adaptado a sus preferencias.

Este ejercicio de responsabilidad con la sociedad nos ha permitido superar con éxito distintos desafíos económicos, políticos y sociales a lo largo de nuestra historia y afrontar con solvencia los retos del futuro. Seguimos apostando por un modelo basado

en relaciones de confianza a largo plazo y la creación de valor compartido, con principios de proximidad, transparencia e integridad que guían cada paso de nuestra actividad, desde el diseño de nuestros productos y servicios hasta la atención posventa o la gestión de reclamaciones.

Base social:

216.320

socios y socias



ASESORAMIENTO.

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 los servicios que les ofrecemos.



ATENCIÓN INDIVIDUAL Y PERSONALIZADA.

Nuestro equipo de profesionales ofrece una atención personalizada y adaptada a las necesidades de cada una de las personas que requieren nuestros servicios.

INFORMACIÓN TRANSPARENTE.

Ponemos a disposición de nuestros socios y socias un catálogo de productos clasificados según su naturaleza, sus riesgos inherentes y su complejidad. El objetivo es proporcionar información transparente para que puedan conocer adecuadamente los productos o servicios antes de su contratación. Todas las propuestas de inversión se hacen de acuerdo con el perfil del socio y su riesgo asociado, con el fin de que puedan realizar una elección informada.



Impulsando la calidad

Para impulsar la calidad de forma transversal, gobernar y supervisar los principales indicadores y, en definitiva, promover la mejora continua del Grupo, en 2023 creamos el Área de Calidad.

Desde entonces, se ha configurado como un espacio de medición continua de los indicadores de atención al socio y perspectiva comercial. A través del Área se evalúan aspectos como la atención telefónica en la red de oficinas o el cumplimiento de los protocolos de atención, entre otros. Todo ello, orientado a garantizar los estándares de calidad definidos en el modelo de relación con la Entidad.

En 2024, se ha seguido trabajando para consolidar la calidad en toda la cadena de valor del Grupo:

- Impulso de la **experiencia del cliente** a partir de momentos clave de relación con los socios y las socias.
- Creación del **customer journey map** (mapa de experiencia del cliente) como herramienta para proporcionar una experiencia excelente en los diferentes puntos de interacción.
- Creación de la **Unidad de Calidad y Satisfacción** para promover oportunidades de mejora a partir del feedback recogido de nuestros socios y socias, de forma coordinada entre todas nuestras áreas.

Comunicación cercana y multicanal

El modelo de relación con los socios y socias del Grupo Caja Ingenieros se basa en una comunicación cercana y multicanal que nos permite estar al lado de un público amplio y diverso, escuchando sus necesidades y atendiendo sus sugerencias de forma rápida y experta.

La complejidad de los productos y servicios financieros no es incompatible con la claridad de la información, un elemento clave en nuestra comunicación.





Nuestros productos y servicios

En Caja Ingenieros, escuchamos las necesidades de nuestros socios y socias para ofrecerles el servicio que necesitan en cada etapa de su vida personal o profesional. Como resultado, disponemos de un amplio portafolio de productos y servicios, segmentado según su perfil y sus necesidades.



Banca Particulares:
jóvenes, familias,
profesionales, séniores,
servicio de oficinas
móviles #CEApropa



**Banca de Empresas,
Banca Mayorista y
Administraciones
públicas**



Banca Institucional



**Banca Personal
& Prémium**



**Inversiones
socialmente
responsables
(ISR)**



Banca Particulares

Jóvenes

En el Grupo Caja Ingenieros, ofrecemos productos y servicios especialmente diseñados para el colectivo de jóvenes, con el objetivo de que puedan iniciarse en la gestión y planificación de sus finanzas.

Algunos ejemplos son el CI PIAS Joven, el Depósito Joven, el envío y la recepción de transferencias, el ingreso de la primera nómina, descuentos en compras con Ingenium Shopping e Ingenium EURO 6000 Plus, financiación para sus estudios universitarios y de posgrado, así

como para la compra de su primer coche o moto Silence. Además, ofrecemos opciones para viajes y estancias en el extranjero, seguros para sus estudios de Erasmus o para su patinete eléctrico, entre otras muchas posibilidades. También proporcionamos financiación hipotecaria de tipo variable, mixto o fijo para ayudar a los jóvenes a empezar su proyecto de vida independiente, así como una cuenta gratuita.

Estos productos se complementan con herramientas digitales que facilitan operar de manera sencilla, como los pagos con Ingenieros PAY (Bizum), Google Pay, Apple Pay, Fitbit Pay, Garmin Pay y ahora también con Samsung Pay.

Las tarjetas MOVE, gratuitas para este colectivo, están fabricadas con materiales sostenibles (PVC reciclado) y cuentan con la certificación de Mastercard, cuyo proceso de validación incluye un análisis tanto del consumo de energía utilizada en su fabricación como de los materiales seleccionados. Además, las tarjetas incorporan en su diseño el logo homologado de Mastercard "eco-badge", como prueba de la certificación recibida y para destacar el reconocimiento global de la sostenibilidad de las tarjetas.



Familias

Los servicios y productos del Grupo están diseñados para atender las necesidades específicas de las familias y también para facilitar la gestión de su día a día. Ofrecemos ventajas al domiciliar la nómina y los recibos, así como en la adquisición de tarjetas de débito y de crédito, además de un completo portafolio de servicios digitales.

En la etapa de creación de patrimonio, la Entidad proporciona la financiación necesaria para la adquisición de la vivienda u otros inmuebles, así como para la compra de vehículos. Asimismo, comprometidos con la salud financiera, nuestro equipo ofrece asesoramiento personalizado para canalizar el ahorro hacia los instrumentos que mejor se adaptan a cada perfil de riesgo y objetivos, tanto en la previsión del ahorro para la jubilación como en la inversión. El modelo de asesoramiento es integral y tiene en cuenta la planificación financiera y fiscal según el ciclo de vida de nuestros socios y socias.

En Caja Ingenieros, también ponemos a disposición de nuestros socios y socias la herramienta Impacto Ambiental, desarrollada junto con Doconomy, que permite calcular la huella de carbono e hídrica y conocer el impacto de su consumo en el planeta. Esta funcionalidad se encuentra dentro de Mis Finanzas, en la Banca MOBILE.

Objetivos

Previsión

Generar rentas que complementen las actuales o futuras.

Inversión

Alcanzar objetivos a largo plazo para necesidades planificadas.

Financiación

Ayudar a afrontar necesidades de financiación presentes y futuras.

Profesionales

Los profesionales y autónomos disponen de soluciones diseñadas para impulsar su desarrollo empresarial y promover la sostenibilidad. En Caja Ingenieros, proporcionamos las herramientas y el apoyo necesarios para garantizar el éxito de sus proyectos.

Ahorro

Garantizar capital y liquidez ante imprevistos a corto plazo.

Seguros

Proteger los riesgos personales, familiares y patrimoniales con coberturas personalizadas.

Ofrecemos servicios para la gestión de su negocio a través de la Cuenta Profesional. Además, apoyamos proyectos destinados a mejorar la eficiencia energética, actualizar instalaciones o adquirir vehículos ecológicos mediante la financiación del Préstamo ECO Profesional.

Creemos que es fundamental estar a su lado, por lo que financiamos necesidades concretas del día a día con productos como la póliza de crédito profesional, el descuento comercial o el anticipo de facturas. También ofrecemos opciones de inversión a través de préstamos personales o hipotecarios para locales y oficinas, entre otros.

En cuanto a seguros, analizamos los riesgos inherentes a su actividad (instalaciones, personales, responsabilidad civil y cibernética) para ofrecer una propuesta a medida y un plan de protección personal para autónomos. Además, el Grupo Caja Ingenieros brinda asesoramiento para complementar la pensión de jubilación mediante la planificación del ahorro y un plan de pensiones específico para autónomos.

Otros servicios de valor son la tarjeta Business de crédito/débito, el servicio de Bizum, los servicios de renting y los descuentos comerciales exclusivos para los socios y socias de Caja Ingenieros.



Séniore

Nuestros socios y socias mayores de 65 años cuentan con productos y servicios especialmente diseñados para hacer su vida más fácil y cómoda, con el objetivo de que puedan disfrutar de su jubilación con tranquilidad y con suficientes ingresos.

Tienen la posibilidad de efectuar operaciones de caja sin cita previa, de 8:30 a 14:00 horas, y sin limitaciones de gestiones: cheques, ingresos, retiradas de efectivo y otras. También disponen de servicio de atención telefónica a un número gratuito o consultas por WhatsApp, de 8:30 a 18:00 horas.

Pueden realizar operaciones en los cajeros ubicados en todas las oficinas, localizables a través de la aplicación Banca MOBILE, así como en otras máquinas físicas situadas en 190 supermercados Bonpreu y Esclat.

Nuestra web Banca ONLINE está diseñada sin barreras tecnológicas y certificada en accesibilidad AA.

El colectivo sénior tiene acceso a un Servicio de Asesoramiento Patrimonial, el Servicio de Gestión Discrecional de Carteras de Inversión. También dispone de asesoramiento fiscal y en seguros para planificar el rescate de los planes de pensiones y evaluar todos los riesgos. Asimismo, puede optar por la Hipoteca Inversa como solución para complementar los ingresos durante la etapa de retiro mixta, así como por

otras alternativas de planificación financiera, como las rentas vitalicias, que garantizan su bienestar y complementan la pensión durante la jubilación.

Servicio de oficinas móviles #CEApropa

De acuerdo con nuestro compromiso con la inclusión financiera, la accesibilidad de nuestros servicios y la proximidad a nuestros socios y socias, en 2024 hemos lanzado el servicio de oficinas móviles #CEApropa. Este proyecto público-privado tiene como objetivo acercar los servicios bancarios a más de 273.000 personas de 313 municipios de Cataluña que no cuentan con oficinas bancarias.

#CEApropa es un vehículo totalmente equipado que recorre entre 5 y 6 poblaciones diariamente, ofreciendo servicios financieros mediante atención personalizada y cajero automático.





Banca de Empresas, Banca Mayorista y Administraciones públicas

Para satisfacer las necesidades financieras de nuestros socios y socias, disponemos de un servicio completo y personalizado de Banca de Empresas, Banca Mayorista y Administraciones públicas. Este servicio tiene equipos específicos y dedicados, y se distingue por su enfoque colaborativo y su compromiso con el desarrollo económico, sostenible y social de nuestras comunidades.

Banca de Empresas

Cada empresa es única y afronta retos específicos en su camino hacia el crecimiento y la consolidación. Por ello, nuestro servicio de Banca de Empresas, con el objetivo de proporcionar soporte y estabilidad en la relación a largo plazo, recomienda las opciones personalizadas más prácticas y adaptadas a cada necesidad.

Nuestros servicios incluyen descuento comercial y pólizas de crédito para la financiación corriente del negocio, complementados con pólizas de anticipo de facturas y subvenciones. Además, nuestros socios y socias tienen acceso a financiación para inversiones en activos fijos, ya sea a través de préstamos directos o mediante líneas de sociedades públicas o sociedades de garantía recíproca (SGR), así como a avales financieros, económicos y técnicos. También disponen de seguros

para múltiples propósitos, con cobertura de cualquiera de los riesgos a los que se exponen las pymes y sus administradores.

Asimismo, proporcionamos soluciones para el control y la optimización de los cobros y pagos nacionales e internacionales, la gestión del pago de impuestos, los pagos en comercios mediante la tarjeta de débito o crédito Business, terminales de punto de venta (TPV) tanto en línea como físicos y un servicio de *renting* de vehículos particulares y comerciales.

Todo ello acompañado de asesoramiento en materia de sostenibilidad con la guía de aplicación de la taxonomía verde y en inversiones enmarcadas en el plan de recuperación europeo con los fondos Next Generation EU.

Banca Mayorista

El servicio de Banca Mayorista está diseñado para atender a grandes corporaciones y entidades con requerimientos financieros complejos.

Para ello, propone soluciones que minimicen los riesgos, maximicen la eficiencia operativa, mejoren la experiencia de los *stakeholders*, respalden el crecimiento y rentabilicen los recursos disponibles.

La Banca Mayorista puede actuar directamente con los socios y socias a través del portafolio de productos y servicios de la Entidad de forma bilateral, participando en operaciones sindicadas y/o cooperando con terceros en operaciones de coinversión que ayuden a alcanzar los objetivos comunes y diversificar los recursos y las fuentes de financiación.

Administraciones públicas

En Caja Ingenieros, reconocemos la importancia de apoyar a las administraciones públicas (AAPP) mediante una propuesta de valor integral. Contamos con un equipo profesional y cercano a través del cual ofrecemos productos y servicios financieros especializados para las administraciones públicas, tanto nacionales como autonómicas y locales, así como para sus empresas públicas dependientes.

El enfoque es proporcionar herramientas y asesoramiento que contribuyan al desarrollo sostenible y al bienestar comunitario. Esto incluye la financiación de nuevas inversiones y la mejora de infraestructuras esenciales existentes y la gestión de la tesorería pública mediante soluciones que optimicen la administración de los fondos públicos y aseguren liquidez y eficiencia en los cobros y pagos.



Banca Institucional

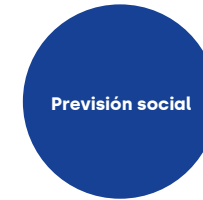
Las instituciones cuentan también con una amplia oferta de productos y servicios financieros adaptados a sus requisitos concretos. Mediante acuerdos de colaboración, damos solución a las necesidades específicas de entidades académicas, colegios profesionales, centros de investigación, entidades asociativas y entidades de economía social.

En estos casos, facilitamos financiación a medida, gestión de tesorería, inversión socialmente responsable y asesoramiento personalizado. En consonancia con la filosofía de negocio de la Entidad, proponemos soluciones adaptadas a la realidad de cada situación.

Banca Personal y Banca Prémium

En el Grupo Caja Ingenieros, ofrecemos asesoramiento completo con servicios financieros de calidad y personalizados, apoyando a nuestros socios y socias en la toma de las mejores decisiones.

Asesoramiento Banca Personal



Gestión patrimonial

Nuestro objetivo en este ámbito es acompañar a los socios y socias en la toma de decisiones sobre inversión patrimonial. La variedad y complejidad de los instrumentos financieros hacen imprescindible el conocimiento experto que nuestro equipo aporta a cada solución de inversión.

Los servicios del Grupo incluyen la preservación de capital, lo que implica generar valor, optimizar carteras y diversificar. También abarcan el diseño personalizado de la cartera de inversiones financieras, según la visión económica del equipo de gestión de inversiones, la optimización financiero-fiscal y la adecuación de la estructura del patrimonio financiero a la situación y las necesidades patrimoniales y personales.

Además, ofrecemos la posibilidad de delegar la gestión a través del Servicio de Gestión Discrecional de Carteras, una herramienta exclusiva de Caja Ingenieros, garantizando la monitorización y el seguimiento detallado y personalizado de la cartera gestionada.

En todos los casos, se determina el perfil inversor y la composición de la cartera mediante los test de idoneidad y de conveniencia, así como otros requerimientos solicitados.



Seguros

En el Grupo, analizamos y evaluamos los riesgos derivados de cada situación personal, revisamos las posiciones aseguradoras y sus coberturas y las contrastamos con las necesidades individuales para ofrecer una propuesta a medida.

Este servicio incluye la selección de compañías de confianza, elegidas por su excelencia en la gestión de siniestros, su solvencia, reputación y precio. Además, garantiza una gestión integral y continua de la cartera de seguros, supervisando la calidad de las coberturas y prestaciones. También ofrecemos un servicio propio de siniestros para asegurar una respuesta ágil y eficiente cuando más se necesita.

Financiación

En el Grupo Caja Ingenieros, ofrecemos la mejor solución de financiación para los proyectos de nuestros socios y socias a lo largo de su vida. Nos adaptamos a las necesidades de cada familia, profesional, empresa, sector público e institución con un servicio personalizado y diferencial. Nuestra política de inversión sigue los principios de una banca responsable, basada en una gestión profesional y prudente de los riesgos, e incorpora criterios de sostenibilidad y preservación del medioambiente.

Nuestra oferta de productos abarca préstamos hipotecarios para la adquisición o reforma de viviendas, locales comerciales o naves industriales, con opciones a tipo de interés variable, fijo o mixto y plazos flexibles que permiten adaptar los compromisos financieros a la capacidad de pago. También incluye préstamos personales para la financiación de inversiones corrientes, estudios o consumo, como el Préstamo ECO, que facilita la financiación en condiciones ventajosas de mejoras en eficiencia energética para familias, profesionales y empresas. Además, contempla la subrogación de hipotecas de otras entidades, pólizas de crédito para cubrir necesidades de financiación a corto plazo en empresas y avales para garantizar compromisos futuros.

La gestión activa y el seguimiento continuo de las exposiciones permiten velar por su evolución adecuada, aplicando medidas o correcciones cuando es necesario. Asimismo, el Código de Buenas Prácticas refuerza la protección de los deudores hipotecarios sin recursos, regulando y limitando determinadas condiciones en la reestructuración de los préstamos hipotecarios.





3.4

Previsión social

Caja Ingenieros acompaña a los socios y socias en la toma de decisiones para que puedan conseguir sus objetivos relacionados con la pensión de jubilación. Para ello, cuenta con un modelo propio, alineado con su compromiso de servicio y responsabilidad con los socios y con la sociedad.

Modelo de previsión

Fase 1.

Se define un objetivo de renta destinado a complementar la pensión.

Fase 2.

Se elaboran distintos escenarios de inversión para alcanzar dicho objetivo, teniendo en cuenta el perfil de riesgo, las preferencias de inversión y los objetivos de ahorro.

Fase 3.

Se lleva a cabo un seguimiento periódico del plan de ahorro para ajustarlo cuando sea necesario, sin perder de vista el objetivo marcado.



Inversiones socialmente responsables (ISR)

La descarbonización de la economía es uno de los grandes desafíos actuales, y en esta transición las entidades financieras desempeñamos un papel clave. Nuestro compromiso con un impacto positivo en la sociedad se materializa en una oferta pionera de productos financieros socialmente responsables para nuestros socios y socias, que cumplan con los criterios ASG.

Los objetivos son 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, promover la lucha contra la crisis climática y contribuir a mejorar la eficiencia energética.





3.4

La Calculadora de Impacto Medioambiental y Social

En 2021, la Entidad desarrolló una metodología propia para medir el impacto de sus fondos de inversión ISR. Esta metodología se materializa en CIMS, la Calculadora de Impacto Medioambiental y Social, una herramienta que, mediante indicadores y equivalencias, muestra el impacto de las inversiones en aspectos como las emisiones de CO₂, los residuos valorizados o la presencia de mujeres en consejos de administración, entre otros.

Esta herramienta permite a los socios y socias responder a los retos de transformación del modelo económico, social y medioambiental planteados por nuestra sociedad. Su propósito es impulsar la creación de valor compartido, reducir la desigualdad social y proteger el planeta eliminando las externalidades negativas de la emisión de gases de efecto invernadero mientras se persiguen los objetivos de rentabilidad y riesgo individuales.









Sostenibilidad y responsabilidad social





Sostenibilidad y responsabilidad social

En Caja Ingenieros, entendemos la sostenibilidad y la responsabilidad social como pilares fundamentales de nuestro modelo de banca cooperativa. Nuestro compromiso va más allá de la actividad financiera: trabajamos con una visión a largo plazo, basada en la buena gobernanza, el impacto positivo en la sociedad y el respeto por el entorno.

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





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 recogidos 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 Ingenieros incorpora criterios relacionados con los derechos humanos, laborales y sociales, así como con el respeto al medioambiente. Dichas inversiones excluyen a los fabricantes de armas, de explosivos o de vehículos militares, a los fabricantes de componentes específicos para la industria militar (con más del 10 % de sus ingresos procedentes de esta actividad) y a los fabricantes de tabaco. El Grupo Caja 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 Ingenieros sitúa a los socios y socias en el centro de la actividad con el objetivo de ofrecerles soluciones completas adaptadas a sus necesidades y basadas en la calidad del servicio, la atención, el asesoramiento y la cercanía.
TALENTO, DESARROLLO E IGUALDAD	El Grupo Caja 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, que trabaja para garantizarla en todos los ámbitos.
MEDIOAMBIENTE	La Entidad desarrolla iniciativas para mejorar la ecoeficiencia de la organización y reducir la huella de carbono operativa con el objetivo final de convertirse en una organización neutra en carbono y minimizar sus impactos negativos en el medioambiente.
COMPROMISO SOCIOAMBIENTAL	La Entidad canaliza su compromiso con la sociedad a través de la Fundación Caja 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.
SALUD E INCLUSIÓN FINANCIERA	Contribuir a mejorar la salud financiera de los socios y socias forma parte de la esencia del servicio de atención y del propósito de Caja Ingenieros. Asimismo, llevar servicios bancarios básicos, a través de diversos medios y canales, a los municipios donde no están disponibles, forma parte del objetivo de la Entidad de generar valor compartido.

Desde 2019, formamos parte del Pacto Mundial de las Naciones Unidas, lo que refuerza nuestro compromiso de integrar los principios de sostenibilidad en nuestras operaciones y de contribuir activamente a la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Como entidad, asumimos el reto de promover unas finanzas más justas, inclusivas y sostenibles.

Durante 2024, seguimos avanzando en nuestra estrategia, centrada especialmente en tres ODS que se alinean con nuestra actividad y nuestra capacidad de generar impacto: el trabajo decente y el crecimiento económico (ODS 8), la innovación y la infraestructura (ODS 9) y la acción por el clima (ODS 13). Nuestra actuación se basa en objetivos medibles, acciones concretas y un compromiso firme con la Agenda 2030.

Para obtener más información sobre las acciones y proyectos llevados a cabo por Caja Ingenieros, alineados con los ODS prioritarios, consulte las secciones Materiales corporativos, Más sobre nuestro impacto social, pág. 143.





Gobernanza, ética e integridad

Nuestro objetivo es ofrecer a nuestros socios y socias propuestas personalizadas, transparentes y de calidad. Para ello, contamos con una estructura organizativa clara y sencilla, basada en la colaboración entre todas las áreas.

Nos guiamos por principios de ética, transparencia y buen gobierno, los cuales están reflejados en nuestro Código Ético. Además, aplicamos el modelo de las tres líneas de defensa para gestionar de manera eficaz los riesgos, las incidencias y las oportunidades.

Los órganos sociales y de gobierno son la Asamblea General y el Consejo Rector, y, por delegación de este último, en determinados casos, la Comisión Ejecutiva.

A su vez, el Consejo Rector recibe el apoyo de tres comisiones de carácter asesor y supervisor: la Comisión mixta de Auditoría y Riesgos, la Comisión de Nombramientos y la Comisión de Retribuciones, que favorecen el control y la gobernanza del Grupo Caja Ingenieros.

La Dirección de Auditoría Interna de la Entidad, que constituye la tercera línea de defensa en el sistema de gestión de riesgos, depende de la Comisión de Auditoría y Riesgos, a la cual reporta directamente.

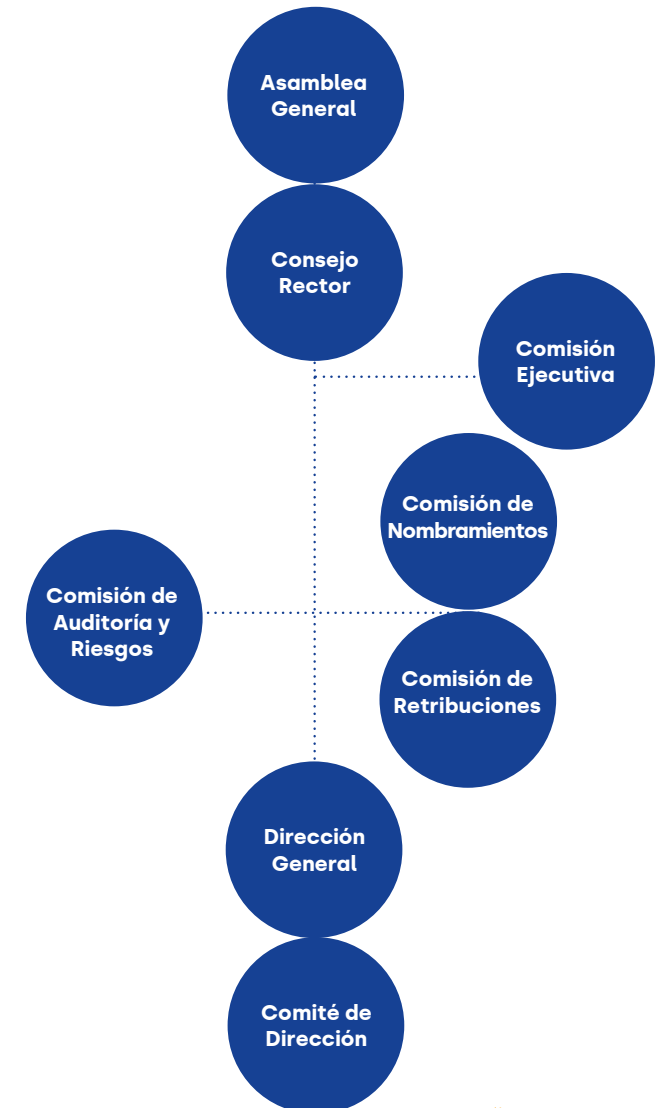
A esta Comisión también reportan directamente la Dirección del Área de Riesgos y la Dirección de Compliance, que constituyen la segunda línea de defensa y dependen tanto de la Comisión de Auditoría y Riesgos como de la Dirección General Adjunta.

La Dirección General depende del Consejo Rector y participa en el control y la gestión de la organización.

El Comité de Dirección depende de la Dirección General y actúa como órgano de gobierno interno de gestión y control del Grupo.

La composición de la Comisión de Nombramientos y de la Comisión de Retribuciones, así como del Consejo y del resto de comisiones, se puede consultar en el siguiente apartado de la web pública: <https://www.caixaenginyers.com/es/web/grupo/gobierno-corporativo>

Organigrama corporativo





Órganos de gobierno

Todos los órganos de gobierno del Grupo Caja Ingenieros disponen de reglamentos de funcionamiento interno. Además, reciben formación e información actualizada sobre ámbitos relevantes como la sostenibilidad, las finanzas, la legislación, la taxonomía y otros ámbitos clave.

Los órganos de gobierno de Caja Ingenieros conocen el proceso de doble materialidad seguido por la organización.

ASAMBLEA GENERAL

La Asamblea General es el órgano supremo de expresión de la voluntad social de Caja Ingenieros. La integran los socios y socias o sus representantes y tiene facultad para debatir sobre asuntos de interés común y para tomar decisiones relacionadas con la política general de la Entidad.

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.

Los miembros del Consejo Rector deben superar un proceso de evaluación de idoneidad en el que se analiza el perfil, los conocimientos, la experiencia y la honorabilidad comercial en aplicación de la legislación vigente para entidades de crédito. Cuenta entre sus miembros con el consejero laboral, escogido de entre los profesionales de la Entidad.

Reuniones
Mínimas
10 anuales



Miembros
10

9 elegidos por la Asamblea General entre los socios y socias + 1 consejero laboral elegido por los empleados de la Entidad

CONSEJO RECTOR

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



COMISIÓN EJECUTIVA

Esta Comisión ejerce determinadas facultades que delega el Consejo Rector respecto a la gestión y la administración de la Entidad, que mantiene siempre sus competencias y es responsable ante la Entidad, los socios, los acreedores y terceros.

**Reuniones
Mínimas
12 anuales**



COMISIÓN EJECUTIVA

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

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, incluido el cumplimiento normativo, y a la auditoría interna, así como a la revisión de la información financiera y de la competencia e independencia del auditor de cuentas.

Está compuesta por cuatro miembros del Consejo: presidente, secretario y dos vocales.

**Reuniones
Al menos
trimestrales**



COMISIÓN DE AUDITORÍA 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
Carmen Botifoll Alegre	Vocal	No ejecutivo-Independiente

COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS

Se encarga de supervisar y asesorar en materia 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 para asegurar que está alineada con una gestión sana y prudente de la Entidad.

Está compuesta por cinco miembros del Consejo: presidente, secretario y tres vocales.

**Reunión
Al menos
1 anual**



COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS

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
Antonio Santamans Olivé	Vocal	No ejecutivo
Pedro Marín Giménez	Vocal	No ejecutivo



COMISIÓN DE RETRIBUCIONES

Se encarga de supervisar y asesorar en materia de remuneraciones. Para ello, sigue y supervisa periódicamente la política retributiva para asegurar que está alineada con una gestión sana y prudente de la Entidad.

Está compuesta por cuatro miembros del Consejo: presidente, secretario y dos vocales (uno de los cuales es el consejero laboral).

Reunión
Al menos
1 anual



COMISIÓN DE 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
Ignacio Vinuesa	Vocal	Consejero laboral

DIRECCIÓN GENERAL

Es el órgano encargado de la dirección ejecutiva del Grupo Caja Ingenieros, con 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 Juan José Llopis Rodríguez.

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

Asimismo, la Dirección General de Caja 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, apoyo y control de las diferentes áreas de negocio y otras áreas clave de la Entidad.

Por jubilación del director general al finalizar el 2024, se ha adaptado la composición del Comité de Dirección.

COMITÉ DE DIRECCIÓN

Juan José Llopis Rodríguez	Dirección General
David Murano Casanovas	Dirección General Adjunta
Carlos Asensio Wandosell	Dirección de Servicios al Socio
Anna Salvatella Giralt	Dirección de Negocio
Marià Muixí Vallés	Dirección de Auditoría Interna ¹
Montse Bertran Bergua	Dirección Financiera
Anna Figueras Font	Dirección de Personas, Talento y Cultura
Montse Carbó Serrano	Dirección de RSC/Comunicación
Bas Fransen	Dirección de Mercado de Capitales
Daniel Sullà Dulanto	Dirección General de CI Gestión
Antoni Fernández Moreno	Dirección General de CI Vida
Iván Ibáñez Domínguez	Dirección de Operaciones / Administrador único OBS
Miguel Ángel Gimare Martín	Dirección de Sistemas y Tecnología
Alba Vicente Rovira	Dirección de Riesgos
Anna Maria Torrademé Pascual	Dirección de Secretaría General

1 Asistente en calidad de invitado, con voz pero sin voto



Organigrama de la Fundación Caja Ingenieros y filiales

FUNDACIÓN CAJA INGENIEROS

Nombre	Cargo en el Patronato
Félix Masjuan Teixidó	Presidente
Manuel Bertran Mariné	Vicesecretario
Antonio Santamans Olivé	Vicepresidente
Pedro Marín Giménez	Patrón
Nuria Agell Jané	Patrona
Josep Maria Joana Calaf	Patrón
Ignasi Vinuesa Gimeno	Patrón
Joan Cavallé Miranda	Patrón
Ramón Ferrer Canela	Patrón
José Miguel Muñoz Veiga	Patrón
José Antonio Galdón Ruiz	Patrón
José María Bueno Lindo	Patrón
José Oriol Sala Arlandis	Patrón

CAJA INGENIEROS VIDA

Nombre	Cargo	Tipo de consejero
Ferran Sicart Ortí	Presidente	No ejecutivo-Independiente
Joan Pere Ràfols	Vocal	No ejecutivo-Independiente
Jordi Rivera Saganta	Vocal	No ejecutivo-Independiente
Montse Bertran Bergua	Vocal	No ejecutivo
José Ángel Carretero	Secretario no consejero	
Antoni Fernández Moreno	Director general	

CAJA INGENIEROS GESTIÓN

Nombre	Cargo	Tipo de consejero
Jordi Martí Pidelaserra	Presidente	No ejecutivo-Independiente
Jaume Franco Domingo	Vocal	No ejecutivo
Ferran Sicart Ortí	Vocal	No ejecutivo
Jordi Marsan Ruiz	Vocal	No ejecutivo-Independiente
Daniel Sullà Dulanto	Director general	

CAJA INGENIEROS OPERADOR DE BANCA-SEGUROS

Nombre	Cargo
Iván Ibáñez Domínguez	Administrador único





El plan de sostenibilidad 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 Dirección General Adjunta, y forman parte del mismo la Dirección General de Caja Ingenieros Gestión, la Dirección General de Caja Ingenieros Vida, la Dirección de la Fundación Caja Ingenieros, la Dirección de Negocio, la Dirección de RSC y Comunicación, la Dirección de Desarrollo de Negocio, la Dirección de Distribución y GDC, la Dirección de ASG de Caja Ingenieros Gestión y el responsable de Riesgos de Sostenibilidad.
- El Comité informa de los avances directamente al Comité de Dirección y posteriormente los reporta al Consejo Rector a través de la Dirección General.
- El Comité de Finanzas Sostenibles se reúne como mínimo una vez cada dos meses

Los miembros del Consejo Rector, que es el órgano de administración, en el ejercicio de sus funciones de dirección y supervisión, no reciben retribución por su cargo, sino que son compensados por la dedicación a su función mediante un sistema de dietas.

En cuanto a los miembros del Comité de Dirección, su política retributiva incorpora, entre otros aspectos, indicadores extrafinancieros,

algunos de los cuales están relacionados con ámbitos de sostenibilidad (como la satisfacción del socio y proyectos de inclusión financiera). La consecución de estos indicadores está vinculada a su retribución variable. Adicionalmente, el cobro de esta retribución está condicionado al cumplimiento de normas de conducta y al Código Ético.



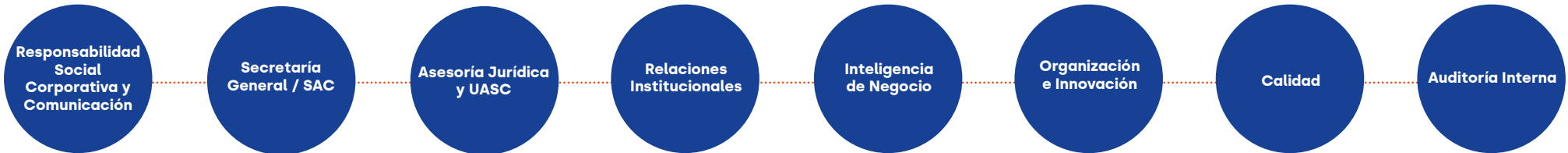


Organigrama funcional

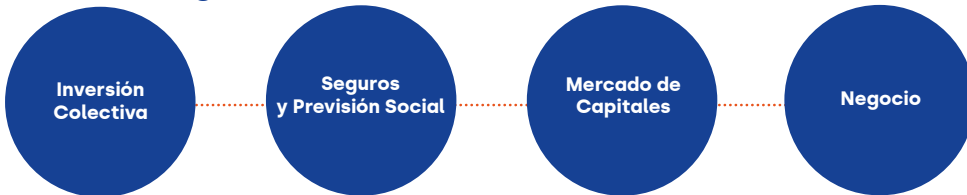
En el organigrama funcional del Grupo Caja Ingenieros, nuestros socios y socias están en el centro. La Entidad se organiza a través de cuatro grandes ejes de servicio que trabajan de forma transversal y con la máxima colaboración entre departamentos para dar un servicio personalizado y de calidad a los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



Áreas transversales corporativas. Asuntos institucionales e internos del Grupo.



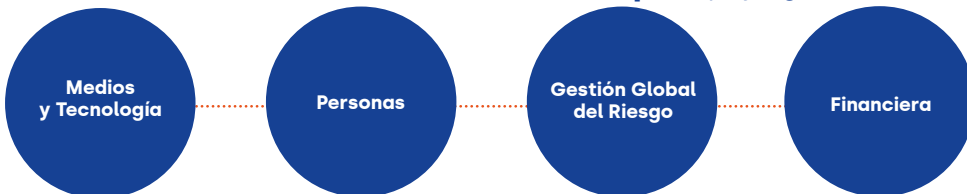
Áreas de negocio. Revisión y actualización de la gama de productos y servicios en función de las necesidades de los socios y socias.



Área de servicios al socio / Segmentos de gestión. Profesionales cualificados y formados para dar el mejor servicio.



Áreas transversales de servicios al Grupo. Apoyo global e interdisciplinario a toda la organización.





Buen gobierno

En el Grupo Caja Ingenieros nos guiamos por los principios de ética, transparencia y buen gobierno para fortalecer nuestras actividades y garantizar un modelo de negocio sostenible, siempre con el máximo respeto a los derechos humanos.

Nuestro Código Ético recoge estos principios y es de aplicación tanto para el equipo interno como para quienes colaboran con la Entidad. Está disponible en nuestra web y sirve de referencia para todas las políticas y procedimientos del Grupo, asegurando una conducta alineada con nuestros valores y con nuestro compromiso ineludible con los derechos humanos.

El Grupo Caja Ingenieros está comprometido con la aplicación de la Declaración Universal de los Derechos Humanos, el Pacto Mundial de las Naciones Unidas y otros convenios y tratados promovidos por organismos internacionales, como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico y la Organización Internacional del Trabajo. Como muestra de este compromiso, la Entidad está adherida al Pacto Mundial de las Naciones Unidas.

Código Ético y prevención de riesgos penales

El Código Ético y de Conducta del Grupo Caja Ingenieros es una guía que recoge los valores, principios éticos y pautas de comportamiento que orientan la actividad diaria de todos los profesionales del Grupo.

- Es una herramienta que promueve el desarrollo de la actividad profesional de los empleados, los directivos y los miembros de los órganos de gobierno bajo criterios de honestidad, integridad, excelencia, responsabilidad y transparencia.
- Establece pautas de actuación que garantizan el respeto a la igualdad de las personas y su diversidad, lo que implica mantener un comportamiento respetuoso y equitativo en todo tipo de relaciones personales y profesionales derivadas de los negocios y de las actividades del Grupo Caja Ingenieros. En este marco, 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 situación socioeconómica.

Este Código establece un marco de actuación basado en la ética empresarial y la transparencia, aplicable a todos los ámbitos de acción del Grupo. Define las pautas necesarias para asegurar un comportamiento ético y responsable por parte de administradores, profesionales y proveedores.

El Código se revisa anualmente por el Departamento de Compliance, bajo la supervisión de la Comisión de Auditoría y Riesgos. Además, cualquier profesional puede proponer modificaciones en cualquier momento. En cada revisión, se incorporan los resultados del análisis de doble materialidad, actualizando el contenido según los compromisos necesarios para abordar los IRO identificados. Las propuestas de cambio se presentan al Consejo Rector para su aprobación y deben ser ratificadas también por los órganos de gobierno de todas las entidades del Grupo.

En 2024, se llevó a cabo una evaluación sobre la vigencia del Código Ético, que fue sometida a la valoración de la Comisión de Auditoría y Riesgos y, posteriormente, aprobada por el Consejo Rector.

El Grupo Caja Ingenieros dispone de procedimientos para prevenir el incumplimiento del Código Ético, incluida la vulneración de los derechos humanos a lo largo de su cadena de valor. Estos procedimientos están orientados a tres grandes grupos de interés: empleados, socios y clientes y proveedores.



Canal Ético

Con el fin de proteger los valores y principios del Grupo, el "Canal de Denuncias" ofrece un espacio confidencial en el que los profesionales pueden reportar posibles incumplimientos del Código Ético, con la opción de hacerlo de forma anónima, en cumplimiento de la legislación sobre la protección de informantes.

Este canal puede ser utilizado por cualquier persona con relación laboral o profesional con el Grupo Caja Ingenieros, garantizando siempre la confidencialidad y el respeto por los derechos humanos y laborales. También se utiliza para recibir denuncias relacionadas con acoso o discriminación, y cuenta con agentes de igualdad para gestionar y resolver estos casos.

Durante el ejercicio 2024, no se ha recibido ninguna comunicación de vulneración de los derechos humanos.

Formación

La formación desempeña un papel clave en la prevención de riesgos en este ámbito. Por ello, el Grupo Caja Ingenieros ofrece formación periódica a su equipo sobre el Código Ético y los riesgos penales. En 2022, se desplegó nuevamente el curso de formación en riesgos penales para toda la plantilla, llegando al 99 % de los empleados. Durante los ejercicios 2023 y 2024, se actualizó y reprogramó la formación para las nuevas incorporaciones.

N.º de personas que han recibido formación sobre política y procedimientos anticorrupción en 2024



Esta formación, junto con otras formaciones obligatorias según el perfil (como MiFID, prevención del abuso de mercado, contratos inmobiliarios y seguros, entre otras), se lleva a cabo y se actualiza anualmente para toda la plantilla.

Política de aceptación

En lo que respecta a los socios y clientes, el Grupo Caja Ingenieros se rige por una política de aceptación de acuerdo con la legislación aplicable, siendo especialmente relevante la normativa de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.

Esta política, con un enfoque basado en el riesgo, excluye de la aceptación a determinados colectivos. Adicionalmente, para otros colectivos de socios, es necesaria la evaluación y, en su caso, la autorización por parte del Comité de Prevención del Blanqueo de Capitales. En todo caso, la normativa interna que desarrolla dicha política incluye como uno de los elementos a valorar la no aceptación de socios que puedan representar un riesgo reputacional para la Entidad.

El Grupo Caja 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 principios se desarrollan de forma específica en la política de prevención de riesgos penales, revisada por la Comisión de Auditoría y Riesgos, que llevó a cabo la última revisión en marzo de 2023, y aprobada por el Consejo Rector. Esta política incluye mecanismos de prevención y, en su caso, de detección de conductas asociadas al delito de corrupción.



Políticas de prevención

- **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. El Código actúa como marco a partir del cual se desarrollan las políticas específicas, que también integran el sistema de *compliance*.
- **Política de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.**
Aprobada por el Consejo Rector y adaptada a 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 Ingenieros dispone de un manual para la prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo que integra las principales medidas y el sistema de gestión y control en la materia.

Política de remuneraciones

La política de remuneraciones del Grupo Caja Ingenieros establece principios que garantizan una retribución coherente, alineada con una gestión sana y prudente de la Entidad y con la regulación vigente.

El Consejo Rector, como máximo órgano decisorio, se encarga de velar por su aplicación. El Consejo aprueba esta política, y la Comisión de Retribuciones evalúa su cumplimiento con una periodicidad mínima anual.

Los Estatutos del Grupo Caja Ingenieros indican que los miembros del Consejo Rector no tienen remuneración, si bien reciben el importe de los gastos asociados al desempeño de su función mediante el sistema de dietas, que fija y autoriza la Asamblea General.

El Grupo Caja Ingenieros publica anualmente el documento "Información con relevancia prudencial", en el que proporciona a los grupos de interés datos sobre las remuneraciones de los miembros del Consejo y otros cargos clave.

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, aprobada por el Consejo Rector, regula que, al evaluar la idoneidad de los candidatos, se deben considerar aspectos relevantes, 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 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.



Personas

Comprometidos con un equipo cualificado

La creación de empleo cualificado y la mejora de su calidad son compromisos primordiales del Grupo Caja Ingenieros. En el último año, la plantilla ha crecido un 5,96 %, y en 2024 está formada por 568 profesionales. La formación interna, la vinculación y engagement del talento, así como la eficacia en los procesos de selección, son aspectos clave. También lo son el fomento de la igualdad de oportunidades, la inclusión, la salud y el bienestar del equipo profesional.

En Caja Ingenieros, sabemos que, para cuidar a nuestros socios y socias, primero tenemos que cuidar a las personas que les atienden cada día. Por ello, nuestro equipo profesional es clave. Apostamos por la formación interna, el desarrollo del talento y su vinculación con la Entidad, así como por la creación de empleo de calidad en un entorno que promueva el bienestar, la salud y la inclusión. Nos importa atraer talento, pero también acompañar y hacer crecer a las personas en su trayectoria, asegurándonos de que todas tengan las mismas oportunidades y posibilidades a su alcance. Porque ofrecer el mejor servicio empieza desde dentro.

Guiados por nuestros valores y espíritu cooperativo

La visión estratégica del Grupo Caja Ingenieros respecto a sus profesionales está guiada por su naturaleza cooperativa y por sus valores. Nuestro propósito es acompañar al equipo para que desarrolle todo su potencial, aporte sus conocimientos y genere impactos positivos tanto para el Grupo Caja Ingenieros como para sus socios y socias.

Los valores corporativos de la Entidad son también un pilar fundamental para construir y consolidar un equipo de personas comprometidas y altamente capacitadas. La integridad, el compromiso con la consecución de objetivos, la excelencia en el trabajo, la profesionalidad en el desempeño, la claridad y la proximidad en la relación con los socios y socias, así como el ingenio para comprender las necesidades particulares de cada grupo de interés y ofrecer soluciones personalizadas, son elementos clave en la gestión de un equipo que desarrolla su labor con pasión por el trato y el servicio al socio y socia.

+5,96 %
crecimiento
de la plantilla

568
profesionales





El perfil de nuestros profesionales

La plantilla del Grupo Caja Ingenieros ha experimentado un crecimiento continuo, en consonancia con la expansión de su actividad.

La creación de puestos de trabajo cualificados y de calidad asegura estabilidad y fomenta un entorno empresarial en el que prevalece la igualdad de oportunidades.

Contratos indefinidos
99,8 %

Distribución por género
58 % hombres
42 % mujeres



El sector bancario y el sector asegurador se distinguen por su alta profesionalización y la capacitación de sus profesionales, lo que se refleja en el elevado número de personas en las categorías de responsables y técnicos.

Mujeres
51 % en funciones comerciales, técnicas y administrativas

Plantilla
48 % en cargos de responsables y técnicos

El Grupo Caja Ingenieros ofrece a sus empleados y empleadas un lugar de trabajo que les permite desarrollar una carrera profesional a largo plazo. Su equipo se caracteriza por contar con un talento relativamente joven, con una edad media de 42,87 años.

Distribución por edad en 2024
69 % del equipo
tiene 50 años o menos

Edad media:
42,87 años

Antigüedad media:
10,39 años

Durante este año 2024, se ha implantado un proyecto de valoración de puestos de trabajo. La valoración ha consistido en analizar y cuantificar en términos numéricos la importancia relativa de cada puesto. Esta cuantificación se ha realizado a través de la evaluación de los factores que correlacionan con la contribución de cada puesto a la organización, a partir de los cuales se define la clasificación de la estructura organizativa. Esta valoración servirá de base para alinear las políticas relacionadas con el Área de Personas, Talento y Cultura con la contribución a la Entidad.

Para más información sobre el perfil de nuestros profesionales, consultar Materiales corporativos, apartado Más sobre personas, pág. 132.

Durante 2024, el equipo de Caja Ingenieros ha seguido creciendo con la creación de la Unidad Antifraude, el Departamento de Research, nuevas figuras en Banca Personal y la ampliación del equipo profesional en las oficinas de atención, todo ello con el objetivo de ofrecer el mejor y más cercano servicio a nuestros socios y socias.





Selección y vinculación de talento

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

Es esencial que las personas que aspiran a trabajar en la Entidad estén alineadas con los valores corporativos compartidos y con lo que representa este proyecto de banca cooperativa.

Por ello, contamos con un procedimiento de selección de personal coherente con nuestros valores y esencia, que se aplica en todas las fases del proceso: desde la identificación de la necesidad de incorporar a un profesional hasta su contratación, tras un análisis de afinidad de la persona candidata con la Entidad.

Etapas del proceso de atracción y de vinculación del talento

- **Atracción del talento.** Gracias a nuestra reputación y posicionamiento como marca empleadora, conseguimos atraer a profesionales destacados del sector. Además, nuestras condiciones de acceso –retribución, beneficios sociales, flexibilidad horaria y

desarrollo profesional– nos convierten en una opción competitiva para la captación de talento.

- **Vinculación del talento.** Creemos que la mejor manera de vincular el talento es ofrecer oportunidades de crecimiento y de desarrollo profesional, un entorno de trabajo que fomente el bienestar y el equilibrio con la vida personal. Para ello, contamos con políticas de conciliación y un catálogo de beneficios sociales. Además, nuestra clara apuesta por el aprendizaje, mediante acciones transversales específicas para cada ámbito y la colaboración de formadores internos, contribuye al desarrollo y crecimiento profesional del equipo. La identificación con la cultura de la compañía y su integración deben ser ejes clave para la vinculación del talento.

CONTRATACIONES EN 2024

	Hombres	Mujeres	Total
Menores de 30 años	24	10	34
Entre 30 y 50 años	26	25	51
Mayores de 50 años	4	5	9
Total Contrataciones	54	40	94

Desarrollo y evaluación

A través de la política de evaluación del desempeño, cada responsable de equipo evalúa, al cierre del ejercicio, los objetivos y las competencias definidos para cada persona de su equipo. El cumplimiento de estos objetivos individuales está integrado en el modelo anual de retribución variable.

En 2024, se ha desarrollado un nuevo modelo de competencias adaptado a la nueva cultura y valores del Grupo, que consta de 24 competencias transversales. De estas, 20 son evaluables para todo el personal y 4 adicionales son evaluables para personas con responsabilidad sobre equipos.

El 97,5 % del personal ha recibido evaluaciones del desempeño, y el 100 % del equipo está sujeto a este proceso.

Asimismo, todo el proceso de evaluación se ha sustentado en la plataforma e-Talent, referencia en formación y desarrollo de los profesionales. En esta plataforma, además de la formación obligatoria, existe un catálogo en el que se pueden realizar formaciones relacionadas con las competencias de forma proactiva. También es posible establecer planes de aprendizaje orientados a la mejora competencial de los colaboradores del equipo.





Salarios

Conceptos establecidos por convenio + conceptos voluntarios + parte variable

La parte variable del salario se basa en el cumplimiento de los objetivos establecidos en tres niveles:

1. Objetivos individuales
2. Objetivos de área
3. Objetivos del Grupo



Otro de los compromisos de la Entidad con su equipo de profesionales es ofrecer una retribución competitiva. En 2024, el salario inicial correspondiente a la categoría nivel 11 del nuevo convenio colectivo se situó por encima del salario mínimo interprofesional (SMI).

RATIO DEL SALARIO DE CATEGORÍA INICIAL ESTÁNDAR POR GÉNERO FRENTE AL SALARIO MÍNIMO LOCAL

	2024
Salario mínimo interprofesional en España (€)	15.876
Salario inicial de los hombres a jornada partida* (€)	23.873,84
Salario inicial de las mujeres a jornada partida* (€)	23.873,84

* Los valores no incluyen antigüedad, horas extraordinarias, incentivos, etc.





El bienestar de nuestro equipo

La gestión del tiempo

En el Grupo Caja Ingenieros, creemos que cuidar de nuestro equipo y mejorar sus condiciones laborales es esencial para avanzar como banca cooperativa y ofrecer un servicio excelente. Sabemos que el compromiso nace cuando las personas se sienten valoradas, en un entorno flexible y respetuoso, con espacio para equilibrar su vida laboral y personal. El Manual de medidas conciliadoras, disponible en la Intranet, recoge las iniciativas que ofrecemos al equipo de profesionales para facilitar el equilibrio entre su vida laboral y personal y garantizar su bienestar en relación con la gestión del tiempo.



- **Flexiworking.** Hasta dos días por semana de teletrabajo para quienes ocupan puestos que lo permiten.
 - Un total de 298 personas se acogieron al Flexiworking, lo que representa un 54,28 % de la plantilla (un promedio de 549,25 personas).
 - De estas, 170 fueron hombres, lo que equivale al 52,80 % de la plantilla (un promedio de 322,25 personas).
 - Y 128 fueron mujeres, lo que representa un 56,39 % de la plantilla (un promedio de 227 personas).
- **Horario NEXT.** Un modelo de jornada irregular que favorece la conciliación, con 8 horas diarias de lunes a jueves, 6.45 horas intensivas los viernes y en agosto, y la posibilidad de disfrutar entre 22 y 26 días de vacaciones anuales.
- **Flexibilidad horaria.** Ofrecemos distintas opciones para adaptar la jornada, como la reducción por guarda legal para quienes tienen a su cuidado directo a un menor de 12 años o el horario intensivo en determinadas épocas del año. Queremos que todas las personas puedan atender también sus responsabilidades personales.
- **Política de luces apagadas.** A las 20.00 horas, se apagan las luces, una medida sencilla para evitar la prolongación de la jornada laboral y favorecer el descanso.
- **Vacaciones.** El periodo de vacaciones (26 días naturales) se puede disfrutar durante todo el año natural, hasta el último día de febrero del año siguiente. Para ello, facilitamos la adaptación y el ajuste a las necesidades de la plantilla.
- **Licencias.** Se ofrece la posibilidad de disfrutar de 5 días adicionales de licencia no retribuida al año.
- **La familia.** El equipo del Grupo dispone de 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 3 años, o una excedencia voluntaria por motivos especiales.
- **Permisos de lactancia.** Existen permisos específicos según la situación para la lactancia de los hijos menores de 9 meses.
- **Reducción de jornada.** La educación de los niños y niñas es el mejor legado para el futuro. Por ello, las personas del Grupo pueden reducir su jornada por razones de guarda legal. Además, quienes tengan hijos a su cargo hasta los 25 años pueden recibir una ayuda anual para estudios.
- **Seguro de vida y accidentes.** El personal del Grupo cuenta con un seguro de vida y accidentes.
- **Permiso parental.** Los miembros de la plantilla tienen derecho al permiso de maternidad y paternidad, conforme a la legislación vigente.
- **Reuniones en horario laboral.** Las reuniones se convocan de manera que permitan a las personas finalizar su jornada a la hora establecida. Asimismo, el acuerdo parcial de convenio de enero de 2020 reconoce el derecho a la desconexión digital más allá de la jornada laboral.
- **Formación.** La formación obligatoria tiene la consideración de horas de trabajo efectivo.



Permiso de maternidad y paternidad

10 mujeres
13 hombres



El 100 % de las personas que tenían derecho al permiso. Todas las personas empleadas regresaron al trabajo tras finalizar el permiso.

Ayudas para estudios de hijos de empleados

Número total de ayudas:
435

Número de trabajadores beneficiarios de ayudas:
272

Salud y seguridad

En el Grupo Caja Ingenieros, velamos por un entorno de trabajo seguro y unas condiciones laborales adecuadas. Aplicamos todas las medidas de prevención necesarias y, en caso de accidente, lo investigamos y actuamos de inmediato para corregir las posibles causas.

El Grupo Caja Ingenieros se asegura de que las condiciones laborales sean siempre las mejores para la salud y el bienestar de sus trabajadores.

A través del Servicio de Prevención, se analiza la seguridad de los puestos de trabajo, se promueven revisiones médicas anuales para toda la plantilla y se imparte formación en materia de prevención de riesgos laborales y emergencias. Como medidas de prevención, este servicio ofrece formación a distancia en emergencias, hace simulacros de evacuación en los centros de trabajo más grandes y proporciona formación en primeros auxilios.

4 accidentes

496 días de baja

TASA DE ABSENTISMO

Hombres	Mujeres	Total
0,04 %	0,17 %	0,21%

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 en los centros de trabajo. En cuanto a las enfermedades profesionales, en 2024 no se ha registrado ningún caso.

El sistema de gestión de riesgos implantado por el Grupo Caja Ingenieros se ha establecido de acuerdo con la Ley de Prevención de Riesgos Laborales y se aplica a todo el personal y centros de trabajo, cubriendo el 100 % de la plantilla.



4.050 horas de formación en prevención de riesgos laborales

El Grupo Caja Ingenieros se asegura de que las condiciones laborales sean siempre las mejores para la salud y el bienestar de sus trabajadores. Por ello, la Entidad también fomenta los buenos hábitos y la vida saludable y proporciona información y formación específica en riesgos laborales.





Gestión de riesgos: riesgo de atraco

El riesgo más relevante del sector bancario es el atraco, el cual se evalúa periódicamente. Existen criterios de actuación establecidos con el objetivo de proteger a las personas y garantizar la seguridad de los socios, clientes y personal.

El Departamento de Seguridad es el responsable de definir las normativas y los procedimientos, mientras que el Área de Personas se encarga de formar y concienciar a toda la plantilla. Así, mediante un sistema de protocolos y directrices, junto con formación específica, se prepara al equipo para actuar de forma eficaz en caso de ser víctima de un atraco.

El sistema de gestión de riesgos de Caja Ingenieros se ha implantado de acuerdo con los requerimientos de la Ley de Prevención de Riesgos Laborales y se aplica a todos los profesionales y centros de trabajo.

Relaciones laborales

La relación con el personal del Grupo Caja Ingenieros está amparada por el Estatuto de los Trabajadores y los diferentes convenios colectivos aplicables a 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.

El Grupo Caja 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. Este Comité se reúne con una periodicidad mínima trimestral y es paritario, compuesto por el mismo número de representantes de la empresa y de los trabajadores, quienes actúan como delegados de prevención. Además, cualquier persona de la plantilla puede informar y hacer sugerencias en materia de prevención de riesgos y salud laborales mediante correo electrónico al Comité de Seguridad y Salud. El 100 % de los trabajadores del Grupo Caja Ingenieros está representado por él.

Formación

Promover la formación y contar con profesionales cada vez más capacitados en los distintos ámbitos del negocio es uno de los objetivos estratégicos del Grupo Caja Ingenieros. El conocimiento de nuevos productos y servicios, la optimización de las herramientas digitales para la gestión interna y la mejora de la relación con socios y socias son elementos clave para adaptarse a las nuevas necesidades del entorno en el que opera la compañía, y requieren un equipo humano y profesional bien preparado.

Con este propósito, la Entidad establece planes de formación y aprendizaje que garantizan la sostenibilidad del negocio a largo plazo y una gestión adecuada del cumplimiento de las obligaciones inherentes a cada puesto de

trabajo. Estos planes de desarrollo tienen como finalidad potenciar el talento del equipo humano del Grupo, guiado por un plan de formación anual.

En la elaboración del plan de formación se identifican las necesidades formativas mediante reuniones anuales con los responsables de equipo y directores de área, así como mediante el análisis de los datos obtenidos en las evaluaciones del desempeño. El plan engloba ámbitos prioritarios para la capacitación de los profesionales, como banca, finanzas y seguros, que, además, cumplen con las regulaciones normativas vigentes. Asimismo, incluye formación transversal orientada a potenciar habilidades y competencias profesionales, como, por ejemplo, el aprendizaje de idiomas.

Durante el ejercicio 2024, se han impulsado diversas acciones para reforzar la cultura, los valores y el propósito del Grupo Caja de Ingenieros. Una de ellas ha sido el programa Erasmus, que permite al equipo de atención a socios y socias vivir una jornada laboral en áreas de servicios centrales relacionadas con su actividad diaria, y viceversa. De este modo, se generan sinergias y se favorece una mejor comprensión de las funciones de los distintos ámbitos de la organización.

También se ha seguido avanzando en la formación de las nuevas incorporaciones. En el cuarto trimestre de 2024, se lanzó una formación presencial destinada a compartir con otros profesionales del Grupo cómo vivir los



valores, con el objetivo de fomentar y arraigar comportamientos alineados con la cultura corporativa en el día a día.

Finalmente, a través de sesiones de cocreación, se definió el modelo de referente del Grupo Caja Ingenieros, una piedra angular del modelo de liderazgo del Grupo.

Modalidades formativas en 2024

Entre las acciones formativas más destacadas de 2024 figura un programa de desarrollo de habilidades comerciales dirigido al equipo de atención al socio, con el objetivo de prestar un mejor servicio y humanizar las relaciones. También se ha apostado por la formación especializada en ámbitos técnicos del Grupo y por la formación en valores dentro del proceso de onboarding de los nuevos profesionales. Todo ello, sin perder de vista la formación orientada a la obtención de certificaciones profesionales y a su recertificación anual, un ámbito en el que tenemos un alto porcentaje de profesionales formados y certificados.

3.633 participantes
(41 % mujeres) han recibido un total de
47.868 horas de formación

+ 37,6 %
respecto a 2023

La inversión en formación del personal ha representado el 2,03 % de la masa salarial en 2024, con una inversión media por persona empleada de 1.064,10 euros. Esta cifra relevante refleja el compromiso del Grupo con la capacitación y el crecimiento del talento.

De igual manera, se han seguido incorporando a la plataforma de formación e-learning nuevos cursos sobre distintas temáticas, orientados tanto al desarrollo competencial como al tratamiento de aspectos técnicos vinculados al proceso de recertificación anual de los profesionales del Grupo.

Inclusión de personas con discapacidad

El Grupo Caja 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 2024, forman parte de la plantilla nueve personas con diversidad funcional, lo que representa un 1 % del total de empleados.

Adicionalmente, conforme a 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, organización sin ánimo de lucro cuyo objetivo es la integración laboral de personas con diversidad funcional.





Información sobre cuestiones de corrupción

En el Código Ético del Grupo Caja Ingenieros se aborda el compromiso respecto a la actitud responsable. En el punto 2, se recogen las cuestiones relativas a la corrupción y al correcto desempeño que deben ejercer los profesionales del Grupo. Por otro lado, en el punto 7, se trata el cumplimiento de la legalidad vigente y se refleja el compromiso del Grupo con la prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, entre otros aspectos.



El Grupo Caja Ingenieros está comprometido con la aplicación de los principios establecidos en la Declaración Universal de los Derechos Humanos, del Pacto Mundial de las Naciones Unidas y otros convenios y tratados de organismos internacionales, como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico y la Organización Internacional del Trabajo. Este compromiso es tal que la Entidad está adherida al Pacto Mundial de las Naciones Unidas.

En 2023, se llevó a cabo una evaluación sobre la vigencia del Código Ético. Como resultado de la revisión de sus valores en el marco del nuevo plan estratégico, su actualización se sometió a la valoración de la Comisión de Auditoría y Riesgos. A principios de 2024, fue aprobada por el Consejo Rector.

El Grupo dispone de procedimientos para prevenir el incumplimiento del Código Ético, incluida la vulneración de los derechos humanos a lo largo de su cadena de valor.

Estos procedimientos están dirigidos a tres grandes grupos de interés: empleados, socios y clientes y proveedores. Con el objetivo de salvaguardar los valores y principios definidos, así como la normativa relacionada, la Entidad pone a disposición de sus profesionales un canal de denuncias denominado "Canal Ético".

El Grupo Caja Ingenieros mantiene una política de tolerancia cero ante actos de corrupción. El Código Ético de la Entidad recoge los principios de actuación para prevenir cualquier situación que pueda derivar en actos de corrupción. Estos criterios se desarrollan concretamente en la Política de prevención de anticorrupción y antisoborno del Grupo, revisada por la Comisión de Auditoría y Riesgos en noviembre de 2024 y aprobada por el Consejo Rector. Esta política incluye mecanismos de prevención y, en su caso, detección de conductas asociadas a delitos de corrupción.

Dicha política, así como sus actualizaciones periódicas, está disponible para todos el personal a través de la Intranet corporativa.

- **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. En este sentido, el Código actúa como marco para el desarrollo de políticas específicas, que también forman parte del sistema de compliance.
- **La política de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo**, aprobada por el Consejo Rector y adaptada a las normas y requisitos europeos, incluye medidas para prevenir, detectar y comunicar operaciones sospechosas relacionadas con estos delitos. El Grupo 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 en su última versión, actualizada el 26 de julio de 2023. Este manual integra las principales medidas, así como el sistema de gestión y control en la materia. De igual manera, la formación es esencial en el sistema de prevención del riesgo en este ámbito. Por ello, el Grupo Caja Ingenieros



forma periódicamente a sus empleados sobre el Código y los riesgos penales. En 2022, se desplegó nuevamente el curso de formación en riesgos penales para toda la plantilla, llegando al 99 % de los empleados. Durante los ejercicios 2023 y 2024, la formación se actualizó y reprogramó para las nuevas incorporaciones. La formación obligatoria para estas incorporaciones incluye contenidos sobre la prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, seguridad de la información y prevención de riesgos laborales.

Además, en función del perfil, también se imparten otras formaciones obligatorias, como MiFID, prevención del abuso de mercado, contratos inmobiliarios o seguros, entre otras. Todas estas formaciones se actualizan y se renuevan cada año para toda la plantilla.

Para más información sobre este capítulo, consultar Materiales corporativos, apartado Más sobre personas, pág. 132.





Impacto social

Desde nuestra esencia cooperativa, y con un firme compromiso con las personas, trabajamos para generar un impacto social positivo. Impulsamos la inclusión financiera, fomentamos el crecimiento del tejido económico, apoyamos a las familias y acompañamos a los jóvenes en su educación y futuro.

Inclusión y salud financiera

Partiendo de la premisa de generar impacto social y valor compartido, se toman como referencia los resultados del Informe de Desarrollo Sostenible publicado por las Naciones Unidas, que indica que uno de los tres retos que debe afrontar España es la reducción de las desigualdades, haciendo especial hincapié en el estado del bienestar y, concretamente, en la excesiva carga sobre la renta del hogar, entre otros aspectos. También se tienen en cuenta los resultados del estudio 2023 del Observatorio de Inclusión Financiera, que muestra que los entornos rurales están sufriendo una reducción de oficinas que los sitúa en una posición de vulnerabilidad.

Cabe destacar que el Plan Transforma 2026 pone el foco en la humanización de las finanzas, y algunos de sus pilares son la mejora de la salud financiera de los socios y socias, así como la inclusión financiera de los colectivos vulnerables. Por ello, Caja Ingenieros se ha fijado los siguientes dos objetivos:

- Contribuir a la mejora de la salud financiera de sus socios y socias para que puedan administrar sin dificultades sus obligaciones financieras actuales y tengan confianza en su propio futuro financiero.
 - Para dar respuesta a este objetivo, durante 2024 se ha trabajado en el diseño de la metodología y en el desarrollo de diversas acciones destinadas a contribuir a la mejora de la salud financiera. Estas acciones se han basado en la segmentación, el asesoramiento y la capacitación de los socios y socias. A fecha de cierre del presente informe, se continúa trabajando en los indicadores y en la metodología.
- Hacer llegar servicios bancarios básicos a municipios que no cuentan con oficinas bancarias.
 - Para dar respuesta a este objetivo, en septiembre de 2024 Caja Ingenieros puso en marcha el servicio de oficinas móviles CEAprópa con el objetivo de acercar los servicios bancarios a más de 273.000 personas de 313 municipios de Cataluña que carecen de oficinas bancarias.





Impacto socioeconómico

Nuestra contribución al tejido empresarial y a las familias

En el Grupo Caja Ingenieros, contribuimos a la generación de puestos de trabajo, al emprendimiento y a la dinamización de la economía a través de soluciones financieras para empresas, socios y socias y la Administración pública.

Financiación total concedida
570.852
miles de euros

Ofrecemos financiación adaptada a cada necesidad: desde préstamos hipotecarios para la adquisición o la reforma de locales comerciales o naves industriales, ajustados a la capacidad de pago de nuestros socios, hasta préstamos para la financiación de inversiones corrientes, estudios y consumo. También contamos con productos específicos, como el Préstamo ECO, que permite la financiación, en condiciones ventajosas, de inversiones que impliquen una mejora de la eficiencia energética, tanto para familias como para profesionales y empresas. Asimismo, ofrecemos pólizas de crédito para cubrir las necesidades de financiación a corto plazo de las empresas y avales para garantizar compromisos futuros.

Préstamos a empresas y profesionales
146.085
miles de euros

Acompañamos a organizaciones y profesionales en sus proyectos y en la generación de impacto positivo.



Con el futuro apoyando a los jóvenes

Las nuevas generaciones presentan necesidades concretas en cuanto a servicios y financiación, especialmente en áreas como la formación, el inicio de su etapa laboral y el desarrollo de proyectos de emprendimiento.

Fieles a nuestro compromiso con la juventud, en el Grupo Caja Ingenieros facilitamos el acceso a servicios económico-financieros y de seguros, dentro del Programa Imagina. Además de tener un primer contacto con la gestión económica,

los jóvenes 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. También les proporcionamos acceso las 24 horas a toda la operativa digital desde cualquier parte del mundo, y les ofrecemos condiciones ventajosas durante sus estancias en el extranjero.

Préstamos para estudios
1.427.000 euros



4.2

Acción social

La acción social del Grupo se canaliza principalmente a través de la Fundación Caja Ingenieros, aunque también destaca la actividad que desarrolla el segmento de la Banca Institucional para apoyar a colectivos de profesionales y jóvenes.



Apoyo a los colectivos de profesionales y jóvenes

Desde la Banca Institucional del Grupo, contamos con un departamento que impulsa iniciativas en los ámbitos de la educación, la promoción y el apoyo a colectivos profesionales, complementando la labor de la Fundación Caja Ingenieros. Así, colaboramos con iniciativas de reconocimiento a los mejores estudiantes mediante alianzas con universidades y apoyamos actividades divulgativas con asociaciones, colegios profesionales y fundaciones.

+100 acuerdos con universidades, asociaciones, colegios profesionales y fundaciones

323.132,80 euros
destinados a estas acciones

Iniciativas:

- Acuerdos de colaboración para fomentar el desarrollo de 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.
- 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 cercanía de Caja Ingenieros con este segmento.
- Refuerzo del compromiso del Grupo Caja Ingenieros con las instituciones mediante la oferta de servicios financieros y aseguradores que permiten cubrir sus necesidades, como ofertas financieras específicas para los jóvenes que da la Entidad.
- Acuerdos con entidades representativas, 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.



El compromiso de la Fundación Caja Ingenieros.

La Fundación es una entidad de carácter privado y sin ánimo de lucro cuyo compromiso es contribuir a mejorar la sociedad mediante un modelo de gestión ética y socialmente responsable. Para ello, establecemos alianzas con fundaciones, ONG, asociaciones y universidades comprometidas con la creación de valor social y medioambiental.

La Fundación actúa en tres ámbitos principales:

Educación e ingeniería

Acción social y economía social

Desarrollo sostenible

La contribución de la Fundación a la sociedad se ejecuta de acuerdo con el plan anual aprobado por el Patronato. Este plan se desarrolla a través de actuaciones propias y el apoyo a iniciativas llevadas a cabo por otras instituciones, como se ha mencionado anteriormente.

El ejercicio 2024 ha sido excepcional, ya que se ha incrementado la inversión social en beneficio de los damnificados por la catástrofe provocada por la DANA.

62

Proyectos y alianzas desarrollados

6.098

Beneficiarios de becas, premios, formación y programas sociales

401

Candidaturas presentadas a los programas de emprendimiento

774,93

Inversión social canalizada (miles de €)

348.012

Educación e ingeniería (€)

314.034

Acción social y economía social (€)

112.887

Proyectos de desarrollo sostenible (€)





Educación e ingeniería. Talento para cambiar el mundo.

El talento es clave para el futuro que aspiramos construir. Por ello, en la Fundación también nos centramos en aquellos que jugarán un papel relevante en este futuro. Estamos comprometidos con el desarrollo de las futuras generaciones de profesionales, con la ingeniería y con su aportación al desarrollo sostenible, así como con la innovación social y el emprendimiento.

169 becas
y premios a la excelencia académica

401 personas emprendedoras han accedido a los programas de innovación y emprendimiento

Actividades propias que desarrolla la Fundación

Observatorio de la Ingeniería.

Impulsado por la Fundación Caja Ingenieros, este observatorio está formado por las principales instituciones, agrupaciones profesionales, asociaciones empresariales y universidades vinculadas a la ingeniería española, que en conjunto representan a más de 450.000 profesionales del sector.

12.º Premio Emprendimiento.

Esta iniciativa tiene como objetivo premiar y acelerar el desarrollo y crecimiento de empresas emergentes en los ámbitos del desarrollo

sostenible, el impacto social y la tecnología. En esta edición, se ha puesto especial énfasis en promover iniciativas relacionadas con la movilidad sostenible, el medioambiente, la energía, la innovación social y la economía circular.

La *startup* ganadora fue Plant on Demand, por haber desarrollado un software como servicio (SaaS) que permite a los pequeños productores ecológicos automatizar procesos, abrir su comercio en línea y cooperar con otros productores de la zona.

135 empresas emergentes presentadas

7.º Premio Ideas Innovadoras Isabel P. Trabal.

Este premio tiene como finalidad impulsar la transformación de ideas de negocio en empresas. La convocatoria está dirigida a promover y desarrollar proyectos en fase inicial relacionados con la ciencia, la tecnología, la innovación y la sostenibilidad, con el propósito de convertir ideas de negocio en empresas.

La idea ganadora fue AllerDetect, un dispositivo portátil de última generación diseñado para detectar múltiples alérgenos en alimentos de manera rápida y precisa.

269 ideas participantes



Acción social y economía social. Con quienes más nos necesitan.

Para avanzar hacia una sociedad más justa, es fundamental promover la igualdad de oportunidades, la inclusión y el acceso al mercado laboral, especialmente para las personas en situación de mayor vulnerabilidad. La creación de valor compartido y social forma parte del ADN del Grupo Caja Ingenieros. Por ello, desde la Fundación Caja Ingenieros se impulsan proyectos que favorecen la integración social y laboral de colectivos vulnerables.

Organizaciones y entidades con las que colabora la Fundación del Grupo Caja Ingenieros: Fundación Autónoma Solidaria (FAS), Fundación del Palau de la Música, Banco de Alimentos, Fundación Educo, Cruz Roja Española y Cáritas.

+6.098
personas beneficiarias

La Fundación ha involucrado a los socios y socias en diversas iniciativas destinadas a apoyar y ampliar la ayuda a quienes más lo necesitan. Gracias a sus donaciones, junto con las aportaciones de la Fundación y del Grupo Caja Ingenieros, se entregaron 359.034 euros a cuatro organizaciones que trabajan para proporcionar recursos a familias en situación de vulnerabilidad. Esta contribución ha



permitido que más de 6.070 personas recibieran acompañamiento por parte del Banco de Alimentos y la Fundación Educo, especialmente en las zonas de Cataluña y Madrid.

Cabe destacar también la gran implicación de los socios, socias, proveedores y profesionales del grupo Caja Ingenieros ante la catástrofe provocada por la DANA en la Comunidad Valenciana. La Fundación recaudó 149.206 euros, que, junto con una donación de 144.000 euros del Grupo Caja Ingenieros, hicieron posible entregar a Cruz Roja Española un total de 293.206 euros. Esta aportación ha contribuido a su labor humanitaria y ha permitido realizar más de 288.000 asistencias, ofrecer manutención a más de 155.000 personas afectadas y alojar a cerca de 4.300 personas.

Desarrollo sostenible. Nuestro compromiso con el planeta.

La Fundación está alineada con el objetivo del Grupo de proteger el medioambiente, reducir los impactos negativos y fomentar el desarrollo sostenible. En 2024, ha continuado promoviendo acciones y proyectos orientados a sensibilizar a la población y proteger la biodiversidad. Al mismo tiempo, ha impulsado ideas y proyectos para promover el desarrollo sostenible y generar impactos positivos, tanto a través de alianzas con fundaciones y organizaciones del tercer sector como mediante el desarrollo de iniciativas lideradas por la Fundación.

Iniciativas y alianzas: CREAM, Fundación Greennova, Fundación ICLI, ONGAWA, La Salle Universidad, Premio Emprendimiento, Premio Ideas Innovadoras

Alianzas y colaboraciones con otras entidades

Fondo de Educación y Promoción (FEP)

El Fondo de Educación y Promoción (FEP) se destina a actividades que beneficien a los socios y socias, al colectivo de profesionales y a la comunidad en general, con un enfoque educativo, social y de fomento del cooperativismo. Este fondo se ampara en la Ley 13/1989, de 26 de mayo, de Cooperativas de Crédito, modificada parcialmente por la Ley 20/1990, de 19 de diciembre, sobre Régimen Fiscal de las Cooperativas. De acuerdo con esta normativa, Caja Ingenieros destina como mínimo el 10 % del excedente neto anual al FEP.

El propósito de este fondo es financiar actividades cuyo objetivo sea el siguiente:

- La formación y educación de los socios y del personal de 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.

**Presupuesto ejecutado del FEP:
1.128.000 euros**





Los proveedores como extensión del compromiso social y ambiental

A través de nuestra actividad, generamos un impacto positivo indirecto en la sociedad y contribuimos a la generación de empleo y al crecimiento de las pymes.

El 44 % de los proveedores de productos y servicios tienen su sede central en Cataluña.

**Facturación asociada:
20.301.889,95 euros**

**Total de compras a proveedores:
45.826.183,37 euros**

Además de este impacto socioeconómico, el Grupo quiere extender la protección de los derechos laborales y promover 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.

En el Código Ético del Grupo Caja Ingenieros, se trata la relación con los proveedores en el punto 6. En este apartado, el Grupo se compromete a ejercer una contratación responsable, estableciendo las pautas de actuación para una relación duradera, transparente y basada en la igualdad de oportunidades y el respeto mutuo, y siempre bajo estrictos principios de comportamiento ético.

Caja Ingenieros analiza y valora que sus proveedores cuenten con certificaciones y compromisos orientados a mejorar el medioambiente, la gobernanza y el entorno social.

Evaluación ambiental y social de los proveedores

Caja Ingenieros valora que sus proveedores cuenten con certificaciones y compromisos orientados a mejorar el medioambiente, la gobernanza y el entorno social. En su política de compras (versión 05, de fecha 12/09/2024), se especifica que se deben evitar proveedores con prácticas contrarias a la sostenibilidad y la preservación del medioambiente, y favorecer aquellos que tengan certificaciones o políticas y compromisos contractuales para mejorar en los ámbitos medioambiental, de gobernanza y social.

El 100 % de los nuevos proveedores han sido evaluados, han aceptado las cláusulas de compromisos éticos empresariales, laborales y medioambientales de la Entidad, y han sido seleccionados de acuerdo con los requisitos exigidos por el Grupo.

En 2024, nos hemos recertificado en la norma ISO 20400 de compras sostenibles. Este hito reafirma nuestro compromiso con una gestión ética y responsable de nuestras adquisiciones y externalizaciones.

Acciones en el ámbito ASG según la norma ISO 20400:

- Elaboración de la matriz de riesgo
 - Identificación de categorías y proveedores críticos
 - Clasificación del riesgo por categorías
 - Clasificación del riesgo por proveedores
 - Identificación de palancas para las siete materias fundamentales
 - Cruce con los ODS de la Entidad
 - Identificación de KPI
 - Definición de objetivos
- Relación de documentación creada y esquematizada según la norma ISO 20400
 - Elaboración del manual de compras
 - Plan estratégico de compras
 - Política de sostenibilidad en compras
 - Memoria anual de compras

Asimismo, realizamos auditorías anuales a los proveedores que consideramos esenciales, según la normativa EBA, especialmente aquellos en los que tenemos servicios externalizados, elaborando un informe individualizado para cada uno de ellos. En 2024, auditamos a cinco proveedores.

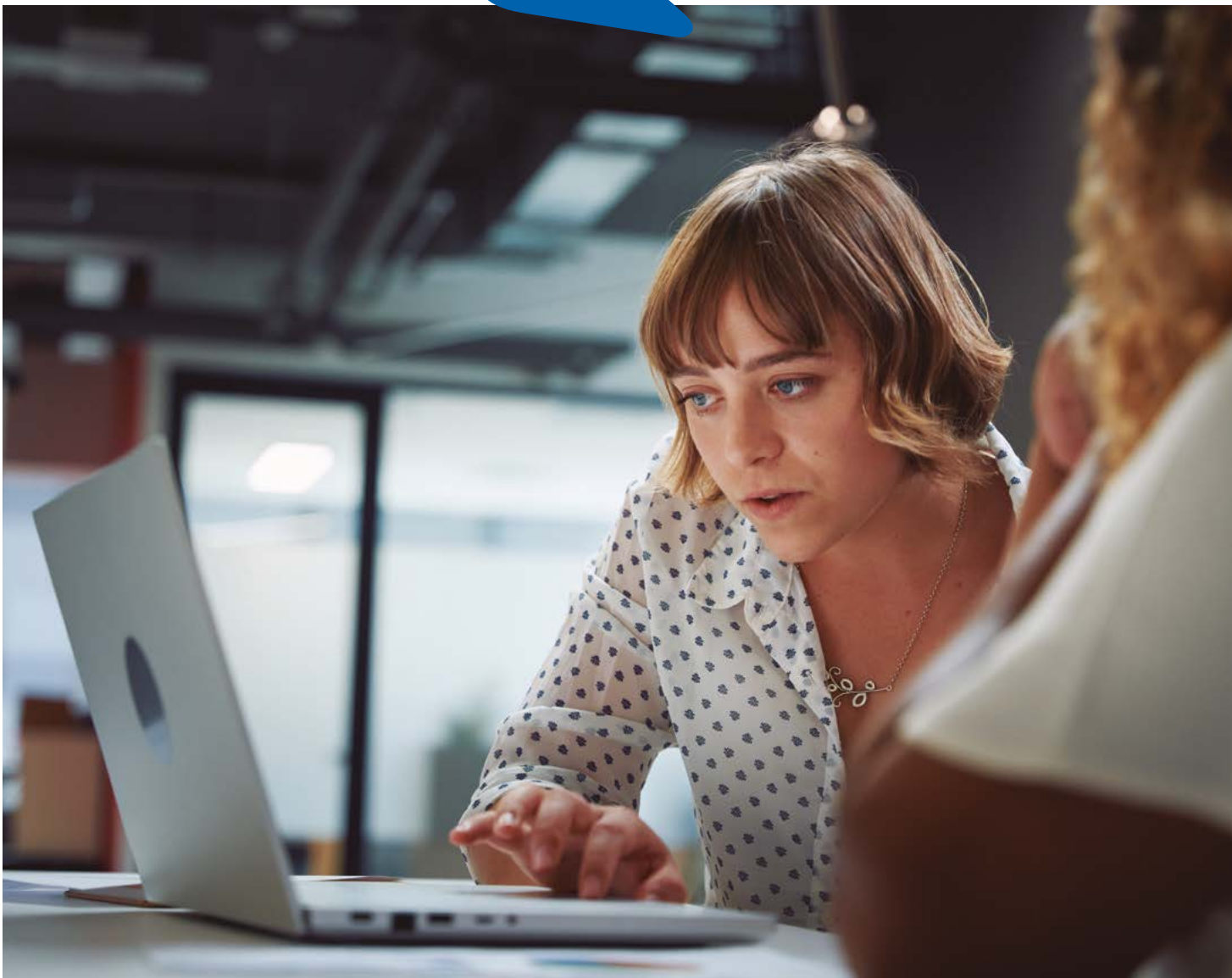


Fiscalidad

En el Código Ético del Grupo Caja Ingenieros, se trata el cumplimiento de la legalidad vigente en el punto 7. Este apartado refleja el compromiso del Grupo con la competencia leal, las normas de conducta en los mercados de valores, las normas de conducta de protección al socio y cliente, la prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo, la protección de datos y el respeto a la propiedad intelectual e industrial.

Dado que el negocio está diversificado, el Grupo Caja Ingenieros debe cumplir diversas normativas, responsabilidad que recae en todos los y las profesionales que lo conforman.

Más información sobre nuestro Impacto social en Materiales corporativos, Más sobre nuestro impacto social, pág. 143.





Clima y medioambiente

Hacia un horizonte sostenible

En el Grupo Caja Ingenieros, entendemos que cuidar del planeta forma parte de nuestra manera de hacer. Por ello, todos los ámbitos relacionados con la sostenibilidad medioambiental y su gestión se integran en el Plan Horizonte Sostenible 2026, incluido en nuestro plan estratégico Transforma 2026 y alineado con nuestra identidad: un modelo de banca cooperativa, sostenible y generadora de impactos positivos.

El Plan Estratégico Transforma 2026 tiene como objetivos avanzar conforme al Acuerdo de París, incrementar la sostenibilidad, mejorar la salud financiera de socios y socias, especializarse en la gestión de activos bajo criterios de inversión socialmente responsable (ISR) y disponer de un amplio catálogo de productos basados en criterios ambientales, sociales y de buen gobierno (ASG).

En 2024, hemos seguido avanzando hacia un modelo más sostenible, analizando el impacto de nuestra actividad y los riesgos climáticos mediante las metodologías Paris Agreement Capital Transition Assessment (PACTA) y Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

Para más información sobre riesgos climáticos y medioambientales, véase apartado Riesgo climático y medioambiental, pág. 117.

Asimismo, hemos impulsado acciones de sensibilización para acompañar a nuestros socios y socias en su transición hacia la sostenibilidad a través de nuestros productos y servicios, un ciclo de talleres sobre inversión socialmente responsable (ISR) y herramientas que les permiten medir el impacto de sus inversiones o de su actividad cotidiana.

El compromiso ambiental de la Entidad también se canaliza por medio de la Fundación Caja Ingenieros, que considera el medioambiente y la sostenibilidad como ejes estratégicos de actuación. En 2024, destinó el 14 % de su presupuesto a promover proyectos orientados a la protección del desarrollo sostenible y a fomentar la conciencia sobre la importancia de cuidar nuestro planeta.

Actuaciones para alcanzar los objetivos del Plan Horizonte Sostenible 2026:

Incremento de la sostenibilidad de nuestros socios y socias

Alineación con el Acuerdo de París

Desarrollo de productos y servicios responsables

Control y reducción de las emisiones operativas



Incremento de la sostenibilidad de nuestros socios y socias

En el Grupo Caja Ingenieros, trabajamos para facilitar la transición de nuestros socios y socias hacia una economía baja en emisiones de gases de efecto invernadero. Desde 2006, desarrollamos productos y servicios que integran criterios de sostenibilidad gracias a nuestras competencias en la materia y al compromiso de todo el equipo.

Actualmente, ponemos a su disposición un catálogo de productos y servicios con enfoque ASG en todas nuestras áreas de distribución: desde fondos de inversión y planes de pensiones hasta soluciones orientadas a mejorar la eficiencia energética de empresas y particulares o a impulsar la movilidad sostenible.

En materia de financiación, la Entidad se fijó el objetivo de duplicar el volumen concedido a particulares y empresas. Para alcanzarlo, impulsamos diversas iniciativas, entre las que destacan:

- **El acompañamiento a particulares en su transición hacia unas finanzas y una vida sostenible:** desarrollo y adaptación de productos como hipotecas verdes, financiación para mejoras del certificado energético, rehabilitación de viviendas, adquisición de vehículos eléctricos, electrodomésticos de clases A y B, equipos energéticamente eficientes, sistemas de carga de vehículos, aparatos de bajo consumo y soluciones de energía renovable como los paneles fotovoltaicos.
- **El acompañamiento financiero a empresas para avanzar en los objetivos climáticos y medioambientales:** proyectos de mitigación del cambio climático (como la mejora de la eficiencia energética), adaptación a sus efectos, uso sostenible y protección de los recursos hídricos y marinos, impulso de la economía circular, control de la contaminación y protección de los ecosistemas.
- **La financiación de iniciativas en el ámbito social y de crecimiento inclusivo.**

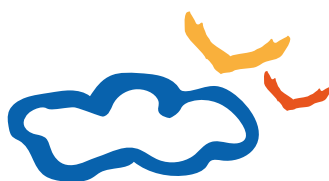
El asesoramiento es uno de los pilares de nuestro modelo. Por ello, en 2024, un 58 % de nuestros profesionales cuenta con la

certificación EFPA ESG Advisor en finanzas sostenibles, lo que nos permite ofrecer un asesoramiento transversal en el ámbito de las finanzas sostenibles y los factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG).

Además, ponemos a disposición de nuestros socios y socias diversas herramientas para fomentar la educación financiera y promover un consumo responsable y finanzas sostenibles.

Desde 2023, en colaboración con Doconomy, contamos con "Impacto Ambiental", una solución que permite medir la huella de carbono e hídrica de todas las operaciones realizadas con las tarjetas de Caja Ingenieros. Esto facilita tomar decisiones de compra más conscientes con la protección del medioambiente.

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





Alineamiento con el Acuerdo de París

En 2022, el Grupo Caja Ingenieros asumió el compromiso de alinear su cartera de inversiones con el Acuerdo de París con el fin de evitar un aumento de la temperatura del planeta superior a 1,5 °C.

Criterios de financiación e inversión

Desde 2023, hemos avanzado en esta dirección al incorporar criterios para la financiación de empresas de sectores intensivos en emisiones, así como otros criterios extrafinancieros orientados a mitigar el cambio climático. Estos criterios se aplican a los segmentos de Banca de Empresas y a la cartera de inversiones financieras. Los sectores para los que se han definido estos criterios sostenibles de inversión incluyen energía, automoción, siderurgia, cemento y transporte. Para cada uno de estos sectores intensivos en emisiones, se utilizan métricas que permiten establecer objetivos para una transición climática adecuada.

Reducción del CO₂ en nuestras operaciones

En cuanto al impacto medioambiental de nuestras operaciones, desde 2018, el Grupo compensa el 100 % de las emisiones derivadas de su actividad. Además, nos hemos marcado como objetivo reducir nuestras emisiones de CO₂ en un 20 % (alcance 1, 2 y parte del 3). En 2024, nuestra huella de carbono operativa total se ha reducido en un 18 % gracias a acciones como la mejora de la eficiencia de la flota y la optimización de materiales.



Ámbitos de actuación para la reducción de las emisiones:



Consumo energético y reducción de la huella de carbono.

Contratación de energía procedente de fuentes 100 % renovables.



Autoconsumo de energía.

Instalación de placas fotovoltaicas en la sede de los servicios centrales de Potosí (Barcelona).



Minimización de residuos.

Recogida selectiva en contenedores situados en todas las oficinas del Grupo.



Trabajo en remoto.

Mantenimiento del trabajo en remoto para parte de la jornada de los profesionales de los servicios centrales del Grupo.

Para más información, consulte nuestros Materiales corporativos, Más sobre clima y medioambiente, pág. 145.



Productos y servicios responsables

Como entidad cooperativa, promovemos de manera natural la sostenibilidad en nuestra actividad, basándonos en un modelo de acompañamiento a nuestros socios y socias. Para reforzar este compromiso y optimizar la gestión del riesgo, integramos criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en nuestros fondos de inversión. De este modo, no solo identificamos riesgos y oportunidades dentro de las carteras, sino que también conseguimos mejores rendimientos ajustados al riesgo a largo plazo.

El proceso de inversión de Caja Ingenieros Gestión está diseñado para identificar los riesgos y las oportunidades derivados de los aspectos ASG, junto con las medidas financieras tradicionales.

La innovación es, además, un motor clave para la actualización de la cartera de productos. Trabajamos continuamente para integrar la innovación en nuestros productos y servicios, con el reto de personalizarlos al máximo y ofrecer soluciones flexibles y globales (financieras, aseguradoras y de previsión) adaptadas a diferentes segmentos.

Gracias a las tecnologías de análisis de datos, hemos identificado con precisión los segmentos clave en los que se agrupan los diversos perfiles de socios y socias con el objetivo de ofrecerles un servicio a medida, tanto en la oferta de productos como en el modelo de asesoramiento.

Los nuevos productos y servicios siguen un protocolo interno que respeta los principios y valores cooperativos de la Entidad. Todos ellos se evalúan para garantizar su idoneidad,

transparencia, seguridad y adecuación a los intereses y necesidades de los socios y las socias. Cada uno cuenta con su ficha y manual, en los que se detallan los procesos de comercialización, así como la incorporación y el mantenimiento en el sistema tecnológico que los soporta. Además, existe una guía de actuación comercial que unifica la calidad del servicio en las etapas de preventa y posventa.



Alianzas para la sostenibilidad

En 2024, hemos mantenido y ampliado nuestros compromisos de aplicar 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, así como otras redes y organizaciones referentes en sostenibilidad. Estas iniciativas del sector financiero promueven buenas prácticas para convertir al sector en una palanca de

transformación para mitigar el cambio climático y contribuir a alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible y el Acuerdo de París.

- **Barcelona Centre Financer Europeu (BCFE)** for Sustainability, que forma parte de la Red Internacional de Centros Financieros para la Sostenibilidad (FC4S)
- **Grupo de Expertos ASG (clima) de la Asociación Europea de Bancos Cooperativos**
- **Comité de Sostenibilidad de la CFA Society Spain**
- **Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente**, que

alinea su actividad con los Principios de Banca Responsable

- **Principios de Inversión Responsable (PRI)**
- **Principios para la Sostenibilidad en Seguros (PSI)**
- **Pacto Mundial de las Naciones Unidas y la Agenda 2030 para los Objetivos de Desarrollo Sostenible**
- **TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures)**
- **Carbon Disclosure Project (CDP)**
- **Climate Action 100+**
- **Spainsif**



Cálculo de la huella de carbono

La lucha contra el cambio climático es una responsabilidad de todos. En Caja Ingenieros, trabajamos activamente para contribuir a la transición hacia una economía baja en carbono mediante la reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) y la compensación de las emisiones derivadas de nuestra actividad. Un año más, hemos calculado la huella de carbono de la Entidad mediante la cuantificación de las emisiones de GEI generadas en el desarrollo de nuestra actividad, según los alcances definidos:

- 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 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 por el Consejo Empresarial Mundial para el Desarrollo Sostenible.

El cálculo de la huella de carbono se ha realizado considerando todos los impactos posibles, tanto directos como indirectos, y se ha establecido un margen de incertidumbre que garantiza una alta fiabilidad de los resultados.

El resultado del cálculo de la huella de carbono en 2024 se detalla en la siguiente tabla.

Alcance	Fuente	tCO ₂ eq en 2018 (año base)	tCO ₂ eq en 2022	tCO ₂ eq en 2023	tCO ₂ eq en 2024
Alcance 1	Flota propia	3,43	0,62	0,39	0,48
	Oficinas móviles	0	0	0	10,46
Alcance 1 total		3,43	0,62	0,39	10,95
Alcance 2	Energía eléctrica	-	0,00	0,00	0,00
Alcance 2 total		13,66	0,00	0,00	0,00
Alcance 3	Compra de bienes y servicios	-	315,59	304,74	319,81
	Generación de residuos	1,26	1,01	1,62	0,95
	Viajes corporativos	26,68	11,38	35,24	37,09
	Desplazamientos <i>in itinere</i>	365,28	346,64	323,50	310,89
Alcance 3 total		796,47	674,62	665,10	588,13
Total market based (tCO₂e)		813,57	675,24	665,50	599,08



Para calcular la estimación de las emisiones de gases de efecto invernadero expresadas en toneladas de CO₂ equivalente, se han tenido en cuenta los siguientes aspectos:

- Emisiones fugitivas de gases fluorados procedentes de los equipos de refrigeración.
- Emisiones derivadas del transporte de flota propia y de la combustión de combustibles (emisiones directas: alcance 1).
- Consumo de electricidad (emisiones indirectas: alcance 2).
- Compra de bienes y servicios.
- Tratamiento de residuos municipales (papel, plástico, equipos informáticos, entre otros).
- Viajes corporativos realizados por empleados del Grupo con medios de transporte que no pertenecen a la organización.
- Desplazamientos in itinere de todos los empleados (otras emisiones indirectas: alcance 3).

Las principales contribuciones a la huella de carbono del Grupo Caja Ingenieros provienen de las emisiones del alcance 3, que han representado el 98,17 % del total.

Las emisiones del Grupo Caja Ingenieros se han reducido un 26,4 % respecto al año 2018.

La Entidad mantiene su alcance 2 nulo gracias a la compra de energía procedente al 100 % de fuentes renovables. Por el contrario, las emisiones de alcance 1 del Grupo han aumentado debido a la inclusión de los nuevos

consumos derivados de las oficinas móviles. La implantación del programa Flexiworking, mediante el cual los trabajadores de los servicios centrales (el 55,86 % de la plantilla) teletrabajan dos días a la semana, tiene un impacto positivo en la reducción del uso de combustibles fósiles. Las emisiones del alcance 3 han disminuido un 26,2 % respecto a 2018.

Compensación del 100 % de las emisiones operativas

Desde 2018, el Grupo Caja Ingenieros compensa el 100 % de la huella de carbono generada por su actividad mediante la colaboración en proyectos socioambientales. Durante 2024, y con el objetivo de compensar la huella correspondiente al ejercicio 2023, hemos colaborado con el proyecto Unitor REDD, ubicado en Lábrea, en el estado de Amazonas (Brasil), el cuarto municipio con la tasa de deforestación agregada más alta del país entre 2008 y 2020. Este proyecto abarca una superficie forestal de 99.035,20 hectáreas y permitirá evitar la deforestación de 25.329 hectáreas de selva amazónica en un periodo de 30 años en terrenos privados, conservando Áreas de Preservación Permanente (APP) y Reservas Legales (RL). Las emisiones generadas en 2024 se compensarán al 100 % a través de un nuevo proyecto, que aún no se ha concretado en el momento de la verificación de esta memoria.

Nuestra huella de carbono también se registra en el programa Acuerdos Voluntarios, impulsado por la Oficina Catalana del Cambio Climático. Adherirse a este registro implica presentar anualmente el inventario de emisiones de la organización y las medidas adoptadas para reducirlas.

Para más información sobre nuestras emisiones, consulte nuestros Materiales corporativos, Más sobre clima y medioambiente, pág. 145.





Energía

Como consecuencia de nuestra actividad, el mayor impacto en el cambio climático proviene del consumo de energía y los viajes corporativos. Para lograr un consumo energético más eficiente, introducimos constantemente mejoras en nuestras instalaciones y oficinas, que son las principales responsables del consumo de electricidad.

Mediante la comercializadora de energía que abastece a Caja Ingenieros, se han calculado los consumos de electricidad correspondientes al año 2024, alcanzando un total de 737.308,06 kWh, 100 % renovables. En comparación con 2018 (año base), cuando el consumo de electricidad fue de 1.888.813 kWh en las 21 oficinas que, en ese momento, contaban con contrato con la comercializadora de Caja Ingenieros, el consumo relativo de electricidad (kWh por oficina) ha disminuido un 55 % en 2024, año en el que la Entidad cuenta con 33 oficinas.

El consumo relativo de electricidad (kWh por oficina) ha disminuido un 55 %.

Además, hemos realizado un control centralizado de la temperatura y hemos limitado el horario de apertura de las oficinas para maximizar la eficiencia energética en el conjunto de las instalaciones.

Intensidad energética (alcance 1 y 2) por parámetros

	2024
Por superficie total (14.824)	0,73836 kg CO ₂ /e superficie
Por número de trabajadores (568)	19,2698 kg CO ₂ /e trabajador
Por número de oficinas (33)	0,33167 kg CO ₂ /e oficina
Por volumen de negocio en millones de euros (8.581)	1,27552 kg CO ₂ /e millón de euros

La intensidad ha experimentado un aumento con relación al 2023 y a los años anteriores debido al incremento importante del alcance 1, originado por el inicio del servicio CEAprpa, que permite llevar servicios bancarios a poblaciones de Cataluña que no cuentan con una oficina bancaria a través de oficinas móviles. Este aumento de la intensidad representa el 1,5 % del total de emisiones del Grupo, un dato que no se considera significativo.



Medidas de reducción del consumo energético



Automatización.

Equipos y sistemas de automatización y control, como los mecanismos de encendido automático en las zonas de paso.



Tecnología inmótica.

Control efectivo de la climatización, la iluminación y otras instalaciones.



Bombillas de led de bajo consumo.

Sustitución progresiva de las bombillas menos eficientes por otras de bajo consumo.



Placas fotovoltaicas.

Instalación de 174 placas fotovoltaicas en la cubierta del edificio de Potosí (Barcelona), con una potencia máxima de 82,72 kW, que producen el 12,6 % del consumo eléctrico anual del edificio.



Agua

En 2024, el consumo de agua fue de 2.537 metros cúbicos, lo que supone únicamente un aumento del 6,15 % respecto al ejercicio anterior debido al mantenimiento de las oficinas y la actividad.

Economía circular



Toda la gama de tarjetas de Caja Ingenieros está fabricada con material de PVC reciclado, ya que aporta menos huella de carbono. Además, el logo de Mastercard certifica que la tarjeta está compuesta por un 80 % de PVC reciclado.

Para promover la economía circular, las oficinas disponen de urnas de cartón en las que se pueden depositar las tarjetas que ya no son válidas para su reciclaje.

En 2024, se recogieron y entraron en el proceso de reciclaje un total de 40.633 tarjetas.

Papel

El papel es uno de los principales consumos de material asociados a nuestra actividad, por lo que promovemos su uso responsable. El proyecto de firma digital, que se inició en 2022 y desde el cuarto trimestre de 2023 ya se encuentra implementado en todas las redes de oficinas, tiene como objetivo que los socios y socias firmen digitalmente la documentación que se les entrega, eliminando así la necesidad de utilizar papel. Esta funcionalidad está disponible en la contratación de cuentas corrientes, en la cancelación de cuentas corrientes, en la baja de tarjetas, en la modificación de datos de personas y en el reintegro e ingreso en efectivo.

Iniciativas para hacer un uso responsable del papel

- **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.** Los socios y socias pueden formalizar los trámites y las consultas mediante un ordenador o dispositivo móvil y recibir la correspondencia por vía electrónica, evitando así el consumo de papel.

Gestión de los residuos

Para la eliminación de los residuos de papel, trabajamos con la Fundación Trinijove, proveedor que, además de valorizarlos y reciclarlos, emplea a personas en riesgo de exclusión social. Esta fundación también se encarga de la recogida de los residuos de plástico. En 2024, hemos generado un total de 12.567,55 kilos de residuos de papel y 1.022,65 kilos de residuos de plástico, lo que supone un incremento respecto al año anterior debido a la vuelta a la actividad presencial tras la pandemia.

En nuestra actividad diaria, también generamos una gran cantidad de documentos confidenciales que necesitan un tratamiento específico. Para ello, contamos con la empresa social Junan Serveis Solidaris, que se dedica a generar oportunidades para colectivos en riesgo de exclusión social.





5

Informe financiero 2024



Principales magnitudes

El año 2024 ha seguido marcado por un entorno económico complejo y cambiante, que está suponiendo un gran desafío para la economía global. En este contexto, el Grupo ha gestionado el ejercicio con serenidad y prudencia y ha logrado mejoras en los resultados y en los principales indicadores de rentabilidad, capital y liquidez, lo que hace patente la fortaleza del modelo de negocio y su resiliencia financiera. El Grupo ha obtenido un resultado neto de 24.002 miles de euros (+22,26 % respecto al cierre del ejercicio 2023), impulsado por el margen de intereses y las comisiones por servicios de inversión.

En cuanto a los principales indicadores, el Grupo ha alcanzado una rentabilidad sobre fondos propios medios (ROE) del 9,42 % (+1,20 puntos porcentuales respecto al cierre del ejercicio 2023); una posición de solvencia (CET-1) por generación orgánica de capital del 18,29 % (+1,24 puntos porcentuales respecto al cierre del ejercicio 2023); y una liquidez estructural del 179,42 % (+7,98 puntos porcentuales respecto al cierre del ejercicio 2023).

El volumen de negocio de clientes ha aumentado hasta alcanzar los 8.581 millones de euros al 31 de diciembre de 2024 (+5,43 % respecto al cierre del ejercicio 2023), impulsado por la captación de nuevos recursos, favorecida por el contexto alcista de los mercados financieros y la normalización de los tipos de interés.

El vínculo de los socios con la Entidad se ha reforzado y se ha potenciado la actividad comercial, lo que ha permitido que la base social del Grupo Caja Ingenieros alcance los 216.320 socios (+1,42 % respecto al cierre del ejercicio 2023).

En consonancia con los excelentes resultados del Grupo, la Entidad propondrá en la Asamblea General de Socios correspondiente al ejercicio 2024 una retribución del 5 % sobre las aportaciones al capital social (+0,75 puntos porcentuales respecto al cierre del ejercicio 2023). Esto se traduce en 5.441 miles de euros (+19,37% respecto al cierre del ejercicio 2023) en concepto de intereses por aportaciones al capital, que se distribuirán entre los socios de la Entidad. Además, incrementará su contribución al Fondo de Educación y Promoción (FEP) hasta los 1.771 miles de euros (+28,43 % respecto al cierre del ejercicio 2023) y destinará a reservas 15.942 miles de euros (+28,46 % respecto al cierre del ejercicio 2023).





	2024	2023	Variación	
			Abs.	%
Resultados				
Margen de intereses	76.237	66.372	9.865	14,86
Margen bruto	123.265	99.514	23.751	23,87
Resultado de la actividad de explotación	29.471	24.729	4.742	19,18
Ganancias o (pérdidas) antes de impuestos procedentes de las actividades continuadas	29.211	23.744	5.467	23,02
Resultado del ejercicio	24.002	19.632	4.370	22,26
Total activo	4.565.700	4.428.306	137.394	3,10
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	493.260	581.275	(88.015)	(15,14)
Préstamos y anticipos	2.313.880	2.042.870	271.010	13,27
De los que:				
Crédito a la clientela (neto)	2.301.715	2.034.605	267.110	13,13
Crédito a la clientela (bruto) ^{(1) (4)}	1.977.406	2.012.287	(34.881)	(1,73)
Crédito a la clientela gestionado (bruto) ^{(1) (2) (4)}	1.975.466	2.010.045	(34.579)	(1,72)
Inversión en renta fija	1.612.156	1.659.479	(47.323)	(2,85)
Activos financieros mantenidos para negociar	5.750	2.112	3.638	172,25
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	40	3	37	1233,33
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	0	2.132	(2.132)	(100,00)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	450.561	411.289	39.272	9,55
Activos financieros a coste amortizado	1.155.805	1.243.943	(88.138)	(7,09)
Recursos gestionados de clientes de balance ^{(3) (4)}	3.521.778	3.434.061	87.717	2,55
Depósitos de la clientela (incluye CTA)	3.521.778	3.434.061	87.717	2,55
Otros recursos gestionados de balance ⁽⁴⁾	374.325	384.350	(10.025)	(2,61)
Financiación BCE y entidades de crédito	374.325	384.350	(10.025)	(2,61)
Recursos gestionados de clientes fuera de balance	2.663.374	2.237.561	425.813	19,03
Fondos de inversión	1.932.232	1.573.547	358.685	22,79
Ahorro vida, pensiones y jubilación	731.142	664.014	67.128	10,11



	2024	2023	Variación	
			Abs.	%
Recursos gestionados de clientes ^{(3) (4)}	6.185.152	5.671.622	513.530	9,05
Valores depositados de clientes	419.953	457.040	(37.087)	(8,11)
Volumen de negocio de clientes ^{(1) (2) (3) (4)}	8.580.571	8.138.707	441.864	5,43
Patrimonio neto	292.060	266.489	25.571	9,60
Capital y reservas	256.205	239.638	16.567	6,91
Eficiencia y rentabilidad				
Ratio de eficiencia	65,51%	71,51%	(6,00)	(8,39)
ROA ⁽⁵⁾	0,55%	0,43%	0,12	27,91
ROE ⁽⁶⁾	9,42%	8,22%	1,20	14,60
Gestión del riesgo de crédito				
Salvos dudosos	58.739	54.595	4.144	7,59
Cobertura de la pérdida por riesgo de crédito	32.590	27.898	4.692	16,82
Ratio de morosidad	2,97%	2,71%	0,26	9,59
Ratio de cobertura	55,48%	51,10%	4,38	8,57
Gestión del capital				
Ratio de capital total	18,29%	17,05%	1,24	7,27
Ratio de capital de nivel 1	18,29%	17,05%	1,24	7,27
Gestión de liquidez				
Ratio de liquidez estructural	179,42%	171,44%	7,98	4,65
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	349%	376%	(27)	(7,23)
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	187,3%	185,8%	1	0,81
Información adicional				
Número de socios	216.320	213.289	3.031	1,42
Número de empleados	568	535	33	6,17
Número de oficinas	33	33	-	-

Importes expresados en miles de euros.

(1) No incluye ni la financiación a entidades de crédito ni otros activos financieros (como finanzas dadas en efectivo, operaciones financieras pendientes de liquidar y otros activos financieros vinculados a la obra social, entre otros).

(2) No incluye el crédito vinculado a productos gestionados por las entidades del Grupo.

(3) No incluye las participaciones en titulizaciones emitidas ni las operaciones del mercado monetario realizadas a través de entidades de contrapartida.

(4) No incluye los ajustes de valoración.

(5) Resultado del ejercicio después de impuestos sobre el total de activos medios del periodo.

(6) Resultado del ejercicio después de impuestos sobre los fondos propios medios del periodo, descontando el resultado del ejercicio.







Materialles corporativos







**Más sobre nuestra
banca cooperativa**



Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)

El Grupo Caja Ingenieros ha identificado tres ODS prioritarios alineados con su negocio y sector: trabajo decente y crecimiento económico (ODS 8); industria, innovación e infraestructura

(ODS 9); y acción por el clima (ODS 13). La Entidad dispone de métricas para monitorizar su contribución y compromiso con cada uno de estos ODS y con la Agenda 2030. Durante 2024,

se han llevado a cabo diferentes acciones y proyectos alineados con los ODS prioritarios y sus metas, los cuales se detallan a continuación.

ODS 8. TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO

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

- El Grupo ha obtenido un resultado neto de 24 millones de euros.
- Se ha cumplido con el compromiso fiscal de la Entidad mediante los tributos y las cargas pagados, que han ascendido a 22,9 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 2024, la Entidad ha realizado compras a sus proveedores por un valor de 45,8 millones de euros, de los cuales 20,3 millones corresponden a proveedores locales.
- El 44 % de los proveedores del Grupo son locales, con sede central en Cataluña.
- Se ha otorgado financiación a grandes empresas, pymes y profesionales por un total de 146.085 miles de euros, lo que representa el 25 % de la financiación concedida por el Grupo.
- 401 startups y emprendedores han participado en los dos premios impulsados por la Fundación para fomentar el emprendimiento y la creación de empresas.

8.5. 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, para 2030.

- El 99,88 % de la plantilla del Grupo Caja Ingenieros tiene una relación laboral mediante contratos indefinidos.
- La plantilla ha crecido un 6 % respecto a 2023.
- Se han impartido más de 47.862 horas de formación a los profesionales del Grupo, lo que supone un aumento del 7,6 % respecto a 2023.
- El Grupo contrata a proveedores con un fuerte componente social que dan empleo a colectivos vulnerables.





ODS 8. TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO

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

- El 36 % de las nuevas incorporaciones en 2024 han sido de personas menores de 30 años.
- La Entidad ha otorgado préstamos para estudios en condiciones ventajosas por un valor superior a 1,42 millones de euros.
- Gracias al Premio Ideas Innovadoras de la Fundación, 269 propuestas emprendedoras han optado a transformar sus ideas de negocio en empresas reales.

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 Ingenieros con ayudas para los 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 1.450 millones de euros de patrimonio gestionado por la gestora de Caja Ingenieros y la compañía de vida en fondos de inversión y planes de pensiones bajo criterios sostenibles. Al cierre del año 2024, este importe representa el 80 % del patrimonio gestionado. Los criterios sostenibles hacen referencia a los productos financieros que promueven características sociales y/o medioambientales.
- El 62 % del patrimonio tiene un impacto positivo en once de los diecisiete ODS, y, concretamente, el 11 % impacta positivamente en el ODS 9.
- El Grupo Caja Ingenieros distribuye productos para promover la industrialización sostenible del tejido empresarial, como el Préstamo ECO Profesional.
- La Entidad es firmante de las tres iniciativas sectoriales promovidas por las Naciones Unidas para apoyar 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.





ODS 13. ACCIÓN POR EL CLIMA

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

- La huella de carbono de los fondos gestionados por Caja Ingenieros Gestión se ha reducido un 65 % respecto a 2023.
- El Grupo ha concedido financiación a empresas y particulares para proyectos de eficiencia energética por un valor total de 4,25 millones de euros.
- La cartera de inversiones financieras de Caja Ingenieros está alineada con el Acuerdo de París y fomenta un impacto positivo sobre las previsiones de incremento de la temperatura global para 2050. Estas previsiones se sitúan por debajo de los 2 °C respecto a los niveles preindustriales —el límite fijado por el Acuerdo de París— y muy por debajo de la media proyectada para las empresas cotizadas a escala mundial.
- Caja Ingenieros, como entidad adherida a la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI), ha adoptado el objetivo de contribuir a la mitigación del riesgo climático en consonancia con las buenas prácticas definidas por esta asociación y lo estipulado en 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 orientados a facilitar la reducción de emisiones de gases de efecto invernadero y a impulsar la transición hacia una economía sin emisiones.
- Se continúa integrando el riesgo climático en las políticas de gestión del riesgo, la inversión crediticia, las inversiones financieras y el riesgo reputacional. También se incorpora a la autoevaluación del capital y la liquidez.
- Por quinto año consecutivo, se han aplicado las recomendaciones del TCFD para integrar la gestión del riesgo climático en las políticas, métricas, objetivos, informes y mecanismos de seguimiento.
- Se ha publicado la información sobre la integración de los riesgos de sostenibilidad, en la que se describen los criterios para la integración de los riesgos y factores ASG en los servicios.
- Caja 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 quinto año consecutivo, la Entidad mantiene su compromiso de continuar minimizando su huella de carbono, que en 2024 se ha reducido en un 18 % 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 sus centros de trabajo.
- El edificio de Potosí dispone de 174 placas fotovoltaicas en su cubierta, con una potencia máxima de 82,72 kW, destinadas a la generación de energía para autoconsumo.





ODS 13. ACCIÓN POR EL CLIMA

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 medioambiental y ha destinado un 15 % de la inversión de la Fundación Caja Ingenieros a proyectos de sensibilización y protección del medioambiente.
- A través de un amplio portafolio de productos de finanzas sostenibles, promueve acciones orientadas a reducir la huella de carbono de organizaciones y personas físicas.
- Desde 2023, Caja Ingenieros pone a disposición

de sus socios y socias la aplicación "Impacto Ambiental", que proporciona información sobre la huella de carbono e hídrica derivada del uso de tarjetas y del consumo básico domiciliado. Además, se ofrecen consejos y retos para fomentar su reducción.

- Caja Ingenieros Gestión sigue impulsando 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 sostenibles.
- Se ha renovado el compromiso con la iniciativa Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis, que reclama que los informes financieros que emiten las empresas

relacionadas con el clima y el medioambiente sean obligatorios y más completos.

- El equipo profesional de Caja Ingenieros (el 58 % de la red comercial al cierre de 2024) está certificado en finanzas sostenibles a través del programa de certificación EFPA ESG Advisor, orientado al asesoramiento en finanzas sostenibles.
- El Consejo Rector de Caja Ingenieros ha recibido formación en riesgos climáticos, legislación y taxonomía.





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

- El 40 % de la inversión social de la Fundación se ha destinado a becas para estudios universitarios y premios al talento, principalmente en la rama de la ingeniería y la tecnología.

- Más de 6.000 personas se han beneficiado de los programas de becas, formación e inserción sociolaboral promovidos por la Fundación, lo que ha supuesto un incremento del 50 % respecto a 2023.
- El Grupo cuenta con acuerdos de colaboración 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 apoyar a los estudiantes y favorecer la formación de los futuros y actuales profesionales.





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. Fomentar la diversidad de género en la plantilla y promover las STEM entre las mujeres.



- En 2024, el porcentaje de mujeres en plantilla ha sido del 42 %.
- La Fundación Caja Ingenieros promueve, mediante ENGINY-era, las vocaciones STEM entre niños y niñas a través de 25 talleres organizados en 2024, en los que han participado más de 600 menores con edades comprendidas entre los 6 y los 12 años.
- La Fundación 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 Ingenieros, se establecen alianzas con organizaciones del tercer sector que trabajan para garantizar la inclusión social y la atención a personas en situación de vulnerabilidad. En 2024, el 40 % de la inversión de la Fundación se destinó a proyectos de inserción social y laboral de colectivos vulnerables.



ODS 17. ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS

Revitalizar la Alianza Mundial para el Desarrollo Sostenible.

Fomentar y promover la creación 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 sobre 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 CO2 adopten las medidas necesarias para reducir el impacto negativo que provocan en el medioambiente y, así, frenar el cambio climático.
- Desde 2014, Caja Ingenieros Gestión está adherida a los Principios de Inversión Responsable (PRI, en inglés), una iniciativa internacional destinada a promover la integración de criterios extrafinancieros en las decisiones de inversión.
- La Entidad está adherida a la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente, y se compromete a 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. Además, 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 tanto a las personas como al planeta.
- La Entidad está adherida a Carbon Disclosure Project (CDP), una organización internacional que promueve que las empresas de todo el mundo midan, gestionen, difundan y, en última instancia, reduzcan sus emisiones de gases de efecto invernadero.
- A través de la Fundación Caja Ingenieros, se han establecido alianzas con organizaciones del tercer sector y de la educación, lo que ha permitido llevar a cabo 62 proyectos con impacto social y medioambiental.



Gestión del riesgo

1.1. Modelo de gestión del riesgo

Las crisis económicas del pasado han puesto de manifiesto la importancia crucial que tiene, para las entidades financieras, una gestión adecuada de sus riesgos. Para el Grupo Caja Ingenieros, la gestión del riesgo constituye un pilar esencial de su estrategia competitiva, basada en la fortaleza del balance y la resiliencia financiera, con el objetivo de preservar sus niveles de solvencia y liquidez.

El Grupo Caja Ingenieros ha mantenido un crecimiento continuo a lo largo del tiempo, anticipándose a las necesidades de capital y de liquidez. Su 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 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, junto con el uso

de métodos y técnicas de gestión y control homogéneos y efectivos, permite obtener resultados de forma recurrente y sostenible, así como gozar de una robusta posición de solvencia.

La identificación, la medición, la gestión, el control y el seguimiento de los riesgos inherentes a la actividad del Grupo constituyen objetivos fundamentales, siempre dentro de un marco de optimización de la gestión global de los riesgos, que abarca los siguientes tipos:

- Riesgo estratégico
- Riesgo de crédito y de contraparte
- Riesgo estructural de tipo de interés
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado
- Riesgo operacional, incluido el tecnológico
- Riesgo de cumplimiento, de conducta y de blanqueo de capitales
- Riesgo reputacional
- Riesgo climático y medioambiental

1.1.1. Principios generales

El Consejo Rector establece en la política de gestión del riesgo que el sistema de gestión del riesgo debe desarrollarse aplicando principios que faciliten una gestión eficaz. Se consideran fundamentales los siguientes principios:

- 1. Sostenibilidad.** Nuestra misión es generar valor sostenible para los socios y socias, lo que debe sustentarse en políticas y buenas prácticas de gestión del riesgo.
- 2. Calidad en la gestión.** El riesgo es inherente al negocio del Grupo Caja Ingenieros, por lo que es necesario contar con una gestión profesionalizada, robusta y transversal en toda la organización.
- 3. Responsabilidad.** La responsabilidad última de la supervisión del riesgo recae en el Consejo Rector. El director general de Caja Ingenieros es el encargado de ejecutar la gestión del riesgo.
- 4. Seguimiento.** El Grupo Caja Ingenieros debe definir el umbral de riesgo aceptable y monitorizar su perfil de riesgo en relación con dicho umbral, establecido dentro del 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 a los diferentes ámbitos de la organización mediante mecanismos de comunicación interna, que incluyen la formación y la normativa.
6. **Independencia.** La función responsable de la gestión y el control del riesgo debe ser independiente de la función comercial y de las áreas de negocio.

1.1.2. Sistema de gestión del riesgo

El Grupo Caja Ingenieros ha establecido un sistema de gestión del riesgo compuesto por los siguientes elementos:

- Un sistema de gobierno y organización de la función de riesgos, con una definición adecuada de roles y responsabilidades, un conjunto de comités y estructuras de delegación, un modelo de tres líneas de defensa (descrito en el apartado de buen gobierno de la política de gestión del riesgo) y un sistema de control interno alineado 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 tipos y niveles de riesgo que el Grupo está

dispuesto a asumir para alcanzar sus objetivos de negocio. Este modelo de gestión incluye la autoevaluación de los riesgos, su seguimiento integral y planificación, la solvencia, la comunicación interna y externa y un cuerpo normativo que regula la gestión de riesgos.

- Una asignación adecuada de recursos humanos y tecnológicos, que permite gestionar y supervisar el modelo de forma efectiva.

El marco de apetito al riesgo

El marco de apetito al riesgo es el esquema global a través del cual se establece, comunica y monitoriza el apetito al riesgo. Para ello, se necesitan políticas, procedimientos, sistemas y controles. Este marco define explícitamente los límites operativos para los gestores de la Entidad. Nuestro marco de apetito al riesgo presenta las siguientes características:

- Alineamiento con la misión, visión, valores y ejes estratégicos de Caja Ingenieros.
- Coherencia 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 operativos para los gestores.
- Mantenimiento de un nivel razonable de exceso de capital y de liquidez.





1.2. 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, pérdida esperada) Límites por riesgo de contraparte 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 (ALM) Niveles de tolerancia Proyección y seguimiento del margen de interés Escenarios de estrés del margen de interés Sensibilidad del valor económico del balance Escenarios de estrés del valor económico del balance
Riesgo de mercado	Política de inversiones financieras Comité de Mercados Financieros Limitación del universo de valores admisibles Límites de exposición y 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 Adheridos a Autocontrol como servicio de autorregulación publicitaria
Riesgo operacional	Plan de continuidad del negocio Comité de Riesgo Operacional y de Calidad Certificación ISO/IEC 27001:2022 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 Seguimiento de demandas y reclamaciones Relación con agencia de comunicación
Riesgo climático y medioambiental	Incorporación del riesgo climático a las políticas de gestión del riesgo, inversión crediticia, inversiones financieras y riesgo reputacional Inclusión del riesgo climático en la autoevaluación del capital y la liquidez Análisis de exposición a los sectores intensivos en emisiones GHG y elegibles según la taxonomía verde europea



1.2.1. Riesgos de crédito y de contraparte

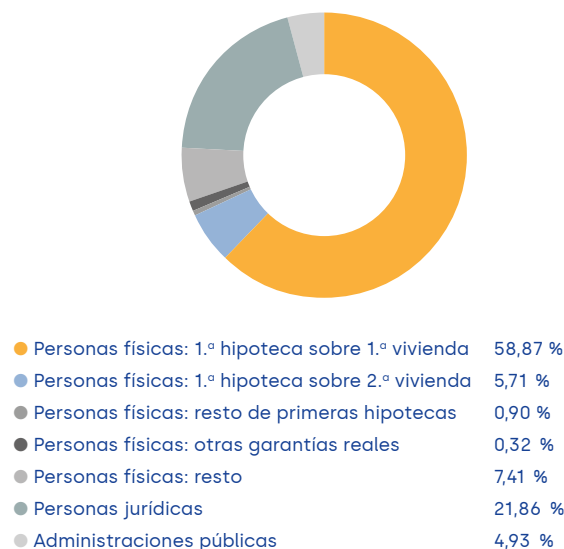
El riesgo de crédito se refiere a las pérdidas que podría sufrir el Grupo en caso de que un deudor —ya sea un socio u otra contraparte— incumpla sus obligaciones contractuales. Abarca tanto el impago por parte del cliente en operaciones de crédito, préstamo o aval, vinculadas a productos financieros tradicionales, como el incumplimiento por parte de contrapartes o emisores de otros activos financieros, como los incluidos en la cartera de renta fija.

De acuerdo con la normativa actual de solvencia, el riesgo se mitiga mediante la existencia y el control de unos recursos propios capaces de absorber los riesgos asumidos, así como mediante la constitución de provisiones destinadas a cubrir insolvencias. Estas coberturas se clasifican en:

- Coberturas específicas para riesgos dudosos, cuyo objetivo es cubrir exposiciones en situación de incumplimiento u operaciones con dudas respecto a su reembolso total.
- Coberturas de riesgo normal, que se dividen en:
 - Coberturas de riesgo normal.
 - Coberturas de riesgo normal en vigilancia especial, aplicables a operaciones que presentan debilidades en la solvencia, pero sin dudas sobre su reembolso total.

Cabe señalar la elevada colateralización de la cartera crediticia del Grupo, un factor que contribuye a mejorar sus ratios de gestión. Al cierre del ejercicio 2024, el 70,58 % del crédito total a la clientela cuenta con garantía real, de modo que se mantienen los elevados niveles históricos de garantías reales.

Gráfico 1. Distribución de la cartera crediticia de Caja Ingenieros



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 2024, se han formalizado 791 operaciones (737 en el ejercicio 2023), con un importe medio de 177 miles de euros (169 miles de euros en 2023) y una ratio préstamo-valor media del 60,19 % (60,21 % en 2023). Para el cálculo, se han utilizado las tasaciones actualizadas correspondientes al ejercicio 2024.

A 31 de diciembre de 2024, la tasa de morosidad de Caja Ingenieros se sitúa en el 2,97 %, sustancialmente inferior a la del conjunto del sector, que alcanza el 3,32 %.

Al cierre del ejercicio 2024, el volumen total de provisiones del Grupo destinadas a cubrir posibles insolvencias vinculadas al crédito a la clientela y a valores representativos de deuda asciende a 33.192 miles de euros, distribuidos de la siguiente forma:

- 4.903 miles de euros en provisiones de riesgo normal
- 5.984 miles de euros en provisiones de riesgo normal en vigilancia especial
- 22.305 miles de euros en provisiones específicas de activos dudosos.



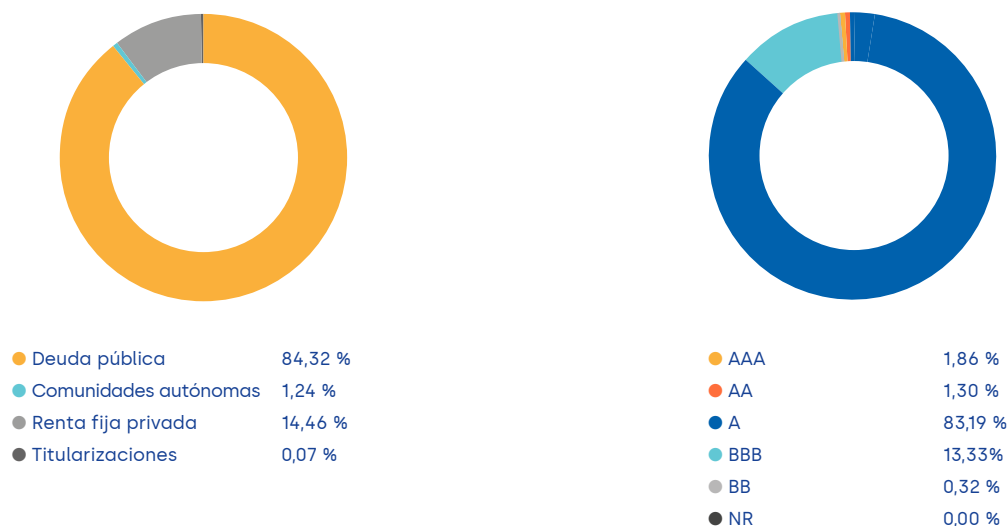
El total de provisiones asociadas a la cartera de inversión crediticia asciende a 32.589 miles de euros, lo que representa una ratio de cobertura del 55,48 %, un valor significativo dadas las sólidas garantías de la cartera crediticia.

Por otra parte, las operaciones interbancarias, la renta fija, los derivados y otros instrumentos financieros también están expuestos al riesgo de crédito. Para su gestión, el Grupo aplica una política de inversiones financieras que establece un sistema de límites acorde con su perfil de riesgos, diseñado para evitar concentraciones de riesgo de crédito. La mayoría de las inversiones en cartera corresponde a activos con buena calificación crediticia; destaca el hecho de que una parte sustancial se encuentra en deuda pública española.

A continuación, se presenta la distribución de la cartera de inversiones financieras del Grupo, consolidada en prudencial y excluyendo la cartera de negociación, correspondiente al 31 de diciembre de 2024. La información se clasifica según los diferentes niveles de *rating* y el tipo de deuda.

El riesgo de crédito incluye el riesgo de contraparte, entendido como el riesgo de que las contrapartes incurran en incumplimientos con el Grupo antes de la liquidación definitiva de determinadas operaciones, como los instrumentos derivados, los pactos de recompra, los préstamos de valores, las operaciones con liquidación diferida y las operaciones de financiación de las garantías.

Gráfico 2. Exposición de la cartera de inversiones financieras del Grupo Caja Ingenieros



Caja Ingenieros revisa el cumplimiento de los límites de contraparte en el mercado interbancario, en las operaciones simultáneas y en 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 permiten evitar concentraciones de riesgo que pueden 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 —asociado a la posibilidad de incurrir en pérdidas significativas como consecuencia de la concentración del 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 Ingenieros aplica una política de concesión de crédito prudente, que da lugar a una cartera de inversión crediticia de calidad y bien diversificada. Asimismo, ha establecido una política de inversiones financieras aplicable a todo el Grupo, en la que se fijan límites al conjunto de las inversiones en cada sector económico.

La distribución de la exposición al riesgo de crédito presenta un adecuado nivel de diversificación sectorial, concentrándose principalmente en las siguientes actividades económicas: bienes raíces (17,48 %), servicios empresariales y profesionales (15,81%), consumo no básico o discrecional (14,29%), industrias transformadoras y manufactureras (12,66 %), productos de primera necesidad (11,58 %), suministros de utilidad pública (9,12 %) y servicios de telecomunicaciones y tecnologías de la información (5,17 %). El resto de sectores, considerados de forma individual, no superan el 5 % de la exposición total.

Adicionalmente, las políticas de concesión de crédito y de inversiones financieras mencionadas anteriormente establecen límites de importe y niveles jerárquicos en la toma de decisiones de concesión, lo que permite controlar la concentración individual o por grupo empresarial.

De acuerdo con el Reglamento UE 575/2013, se consideran grandes riesgos todas aquellas exposiciones que una entidad mantenga con una misma contraparte —ya sea física, jurídica

o grupo económico, de carácter público o privado— cuyo valor agregado supere el 10 % del capital computable del Grupo. Esta situación solo se produce respecto al riesgo soberano con España e Italia, así como con las comunidades autónomas de Cataluña, Aragón, Castilla-La Mancha, Castilla y León y Asturias.

En cuanto a las carteras de renta fija corporativa del Grupo, estas están bien diversificadas y se distribuyen en 81 grupos emisores de buena calidad crediticia.

Gráfico 3. Concentración sectorial



1.2.2. Riesgo estructural de tipo de interés

El riesgo estructural de tipo de interés se refiere a la posibilidad de sufrir pérdidas debido al impacto potencial de los cambios en los tipos de interés sobre los beneficios de la Entidad o sobre el valor neto de sus activos. Este riesgo no incluye 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, ya que refleja los riesgos derivados de las diferencias en los vencimientos y la renovación del tipo de interés de las masas del balance, tanto en el activo como en el pasivo. Por ejemplo, los créditos y préstamos, que forman parte del activo de las entidades de crédito, tienden a repreciar su tipo de interés en plazos distintos a 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. Este Comité realiza un seguimiento de la exposición al riesgo de la Entidad y toma decisiones orientadas a mitigar dicha exposición, siempre cumpliendo con los límites establecidos para el Grupo.

Caja Ingenieros utiliza la herramienta FIS Ambit Focus para evaluar la exposición al



riesgo de tipo de interés. Esta herramienta permite realizar un análisis estático, es decir, partiendo del balance actual, con sus plazos de vencimiento y renovación, para identificar las brechas de vencimiento o reprecación entre activos y pasivos. Además, se 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 de este valor económico, se analiza la sensibilidad del balance ante diferentes escenarios de cambio en los tipos de interés. La Entidad también efectúa análisis dinámicos, que simulan el futuro, permitiendo estimar el margen de interés y su sensibilidad a las variaciones de los tipos de interés.

El riesgo estructural de tipo de interés del balance se mide en términos de brecha entre activos y pasivos, distribuidos por vencimiento o reprecación. Esta medición permite detectar concentraciones de riesgo de interés en distintos plazos.

La EBA establece 6 escenarios (Supervisory Outlier Tests, SOT) para medir la sensibilidad del valor económico. A 31 de diciembre de 2024, el escenario más adverso para el balance de Caja Ingenieros es el de un movimiento paralelo de la curva de tipos de interés de +200 puntos básicos, con una sensibilidad del valor económico del -4,78 %.

1.2.3. Riesgo estructural de liquidez

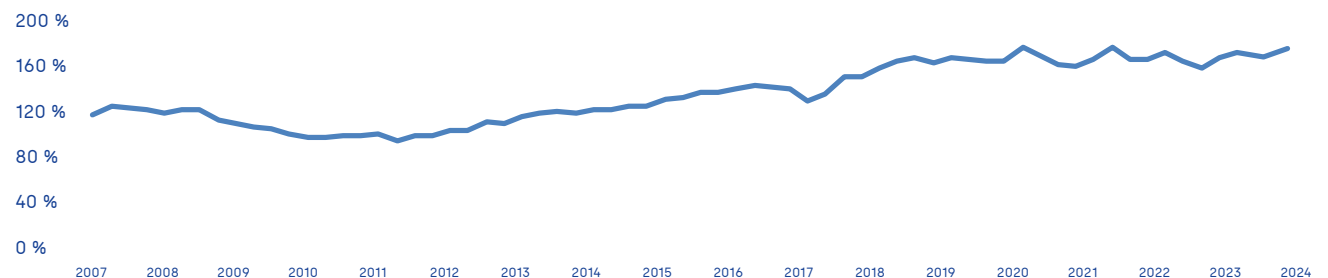
El riesgo de liquidez se refiere a la posible pérdida que podría sufrir el Grupo en caso de no poder obtener, a precios razonables, los fondos necesarios para cumplir puntualmente con sus obligaciones de pago. Estas obligaciones pueden derivarse del reintegro de recursos, del uso de disponible en operaciones de crédito por parte de los clientes o de la liquidación de operaciones de mercado.

Las políticas de gestión de la liquidez del Grupo tienen como objetivo asegurar la disponibilidad de los fondos para cubrir las necesidades del negocio mediante la diversificación de las fuentes de financiación y la minimización de

su coste. El Grupo, a través de Caja Ingenieros, realiza un seguimiento continuo de la posición de liquidez y de las estrategias de financiación. Además, la Entidad cuenta con un plan de contingencia de liquidez que permite gestionar posibles acontecimientos imprevistos derivados de condiciones económicas, de mercado u otras situaciones ajenas a su control directo, que podrían provocar dificultades de liquidez a corto o largo plazo.

La ratio de cobertura de liquidez (LCR, por sus siglas en inglés) tiene como finalidad asegurar que la Entidad disponga de suficientes activos líquidos de alta calidad para hacer frente a salidas de efectivo en un escenario de estrés agudo con una duración de un mes. De acuerdo

Gráfico 4. Ratio de liquidez estructural





con la evolución de los últimos años, esta ratio se ha mantenido en niveles que muestran una muy elevada disponibilidad de liquidez a corto plazo. Concretamente, a 31 de diciembre de 2024, la ratio LCR se sitúa en el 348 %, muy por encima del requerimiento regulatorio del 100 %.

La ratio de financiación neta estable (NSFR, por sus siglas en inglés) permite conocer la capacidad de resistencia de la Entidad a un horizonte temporal de un año, midiendo la proporción de fondos de financiación considerados estables respecto a los activos que requieren financiación. Al igual que en ejercicios anteriores, esta ratio se ha mantenido en niveles elevados. A 31 de diciembre de 2024, la ratio NSFR se sitúa en el 187 %.

Finalmente, cabe destacar la favorable evolución de la ratio de liquidez estructural (definida como el cociente entre los depósitos y el crédito a la clientela) que el Grupo Caja Ingenieros ha mantenido históricamente. A 31 de diciembre de 2024, esta ratio se sitúa en el 178,64 %.

1.2.4. Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es la posibilidad de sufrir pérdidas en las posiciones de la cartera de negociación debido a movimientos adversos en las variables del mercado.

Para su gestión, además de aplicar las medidas de duración, convexidad y sensibilidad, se emplea diariamente una triple estructura de límites.

- En primer lugar, se simulan distintos escenarios que permiten estimar las pérdidas que podría sufrir la cartera de negociación en situaciones de tensión grave del sistema financiero.
- En segundo lugar, se calcula el valor en riesgo (VaR) a un día de la cartera mediante simulaciones de Montecarlo, utilizando un intervalo de confianza del 99 %.

- Finalmente, se determina cada día 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 establecido por el Consejo Rector.

Asimismo, la cartera de negociación está sujeta al control de los límites de riesgo de contraparte válidos para las inversiones financieras del Grupo.

Como complemento a la medida del VaR, se calcula el VaR condicional (o TailVaR), un estadístico que mide la pérdida media en los casos en que se supera el nivel del VaR, así como el Component VaR, que mide la contribución de una subcartera al VaR total de la cartera.

(En miles de euros)	Cartera de negociación		
	VaR	VaR condicional	Componente VaR
Total	48	60	
Renta fija	68	85	16
Renta variable	43	92	32
Fondos de inversión	0	0	0
Suma de VaR y VaR condicional	111	177	
Efecto de la diversificación	63	117	

VaR calculado con un intervalo de confianza del 99 % y un horizonte temporal de un día. Resultados anualizados.



1.2.5. Riesgo operacional

El riesgo operacional se define como el conjunto de acontecimientos que pueden ocasionar pérdidas como consecuencia de procesos internos inadecuados, errores humanos, fallos en los sistemas de información o acontecimientos externos. Este riesgo es inherente a la operativa diaria de cualquier entidad, por lo que su control debe considerarse en todos los ámbitos.

Esta definición incluye el riesgo legal, aunque excluye tanto el riesgo estratégico como el riesgo de imagen o reputacional.

El riesgo legal comprende, entre otros aspectos, la posibilidad de sanciones o multas, así como la obligación de pagar daños punitivos como resultado de acciones del supervisor o de acuerdos privados entre las partes.

Asimismo, se incluyen los riesgos tecnológicos, entre los que destaca el ciberriesgo. En este ámbito, la Entidad cuenta con la certificación del estándar internacional ISO/IEC 27001:2022.

La función de riesgo operacional está integrada en la Subdirección General y Dirección de Gestión Global del Riesgo.

Adicionalmente, la Entidad tiene contratada una póliza de seguro integral bancario que cubre, esencialmente, las pérdidas derivadas de eventualidades relacionadas con riesgos operacionales (fraude informático, infidelidad de empleados, etc.).

1.2.6. Riesgo reputacional

El Grupo Caja Ingenieros entiende por riesgo reputacional el daño derivado de información o publicidad negativa sobre sus prácticas de negocio, sea esta cierta o no, que pueda afectar a su base de clientes, sus costes de litigación o sus ingresos. Este riesgo se asocia al impacto que puede generar el descrédito o la pérdida de confianza por parte de la clientela actual y potencial.

El riesgo reputacional está vinculado especialmente a la función de cumplimiento, dada la fuerte afectación que puede tener sobre la reputación de la Entidad la posibilidad de recibir sanciones —económicas o no— o de ser objeto de otro tipo de medidas disciplinarias por organismos supervisores. Asimismo, incluye el riesgo de conducta, orientado a medir y gestionar los posibles perjuicios que puedan causarse a los socios y socias, así como a la integridad del mercado. A su vez, este riesgo está estrechamente ligado al riesgo del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo, entendido como el riesgo de sufrir perjuicios económicos, administrativos o incluso penales por el uso del sistema financiero para actividades de blanqueo de capitales o de financiación de organizaciones delictivas, incluidas aquellas vinculadas al terrorismo.

En este contexto, también resulta especialmente relevante gestionar de forma adecuada los siguientes aspectos:

- **Comercialización de productos financieros complejos.** El Grupo Caja Ingenieros ha definido políticas específicas para el diseño y lanzamiento de nuevos productos.
- **Actuaciones relacionadas con el blanqueo de capitales.** La Entidad se rige por una política de prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo aprobada por el Consejo Rector, que establece medidas destinadas a prevenir, detectar y comunicar operaciones sospechosas de estar relacionadas con estas actividades.
- **Transparencia con la clientela en la operativa bancaria.** La Entidad dispone de mecanismos para la emisión de comunicaciones comerciales y publicitarias, incluida la adhesión al sistema de autorregulación publicitaria gestionado por el organismo Autocontrol. Asimismo, cuenta con un servicio de atención al socio y cliente, a través del cual los usuarios de servicios bancarios pueden presentar sus quejas o reclamaciones. Este servicio actúa con la independencia necesaria para emitir resoluciones y dispone de un reglamento de funcionamiento que describe sus funciones y responsabilidades. Por otro lado, existe la figura del defensor del cliente, externo a la Entidad, ante quien también pueden dirigirse los usuarios para plantear sus quejas y reclamaciones.



1.2.7 Riesgo climático y medioambiental

El apartado de riesgo climático y medioambiental desarrolla el informe de evaluación del impacto financiero sobre la sociedad de los riesgos asociados al cambio climático, según establece la Ley 7/2021, de 20 de mayo de 2021, de cambio climático y transición energética. El análisis de la materialidad del riesgo climático y los objetivos de sostenibilidad se han incorporado al *data point* específico del informe de sostenibilidad.

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 históricas. Esta tendencia ha provocado 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, se prevé que los efectos del cambio climático a largo plazo, derivados de fenómenos progresivos como la alteración de los patrones de precipitaciones, puedan generar consecuencias significativas (riesgo crónico). El riesgo relacionado con el clima por estos fenómenos se denomina riesgo físico.

Al constatar los impactos actuales 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 consecuencias. 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 del siglo. Para alcanzar estos objetivos, las más de 190 partes firmantes han incorporado, o prevén incorporar, medidas concretas que derivarán en nuevas políticas y regulaciones, las cuales pueden generar, a su vez, impactos significativos para las empresas intensivas en emisiones. A estos efectos regulatorios, se añaden los cambios en las tendencias de consumo debidos a una mayor conciencia social sobre las emisiones de CO₂, así como la aparición de innovaciones tecnológicas que pueden sustituir las tecnologías intensivas en carbono. El riesgo relacionado con el clima derivado de estas circunstancias se denomina riesgo de transición, es decir, el riesgo asociado al 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 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 nuevas oportunidades de negocio. Además de los riesgos climáticos, también surgen oportunidades para contribuir de forma positiva ante la importante disrupción que supone el cambio climático.

El Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital ha publicado el Proyecto de Real Decreto que regula el contenido de los informes sobre la estimación del impacto financiero de los riesgos asociados al cambio climático, dirigido a entidades financieras, sociedades cotizadas y otras sociedades de gran tamaño. Los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima, según la clasificación establecida en los anexos 1 y 2 del citado proyecto, se detallan a continuación.



Tipo de riesgo	Subtipo de riesgo	Riesgos relacionados con el clima	Descripción e impacto financiero potencial	Horizonte
Riesgos de transición	Legal y de políticas	Aumento del precio en los mercados de carbono	- Las compañías cuyas actividades estén afectadas por el comercio de derechos de emisión (anexos I y III de la Directiva 2003/87/CE y sus enmiendas) pueden ver tensionados sus márgenes y su liquidez. - Incremento del coste de la compensación de la huella de carbono del Grupo Caja Ingenieros.	Corto plazo
		Mayores obligaciones de información sobre emisiones	- Aumento de los recursos destinados a la divulgación de información sobre cuestiones climáticas y medioambientales.	Corto plazo
		Nueva regulación en productos y servicios	- Incremento de costes o reducción de márgenes y ventas por adaptación regulatoria, tanto en la actividad propia como en la de los clientes. - Amortización de activos antes de finalizar su vida útil por no cumplir con nuevas regulaciones.	Medio plazo
		Riesgos de litigios	- Litigios contra clientes por impactos climáticos o medioambientales, especialmente en sectores intensivos en emisiones o con impacto elevado por su gestión medioambiental. También se considera la posibilidad de litigio por incumplimiento de planes de descarbonización u otras acciones vinculadas a la gestión de riesgos climáticos.	Medio plazo
	Tecnológico	Sustitución por otros productos o servicios	- Aquellas compañías cuyos productos se vean superados por tecnologías alternativas podrían ver reducida su calidad crediticia. Esta evolución tecnológica podría requerir un mayor gasto en I+D de las compañías.	Corto plazo
		Inversiones infructuosas en nuevas tecnologías	- Aquellas compañías que inviertan en tecnologías que no cumplan las expectativas funcionales o de negocio podrían ver reducida su calidad crediticia.	Corto plazo
		Costes derivados de la transición a tecnologías con menores emisiones	- La transición hacia una economía baja en emisiones puede incrementar los costes a corto plazo por la necesidad de realizar inversiones. A largo plazo, estos sobrecostes pueden ser compensados con nuevas oportunidades de negocio si la transición y la inversión se gestionan adecuadamente.	Corto plazo
	De mercado	Cambios en el comportamiento del consumidor	- Los cambios en las tendencias de mercado y una mayor preferencia por productos sostenibles pueden afectar a clientes rezagados en el ámbito climático. Esto puede implicar una menor demanda de ciertos productos y una mayor demanda de otros productos o de materias primas, lo que puede derivar en un aumento de precios y una reducción de márgenes en algunos sectores.	Corto plazo
		Incertidumbre sobre la evolución del mercado	- Los efectos climáticos y medioambientales en la economía y las acciones de diferentes agentes del mercado pueden dificultar la evaluación de precios y provocar cambios bruscos en los mercados.	Corto plazo
		Aumento del coste de materias primas	- Incremento de los costes en determinados sectores que afecten a su solvencia. - Incremento del coste energético de Caja Ingenieros por fluctuaciones inesperadas.	Corto plazo



Tipo de riesgo	Subtipo de riesgo	Riesgos relacionados con el clima	Descripción e impacto financiero potencial	Horizonte
Riesgos de transición	Reputacional	Cambios en las preferencias del consumidor	- Riesgo de que un impacto reputacional vinculado a cuestiones medioambientales o climáticas afecte negativamente la relación con los socios de la Entidad.	Corto plazo
		Estigmatización de una actividad económica	- Riesgo de que compañías de determinados sectores se vean afectadas negativamente en ventas, incremento de costes de financiación, etc. - Reducción del negocio por la decisión de no invertir en sectores controvertidos o en compañías rezagadas en cuestiones climáticas o medioambientales, según el posicionamiento y las políticas de inversión de Caja Ingenieros.	Corto plazo
		Preocupación o visión negativa del público	- Riesgo de que un impacto reputacional vinculado a cuestiones medioambientales o climáticas afecte la percepción del público sobre Caja Ingenieros.	Corto plazo
Riesgos físicos	Agudo	Aumento en la gravedad de los fenómenos meteorológicos adversos (temperatura, viento, agua y suelo)	- Reducción de la capacidad de producción o en la viabilidad de ciertos negocios. - Incremento del coste de los seguros. - Daños en activos de Caja Ingenieros y dificultades en la continuidad de negocio.	Corto y medio plazo
	Crónico	Aumento de las temperaturas medias	- Reducción de la capacidad de producción y en la viabilidad de ciertos negocios sensibles a los cambios de temperatura. - Movimientos de población que impliquen un tensionamiento económico de determinadas zonas.	Medio y largo plazo
		Cambios en las precipitaciones	- Desertificación de determinadas zonas y problemas de suministro de agua. - Incremento de costes en ciertas industrias (por ejemplo, en la agricultura o en industrias intensivas en el uso de recursos hídricos).	Medio plazo
		Mayor variabilidad en los patrones meteorológicos	- Menor producción a la prevista en energías renovables.	Medio plazo
		Aumento del nivel del mar	- Riesgo en activos de clientes en zonas costeras	Largo plazo



Tipo de oportunidad	Oportunidades relacionadas con el clima	Descripción de las acciones e impacto financiero potencial	Horizonte
Eficiencia en el uso de recursos	Uso de modalidades de transporte más eficientes	- Se dispone de préstamos bonificados para financiar la descarbonización del transporte. Las regulaciones orientadas a la descarbonización de la economía pueden ayudar a que surjan oportunidades en este ámbito.	Corto plazo
	Uso de procesos de producción o distribución más eficientes	- La regulación de la taxonomía verde de la Unión Europea está orientada a potenciar la inversión en tecnología que permita mitigar el cambio climático y ser sostenible medioambientalmente. La financiación de la transición es una oportunidad para contribuir a mitigar los efectos del cambio climático.	Corto plazo
	Uso de productos reciclados y procesos de reciclaje		
	Producción de productos duraderos y reciclables		
	Incremento de la eficiencia de los edificios	- Se dispone de préstamos bonificados para financiar la mejora de la eficiencia energética de la vivienda y para el autoconsumo. Las regulaciones, las subvenciones o el incremento de costes de la energía pueden ayudar a potenciar las oportunidades en este ámbito. Esto permitiría reducir costes futuros e incrementar el valor de los activos de los socios.	Corto plazo
	Reducción en el consumo de agua	- La sequía en algunas zonas de España puede incrementar la presión para realizar una adaptación, especialmente en algunas industrias. Esto requerirá la colaboración de las entidades financieras para financiar esta adaptación.	Medio plazo
Fuentes de energía	Uso de fuentes de energía bajas en emisiones	- Fuerte impulso a las energías renovables que permitan reducir la dependencia de los socios de los combustibles fósiles. Esto mitiga el impacto de los cambios de precios de estas fuentes de energía.	Corto plazo
	Utilización de nuevas tecnologías	- Almacenaje de electricidad. - Desarrollo del hidrógeno verde como fuente de energía alternativa.	Corto plazo
	Participación en mercados de carbono	- Se está ampliando el número de actividades afectadas por el comercio de derechos de emisión, y esto genera nuevos mercados.	Medio plazo
	Utilización de generación de energía descentralizada	- Se dispone de préstamos bonificados para financiar la instalación de paneles solares u otras fuentes de energía renovable en las viviendas.	Corto plazo



Tipo de oportunidad	Oportunidades relacionadas con el clima	Descripción de las acciones e impacto financiero potencial	Horizonte
Productos y servicios	Desarrollo o aumento de producción de bienes y servicios con bajas emisiones	- La regulación de la taxonomía verde de la Unión Europea está orientada a potenciar la inversión para hacer posible la transición hacia una economía baja en emisiones y adaptarnos al cambio climático. La financiación de esta transición y adaptación representa una oportunidad para mitigar los efectos del cambio climático a través de nuevos productos y tecnologías.	Corto plazo
	Desarrollo de soluciones de adaptación al clima		Medio plazo
	Desarrollo de nuevos productos y servicios a través de I+D		Medio plazo
	Diversificación de las fuentes de negocio	- Posibilidad de financiar nuevas líneas de negocio sostenible alineadas con los Objetivos de Desarrollo Sostenible, la descarbonización y la buena gestión medioambiental, a medida que surjan oportunidades.	Medio plazo
	Cambio en las preferencias del consumidor	- Una mayor sensibilidad social hacia criterios ambientales y sociales beneficiaría el posicionamiento sostenible de Caja Ingenieros, orientado a contribuir positivamente en estas materias.	Corto plazo
Mercados	Acceso a nuevos mercados	- Aumento del número de compañías que cumplen los estándares de sostenibilidad de Caja Ingenieros a medida que desarrollan sus planes de transición.	Corto plazo
	Incentivos públicos	- Posibilidad de financiar iniciativas público-privadas orientadas a la sostenibilidad.	Corto plazo
	Acceso a nuevos activos	- Diversificación de activos financieros, como por ejemplo mediante la financiación de bonos verdes.	Corto plazo
Capacidad de adaptación	Adopción de medidas de eficiencia energética	- Implantación de medidas de eficiencia energética en la gestión del alcance 2 de la huella de carbono de Caja Ingenieros.	Corto plazo
	Sustitución y diversificación de recursos	- Financiación de la adaptación de compañías y particulares.	Medio plazo



Gobernanza del riesgo climático y medioambiental

El riesgo climático y medioambiental se gestiona a través de los órganos ejecutivos de Caja 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 del cambio climático y medioambiental al marco de apetito al riesgo. La vinculación en la gobernanza entre el riesgo del cambio climático y los riesgos de la inversión crediticia y de las inversiones financieras se concreta en las siguientes políticas, respectivamente.

- Política de inversión crediticia, que establece como objetivos:
 - El desarrollo de productos, metodologías de medición y criterios de concesión que faciliten la reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero.
 - La promoción de la transición hacia una economía sin emisiones.

- La definición de la estructura y el tratamiento en la concesión para compañías asociadas a sectores intensivos en emisiones o vinculadas a la Regulación (UE) 2020/852 (en adelante, regulación de la taxonomía verde).
- Política de inversiones financieras, que limita las exposiciones a compañías según criterios ASG y de buena gestión climática, evaluadas mediante una puntuación externa.

El Informe de autoevaluación del capital y la liquidez, que se presenta a la Comisión de Auditoría y Riesgos para su análisis y aprobado en el Consejo Rector, incluye escenarios de estrés climáticos y un informe del perfil de riesgo climático tanto de la cartera de inversiones financieras como de la cartera de inversión crediticia.

Los objetivos climáticos de Caja Ingenieros se trasladan a la Comisión de Auditoría y Riesgos, que decide si los eleva al Consejo Rector para su aprobación final. Además, trimestralmente, se pone a disposición de la Comisión de Auditoría y Riesgos el detalle de las principales métricas asociadas al cambio climático.

Caja Ingenieros, como entidad adherida a la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI), ha adoptado el compromiso de contribuir a la mitigación del riesgo climático

en consonancia con las buenas prácticas promovidas por dicha asociación y conforme a lo estipulado en el Acuerdo de París, así como de promover los Objetivos de Desarrollo Sostenible. La medición y gestión del riesgo del cambio climático y la definición de objetivos de sostenibilidad siguen las prácticas recomendadas por el programa de Naciones Unidas (UNEP FI).

Medición del riesgo climático

Caja Ingenieros ha analizado el riesgo de transición de las compañías en cartera evaluando su exposición a los sectores que la 2 Degrees Investing Initiative, mediante el Paris Agreement Capital Transition Assessment (PACTA), considera relevantes para el cambio climático. Los sectores intensivos en emisiones identificados —que representan el 75 % de las emisiones globales— son energía, extracción de combustibles fósiles, automoción, cemento, acero, transporte marítimo y transporte aéreo.

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. Las métricas descritas se aplican a las carteras de Caja Ingenieros para analizar los riesgos relacionados con el clima.



Métricas utilizadas para sectores intensivos en emisiones

	Tecnología	Unidades	Factor de emisión de CO ₂
Automoción	Eléctrico Pila de combustible Híbrido Combustión interna	Coches producidos	x
Cemento	Instalación integrada Molienda	Toneladas de cemento	Toneladas de CO ₂ / Toneladas de cemento x
Carbón	Carbón	Toneladas de carbón	x
Petróleo y gas	Gas Petróleo	Julios	x
Energía	Carbón Gas Hidráulico Nuclear Petróleo Renovables	Megavatios	x
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





Huella de carbono de las inversiones

En la siguiente tabla, se presenta la categoría 15 del alcance 3 de la huella de carbono de Caja Ingenieros, es decir, las emisiones derivadas de las carteras del Grupo, según establece el GHG Protocol y siguiendo los estándares del Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

La huella de carbono de la cartera hipotecaria se calcula a partir de los certificados energéticos de las garantías hipotecarias. La cobertura se distribuye de la siguiente manera: un 53,13 % se obtiene directamente del certificado energético de la vivienda, un 35,25 % se calcula mediante modelos de estimación del certificado energético y el 11,62 % restante se determina utilizando medias españolas. El consumo energético de cada vivienda se pondera según la superficie y el factor de emisiones por metro cuadrado, realizando estimaciones cuando no se dispone de datos. A continuación, se muestra el desglose de certificados energéticos de las garantías hipotecarias de Caja Ingenieros.

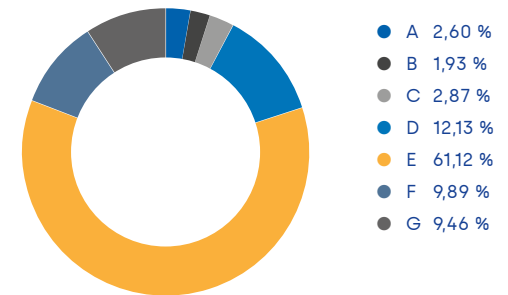
La cartera de inversiones financieras de Caja Ingenieros fomenta un impacto positivo para frenar las previsiones de incremento de la temperatura global a 2050, manteniéndola por debajo de los 2 grados respecto a los niveles preindustriales (escenario SDS de la IEA). Este límite está alineado con el Acuerdo de París y se encuentra muy por debajo de la media de temperatura de las empresas cotizadas a

	Total de emisiones (alcance 1 y 2 en tCO ₂ e)	% del total
Cartera de inversión crediticia	55.627	86,6 %
Préstamos corporativos	34.772	54,1 %
Préstamos hipotecarios	18.949	29,5 %
Préstamos a vehículos de motor	1.906	3,0 %
Cartera de inversiones financieras	8.592	13,4 %
Total de emisiones financiadas	64.219	100 %

escala mundial. Además, se están llevando a cabo esfuerzos con objetivos específicos para asegurar que la temperatura no supere los 1,5 grados, tal como también promueve el Acuerdo de París. La huella de carbono de las inversiones financieras de Caja Ingenieros incluye el alcance 1 y 2 de las compañías en cartera. De media, las empresas de la cartera generan 30,18 tCO₂e por millón de euros de facturación, con una cobertura del 98,23 % de la cartera.

En cuanto a la cartera de inversión crediticia en empresas, incluye un número elevado de compañías que no están obligadas a publicar datos de sus emisiones de CO₂. Por lo tanto, la única forma de calcular las emisiones es a través de estimaciones sectoriales.

Gráfico 5. Huella de carbono de la cartera hipotecaria





Análisis de la inversión crediticia

El análisis de la cartera crediticia, basado en los sectores intensivos en emisiones establecidos por el PACTA, permite obtener el peso de dichos sectores dentro de la inversión crediticia. En este caso, los sectores intensivos en emisiones representan el 5,31 % de las exposiciones en la empresa y un 0,50 % sobre el activo total, lo que equivale a 22,7 millones de euros sobre los 428 millones de euros totales de exposición a empresas, incluyendo tanto grandes empresas como pymes.

Entre las operaciones en sectores relevantes para el riesgo de transición, no hay exposiciones crediticias a industrias extractivas, como el carbón, el petróleo y el gas natural.

La cartera hipotecaria tiene exposición tanto a los riesgos físicos como a los riesgos de transición asociados a las garantías. La métrica utilizada para medir el riesgo de transición son las emisiones de CO₂, las cuales se detallan en el apartado de cálculo de la huella hipotecaria de las inversiones. El riesgo físico está relacionado con los eventos climáticos que pueden afectar a los inmuebles, y su impacto se determina según su localización, utilizando datos del Ministerio para la Transición Ecológica (MITECO) y las evaluaciones realizadas por 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). La clasificación del riesgo sísmico presentada corresponde a la escala de riesgo sísmico española, de la cual no se dispone de correspondencia con las escalas internacionales más comunes. Esta falta de correspondencia es relevante, ya que existen zonas consideradas como de riesgo sísmico alto en la escala española, pero que son de riesgo bajo o moderado en los modelos de riesgo sísmico europeos, como es el caso de la ciudad de Barcelona. A continuación, se muestra el grado de exposición a estos riesgos.

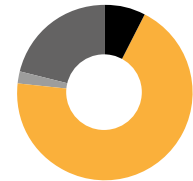
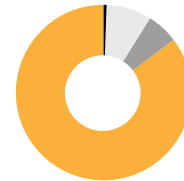
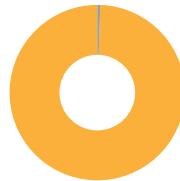
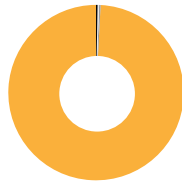
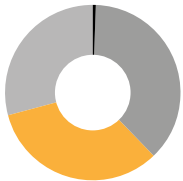
Tabla 6. Distribución de inversión crediticia según el PACTA

		PACTA nuevo	
CNAE	Descripción de los CNAE de los sectores	Importe	%
23	Fabricación de otros productos minerales no metálicos	150.060	0,04 %
24	Metalurgia; fabricación de productos de hierro, acero y ferroaleaciones	4.437.386	1,04 %
35	Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	18.144.287	4,24 %
TOTAL CARTERA		22.731.733	5,31 %



Gráfico 7. Grado de exposición de la cartera hipotecaria a los riesgos físicos y de transición

Riesgo de incendios		Riesgo de inundación fluvial		Riesgo de inundación costera		Riesgo de desertificación		Riesgo sísmico	
Muy alto	0,16%	Muy alto	0,25%	Muy alto	0,00%	Muy alto	0,69%	Muy alto	8,25%
Alto	36,79%	Alto	0,38%	Alto	0,00%	Alto	7,56%	Alto	70,15%
Medio	32,23%	Medio	0,41%	Medio	0,58%	Medio	15,51%	Medio	1,70%
Bajo o sin riesgo	30,83%	Bajo o sin riesgo	98,97%	Bajo o sin riesgo	99,42%	Bajo o sin riesgo	76,25%	Bajo o sin riesgo	19,90%



Las garantías asociadas a la cartera hipotecaria pueden contar con seguros del hogar, cuyas coberturas actuarían como mitigantes del riesgo físico. Generalmente, las pólizas del hogar cubren riesgos sísmicos, de incendio o de inundación, bien a través de la misma póliza, bien a través del Consorcio de Compensación de Seguros. La tasa pagada al Consorcio cubre los riesgos sísmicos, los riesgos de incendios de mayor envergadura producidos por incendios forestales y las inundaciones bajo ciertas condiciones climáticas extremas. Los incendios e inundaciones que no están cubiertos por el Consorcio, que tienen unas características menos masivas, están cubiertos por las condiciones específicas de cada póliza individual. Los seguros comercializados por Caja Ingenieros proporcionan cobertura en este sentido, lo que ayuda a reducir estos riesgos.





A continuación, se indican las garantías que están cubiertas por pólizas comercializadas por Caja 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 pueden disponer de una cobertura externa.

Adicionalmente, se realiza un análisis del riesgo físico de las oficinas y de los servicios centrales ubicados en la calle Potosí (soporte y sistemas de información) y en Via Laietana (negocio y áreas transversales), disponiendo de más de un 65 % de los riesgos identificados. El riesgo de inundación tanto fluvial como marítima de las oficinas y los servicios centrales es bajo o inexistente. En un 96 % de las oficinas, no existe riesgo de desertificación. En un 74 % de las oficinas, el riesgo de incendio se encuentra en el cuarto nivel de mayor riesgo de los ocho niveles posibles, utilizando datos históricos de incendios y con una distancia superior a 200 metros de zonas arboladas (más de 500 en la mayoría de los casos, incluidas todas las oficinas de los servicios centrales), lo que mitiga la afectación de los incendios. El riesgo sísmico de los inmuebles se encuentra en el segundo nivel de mayor riesgo en el 88 % de las oficinas (incluidas las dos oficinas de servicios centrales) y en el de mayor riesgo en el 8 % de las oficinas. Esta clasificación del riesgo sísmico corresponde a la escala de riesgo española, siendo el riesgo bajo o moderado según el modelo europeo de la European Facilities for Earthquake Hazard and Risk (EFEHR).

Gráfico 8. Porcentajes de garantías cubiertas por pólizas y riesgo de las garantías que no tienen un seguro del hogar con Caja Ingenieros

Riesgo de incendios

Alto	0,35%
Medio	0,46%
Bajo o sin riesgo	0,25%
Sin Datos	0,944%
Cubierto	98,00%

Riesgo sísmico

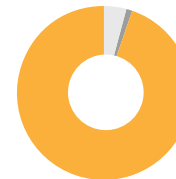
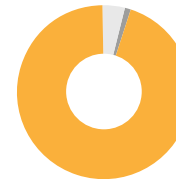
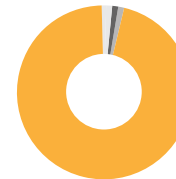
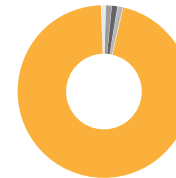
Muy Alto	0,54%
Alto	0,09%
Medio	0,07%
Bajo o sin riesgo	0,37%
Sin Datos	0,944%
Cubierto	98,00%

Riesgo de inundación costera

Bajo o sin riesgo	1,06%
Sin Datos	0,944%
Cubierto	98,00%

Riesgo de inundación fluvial

Bajo o sin riesgo	1,06%
Sin Datos	0,94%
Cubierto	98,00%



Análisis de las inversiones financieras

No todos los sectores tienen la misma relevancia en el análisis del alineamiento con el Acuerdo de París, ya que hay una diferencia notable en la contribución a las emisiones de CO₂ entre unos y otros. De hecho, los sectores intensivos en emisiones, como se mencionó en el apartado de medición del riesgo climático, deben analizarse con mayor detalle para cumplir con los objetivos de reducción de temperatura establecidos en el Acuerdo de París.

Con el propósito de alcanzar los objetivos climáticos para la cartera de inversiones financieras, se controla la exposición a sectores intensivos en emisiones según el análisis del PACTA: productores de carbón y combustibles fósiles, sector energético, cemento, acero, automoción y transporte.

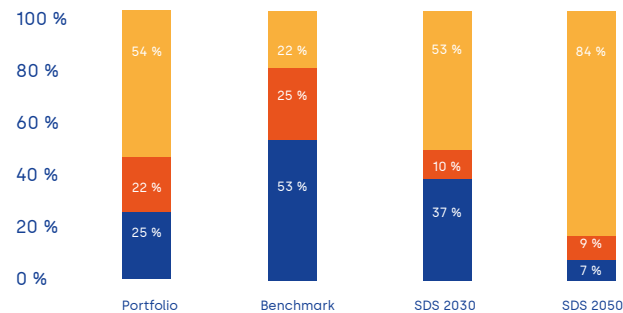
Estos sectores intensivos en emisiones representan un 12,11 % de las inversiones en empresas, excluyendo la deuda pública y las titulizaciones de activos, lo que equivale a 35,1 millones de euros sobre los 289,9 millones de euros totales en activos corporativos. Las emisiones de renta fija de compañías de estos sectores tienen un vencimiento medio de 3,21 años. Entre los sectores potencialmente más expuestos a la transición climática dentro de la cartera de inversiones financieras, el 74,1 % corresponde al sector energético. A continuación, se detalla la distribución de las exposiciones dentro de este sector según las distintas tecnologías disponibles.



El gráfico, elaborado partir de los datos del proveedor ISS, muestra, en la primera columna, la distribución de tecnologías del sector energético en las carteras de inversiones financieras de Caja Ingenieros; en la segunda columna, los porcentajes de fuentes de obtención de energía del *benchmark*, que incluye compañías del MSCI World; en la tercera columna, la distribución energética del sector de la generación de energía en 2030 para cumplir con los objetivos definidos en los escenarios de desarrollo sostenible de la Agencia Internacional de la Energía (IEA, por sus siglas en inglés); y, por último, la cuarta columna presenta los valores correspondientes al mismo escenario de la IEA en 2050. Tal como reflejan los gráficos, las carteras de Caja Ingenieros tienen una ponderación en energías renovables que duplica la del *benchmark*, así como un porcentaje de generación energética mediante combustibles fósiles inferior al objetivo de 2030, lo que indica un alineamiento con la senda de transición marcada por el Acuerdo de París.

Para la renta fija corporativa, el análisis del riesgo de crédito es especialmente relevante. En este sentido, teniendo en cuenta los posibles impactos climáticos de los emisores pertenecientes a los sectores del PACTA, resulta pertinente considerar la calidad crediticia de estas emisiones. La inversión en sectores intensivos en emisiones es de 32,1 millones de euros, de los cuales el 97,2 % cuenta con un *rating* crediticio de inversión.

Gráfico 9. Exposición al sector de la generación de energía: comparativa de la cartera de Caja Ingenieros con el MSCI World y los escenarios de transición energética



Gestión del riesgo climático fuera del balance

Caja Ingenieros distribuye productos de inversión y de previsión que, en función de los activos que componen sus carteras, pueden contribuir positiva o negativamente al cambio climático, lo que podría derivar en un riesgo reputacional. Por ello, resulta especialmente relevante disponer de herramientas que permitan sensibilizar a los socios y socias sobre cuestiones ASG, y sobre el riesgo climático en particular. La gestión del patrimonio bajo criterios ASG se integra en el análisis financiero tradicional, lo que permite a los socios invertir de acuerdo con sus preferencias de sostenibilidad. 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 su convicción y el posicionamiento estratégico respecto a los principios de inversión socialmente responsable, Caja Ingenieros ha incorporado al análisis del perfil inversor de los socios y socias elementos de consulta que permiten conocer sus preferencias en sostenibilidad para facilitar el asesoramiento en esta materia. A partir de este conocimiento, el catálogo de productos de Caja Ingenieros permite dar respuesta a las inquietudes relativas a las inversiones socialmente responsables y a las inversiones con criterios climáticos y medioambientales en particular.

En este sentido, diversas regulaciones permiten categorizar las inversiones en función de su sostenibilidad conforme a estándares normativizados, los cuales Caja Ingenieros aplica para ofrecer un servicio ajustado a las preferencias de sus socios y socias. La regulación de la taxonomía verde de la Unión Europea permite clasificar las inversiones según su cumplimiento con los criterios de sostenibilidad definidos en dicha regulación. A continuación, se detallan las inversiones gestionadas por Caja Ingenieros, incluyendo las gestionadas a través de fondos de inversión y de pensiones, así como la Gestión Discrecional de Carteras. Actualmente, debido al estado de implementación de la regulación, la información disponible sobre elegibilidad y alineamiento de fondos de inversión de terceras gestoras es reducida, por lo que estas inversiones no se incorporan al detalle de la tabla. La cobertura de empresas con información en las tablas de activos gestionados es del 43,1 %.



% en comparación con el total de activos fuera del balance admisibles	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)				Recursos hídricos y marinos (WMR)			
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alineados)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alineados)			Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alineados)		
			Declaración sobre el uso de los fondos	De transición	Facilitadores			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores
Inversiones en activos fijos (CapEx)	16,08	3,63	-	0,52	3,11	5,84	0,04	-	0,04	0,23	0,03	-	0,03
Volumen de negocio	13,03	2,93	-	0,27	2,66	1,61	0,05	-	0,05	0,14	0,01	-	0,01

% en comparación con el total de activos fuera del balance admisibles	Economía circular (CE)					Contaminación (PPC)				Biodiversidad y ecosistemas (BIO)			
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alineados)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alineados)			Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alineados)		
			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores				Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores
Inversiones en activos fijos (CapEx)	0,18	0,04	-	0,04	0,20	0,03	-	0,03	0,03	0,03	0,03	-	0,03
Volumen de negocio	0,21	0,03	-	0,03	0,25	0,01	-	0,01	0,20	0,01	-	-	0,01

% en comparación con el total de activos fuera del balance admisibles	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alineados)			
			Declaración sobre el uso de los fondos	De transición	Facilitadores
Inversiones en activos fijos (CapEx)	22,54	3,80	-	0,52	3,29
Volumen de negocio	15,44	3,03	-	0,27	2,77





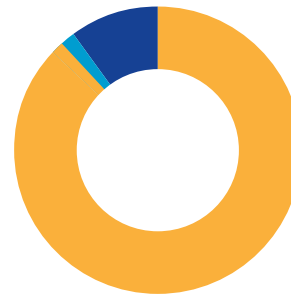
1.3. Solvencia

El Grupo presenta un elevado nivel de solvencia, respaldado por diversos factores clave: una baja tasa de morosidad, una elevada colateralización del crédito, la fortaleza de las provisiones constituidas, una reducida exposición a otros riesgos y una adecuada estructura de recursos propios.

La ratio de capital total al cierre del ejercicio 2024 se sitúa en el 18,29 %, sustancialmente por encima del mínimo exigido legalmente.

Esta ratio, que refleja la relación entre los requerimientos de capital y los recursos propios, debe situarse por encima del 8%, conforme al Reglamento (UE) n.º 575/2013 sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito y las empresas de inversión (CRR), 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 el Pilar 1. Además, se cumplen de forma amplia tanto el requerimiento combinado de colchones de capital como el requerimiento supervisor establecido por el pilar 2 de Basilea. La ratio de capital también supera las expectativas del supervisor.

Gráfico 10. Distribución por riesgo del consumo de capital

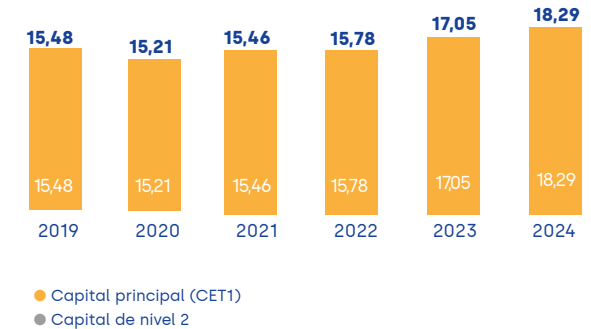


- Riesgo de crédito 86,11 %
- Riesgo de mercado 0,86 %
- Riesgo operacional 13,03 %

Asimismo, en relación con el mínimo del 8 % de la ratio de capital exigido por Pilar 1, el superávit de capital total se ha situado, al cierre del ejercicio 2024, en 146 millones de euros.

El Common Equity Tier 1 (CET1) del Grupo Caja Ingenieros, con datos correspondientes al cierre del ejercicio 2024, asciende a 259.204 miles de euros, y su ratio se sitúa en el 18,29 %, lo que

Gráfico 11. Coeficiente de solvencia consolidado



supone un superávit de capital de 195 millones de euros respecto al mínimo exigido del 4,5 % de CET1. El superávit de capital total, una vez integrado el requerimiento combinado de colchones y la recomendación correspondiente al Pilar 2, asciende a 65 millones de euros.



**Más sobre personas
e impacto social**



Más sobre personas

Promedio anual de contratos indefinidos, temporales y a tiempo parcial por clasificación profesional

	2022	2023	2024
Contrato indefinido (%)	98,36 %	99,25 %	99,64 %
Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas	188,31	200,92	220,1
Responsables y técnicos	313,08	317,83	330,33
Total	501,39	518,75	550,43
Contrato temporal (%)	1,41 %	0,56 %	0,18 %
Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas	7,17	2,92	1
Responsables y técnicos	0	0	0
Total	7,17	2,92	1
Contrato a tiempo parcial (%)	0,23 %	0,19 %	0,18 %
Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas	1,19	0,19	1,00
Responsables y técnicos	0	0	0
Total	509,75	522,67	552,43

Promedio anual de contratos indefinidos, temporales y a tiempo parcial por género y grupo de edad

	2022	2023	2024
Contrato indefinido			
Proporción sobre el total	98,36 %	99,25 %	99,96 %
Hombres			
Menores de 30 años	31,25	41,17	42
Entre 30 y 50 años	194,66	184,75	172,17
Mayores de 50 años	62,92	71,75	108,17
Mujeres			
Menores de 30 años	15,50	14,67	14,75
Entre 30 y 50 años	164,48	167,58	143,75
Mayores de 50 años	32,58	38,83	51,66
Total	501,39	518,75	532,50



Promedio anual de contratos indefinidos, temporales y a tiempo parcial por género y grupo de edad

	2022	2023	2024
Contrato temporal			
Proporción sobre el total	1,41 %	0,56 %	0,04 %
Hombres			
Menores de 30 años	3,25	0,50	0
Entre 30 y 50 años	1,67	0,67	0,91
Mayores de 50 años	0	0	0
Mujeres			
Menores de 30 años	2,00	0,00	0,41
Entre 30 y 50 años	0,25	1,75	0,25
Mayores de 50 años	0	0	0
Total	7,17	2,92	1,58

	2022	2023	2024
Contrato a tiempo parcial			
Proporción sobre el total	0,23 %	0,19 %	0,18 %
Hombres			
Menores de 30 años	1,00	1,00	1,00
Entre 30 y 50 años	0	0	0
Mayores de 50 años	0	0	0
Mujeres			
Menores de 30 años	0	0	0
Entre 30 y 50 años	0,19	0	0
Mayores de 50 años	0	0	0
Total	1,19	1,00	1,00

Distribución de profesionales por tipo de contrato y género

	2022			2023			2024		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Contrato indefinido	290	215	290	314	219	533	328	239	567
Contrato temporal	4	0	4	0	2	2	1	0	1
Total	294	215	294	314	221	535	329	239	568



Distribución de profesionales por clasificación profesional y género

	2022			2023			2024		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas	102	98	200	115	101	216	153	142	295
Responsables y técnicos	192	117	309	199	120	319	176	97	273
Total	294	215	509	314	221	535	329	239	568

Profesionales por grupo de edad y género

	2022			2023			2024		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Menores de 30 años	39	15	54	53	15	68	46	20	66
Entre 30 y 50 años	190	164	354	182	164	346	176	151	327
Mayores de 50 años	65	36	101	79	42	121	107	68	175
Total	294	215	509	314	221	535	329	239	568



Nuevas contrataciones de profesionales por grupo de edad y género

	2022			2023			2024		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Menores de 30 años	26	7	33	39	9	48	24	10	34
Entre 30 y 50 años	11	9	20	21	24	45	26	25	51
Mayores de 50 años	3	1	4	3	1	4	4	5	9
Total contrataciones	40	17	57	63	34	97	54	40	94

Tal como se detalla en la tabla anterior, en 2024 se ha mantenido un alto nivel de contrataciones, similar al registrado en 2023, lo que ha permitido incorporar talento para afrontar con garantías los retos y el crecimiento del Grupo.

Profesionales por grupo de edad y género

	2022			2023			2024		
	Hombres	Mujeres	Rotación total	Hombres	Mujeres	Rotación total	Hombres	Mujeres	Rotación total
Menores de 30 años	39	15	54	53	15	68	46	20	66
Entre 30 y 50 años	190	165	355	182	164	346	176	151	327
Mayores de 50 años	65	35	100	79	42	121	107	68	175
Total rotación	294	215	509	314	221	535	329	239	568



	2022	2023	2024
Altas	57	97	86
Bajas	56	70	57
	37 voluntarias	40 voluntarias	32 voluntarias
Ratio de rotación* (%)	11,09	15,60	12,95
Ratio de rotación voluntaria (%)	9,22	12,80	10,68

* La rotación se ha calculado dividiendo entre dos el total de altas y bajas, posteriormente multiplicando el resultado por cien y después dividiéndolo por la media de la plantilla.

Despidos por género y grupo de edad (31 de diciembre)

	2022	2023	2024
Hombres			
Menores de 30 años	1	7	0
Entre 30 y 50 años	2	6	1
Mayores de 50 años	5	2	0
Mujeres			
Menores de 30 años	2	0	0
Entre 30 y 50 años	1	4	2
Mayores de 50 años	0	1	3
Total	11	20	6

Despidos por categoría profesional

	2022	2023	2024
Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas	6	12	5
Responsables y técnicos	5	8	1
Total	11	20	6

Ratio del salario de categoría inicial estándar por género frente al salario mínimo local

	2022	2023	2024
Salario mínimo interprofesional en España (€)	14.000	15.120	15.876
Salario inicial de los hombres a jornada partida* (€)	21.861,73	22.845,80	23.873,84
Salario inicial de las mujeres a jornada partida* (€)	21.861,73	22.845,80	23.873,84

* Los valores no incluyen antigüedad, horas extraordinarias, incentivos, etc.



Remuneración media (€) y su evolución desagregada por género, grupo de edad y clasificación profesional

	2022	2023	2024
Por género			
Mujeres	42.624,65	41.650,98	44.344,68
Hombres	49.567,95	46.273,66	51.646,88
Por grupo de edad			
Menores de 30 años	19.518,52	16.954,83	20.338,17
Entre 30 y 50 años	46.856,39	44.212,28	46.413,10
Mayores de 50 años	65.909,83	65.025,95	66.642,44
Por clasificación profesional			
Resto de la plantilla	36.632,87	35.647,59	39.650,32
Mandos intermedios	67.944,22	64.674,57	72.597,79
Cargos directivos	150.962,33	133.285,06	147.214,44

Remuneración media (€)

	2022	2023	2024
Cargos directivos	150.962,23	129.553,05	161.311,98
Consejo Rector	15.559,09	22.805,56	26.916,67

Por motivos de confidencialidad, no se informa de la remuneración desagregada por sexo, ni de la correspondiente a los cargos directivos o al Consejo Rector.

Brecha salarial por clasificación profesional

Brecha salarial/hora	2022	2023	2024
Cargos directivos*	21,70 %	15,40 %	2,06 %
Mandos intermedios	8,69 %	8,12 %	3,58 %
Resto de la plantilla	7,13 %	4,76 %	9,23 %
Total	14,90 %	10,66 %	10,71 %

* Durante 2022, se incorporaron dos mujeres a cargos directivos. El incremento de la brecha ese año se explica porque estas profesionales aún no habían percibido la retribución variable asignada al colectivo identificado, así como por la apuesta por talento femenino joven con poca antigüedad en la Entidad. Cabe señalar que en 2023 se incorporó una mujer más al Comité de Dirección.

Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres

	2022	2023	2024
Salario bruto por hora en mujeres (€)	26,62	26,85	29,46
Salario bruto por hora en hombres (€)	31,28	30,05	33,00
Ratio	14,90 %	10,66 %	10,71 %

Relación entre el salario inicial y el salario mínimo por género

	2022	2023	2024
Total	1,56	1,51	1,50
Hombres	1,56	1,51	1,50
Mujeres	1,56	1,51	1,50



Permisos de maternidad y paternidad

	2022			2023			2024		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Tienen derecho al permiso*	13	4	17	13	9	22	13	10	23
Hacen uso del permiso**	13	4	17	13	9	22	13	10	23
Regresan al trabajo tras el permiso***	13	3	16	13	6	19	13	10	23
Siguen trabajando 12 meses después del permiso****	13	4	17	13	7	20	12	10	22

* Número de empleados que han tenido derecho al permiso parental, por género.

** Número de empleados que se han acogido al permiso parental, por género.

*** Número de empleados que han regresado al trabajo después de terminar el permiso parental, por género.

**** Número de empleados que han regresado al trabajo después de terminar el permiso parental y que seguían siendo profesionales 12 meses después de regresar al trabajo, por género.

Ayudas para estudios de hijos de empleados

	2022	2023	2024
Número de ayudas para estudios propios	8	8	11
Número de ayudas para estudios de hijos	411	432	424
Número total de ayudas	419	440	435
Número de empleados beneficiarios de ayudas	260	270	272

Tasa de absentismo por accidente laboral desglosada por género (%)

	2022	2023	2024
Hombres	0,31 %	0,08 %	0,04 %
Mujeres	0,55 %	0,07 %	0,17 %
Total	0,41 %	0,15 %	0,21 %



Horas de absentismo

	2022	2023	2024
Horas de absentismo	30.645,00	49.357,50	32.351,79

Tasa de absentismo (jornada laboral)

	2023	2024
Hombres	2,60 %	3,44 %
Mujeres	9,07 %	6,89 %
Total	5,27 %	4,66 %

Accidentes laborales desglosados por género

	2022			2023			2024		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Número de accidentes	47	49	96	4	4	8	3	1	4
Accidentes con baja	46	45	91	4	3	7	3	31	4
Días perdidos	204	264	468	17	16	33	204	292	496

	2022			2023			2024		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Índice de frecuencia*	10,86	11,33	22,19	1,50	2,13	1,76	0,54	0,25	0,92
Índice de severidad**	0,24	0,31	0,54	0,03	0,04	0,04	0,36	0,72	0,57
Índice de incidencia***	156,46	209,30	178,78	12,74	13,57	13,08	9,12	4,18	7,04

* 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.



Horas de formación

Horas	Respecto a 2023	Promedio de horas de formación por empleado	% promedio de horas de formación de mujeres
47.868	7,64 %	84,27	37,82 %

Número total de horas de formación recibidas por los empleados, desglosado por género y categoría profesional

	2022	2023	2024
Hombres	24.789	26.123	29.764
Alta dirección	769	511	516
Mandos intermedios	5.120	6.884	5.263
Resto de la plantilla	18.900	18.728	23.986
Mujeres	19.079	18.346	18.104
Alta dirección	505	454	257
Mandos intermedios	3.808	4.926	3.088
Resto de la plantilla	14.766	12.966	14.759
Total	43.868	44.469	47.868
Inversión/masa salarial (%)	1,12 %	1,55 %	2,03 %
Inversión media en formación por empleado	710,91	1.014,47	1.064,10

Promedio de horas de formación por empleado según género (h/empleado)

	2022	2023	2024
Hombres	84,32	83,19	90,47
Alta dirección	76,9	56,78	51,55
Mandos intermedios	66,49	86,05	61,92
Resto de la plantilla	91,3	83,24	102,50
Mujeres	88,74	83,01	75,75
Alta dirección	126,25	113,50	64,25
Mandos intermedios	88,56	111,95	68,61
Resto de la plantilla	87,89	74,95	77,68
Total	86,18	83,12	84,27





Profesionales con discapacidad desglosados por género

	2022			2023			2024		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Número de profesionales	3	5	8	3	6	9	3	4	7
Porcentaje sobre el total	1,02 %	2,33 %	1,57 %	0,96 %	2,71 %	1,68 %	0,91 %	1,67 %	1,23 %





Medidas de la política de prevención del blanqueo de capitales

- Sistema de gobierno, gestión y control. Se han definido responsabilidades para toda la Entidad, incluyendo 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. Se adopta un enfoque basado en el riesgo, que incluye categorías de socios y clientes excluidos de aceptación, aquellos que requieren medidas de diligencia reforzada (incluida la evaluación y aprobación del OCI) y los que están sujetos a medidas de diligencia normales.
- Medidas de conocimiento del socio y del cliente (KYC, del inglés *know your customer*).
- Medidas de prevención y detección de operaciones sospechosas. Se desarrollan mecanismos para detectar operaciones sospechosas y, en caso necesario, comunicarlas internamente y al supervisor correspondiente (Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias, SEPBLAC).
- Formación a la plantilla. Todo el personal recibe formación específica anual en prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.
- Evaluación y control interno. Adicionalmente, las medidas de control interno, están sometidas a evaluación y examen por parte de una persona experta externa. En 2023, se llevó a cabo una auditoría en esta materia, que evaluó el modelo de forma completa de acuerdo con las exigencias legales. En el informe emitido por la persona experta externa, no se identificaron recomendaciones ni sugerencias de mejora.

Número de personas que han recibido formación sobre la política y los procedimientos anticorrupción, desglosado por categoría profesional

	2022	2023	2024
Comité de Dirección	13	2	2
Mandos intermedios	120	6	4
Resto de la plantilla	373	85	77
Total	506	93	83



- Se han formado un total de 83 personas en 2024 en “Principios éticos y responsabilidad penal”.



Más sobre nuestro impacto social

Préstamos

	2022	2023	2024
Préstamos a empresas y profesionales			
Volumen (miles de €)	114.302	100.211	146.085
Número de operaciones	296	324	377
Préstamos para estudios			
Volumen (miles de €)	852.000	854.000	1.427.000
Número de operaciones	103	107	100

Presupuesto del Fondo de Educación y Promoción (FEP) (miles de €)

Concepto	2025 (presupuesto)	2024 (ejecutado)	2023 (ejecutado)
Formación a los socios y al personal	650	499	369
Promoción de relaciones intercooperativas	57	29	28
Promoción cultural del entorno	900	600	500
Total	1.607	1.128	897

Cifras de la Fundación del Grupo Caja Ingenieros en 2024

	2022	2023	2024
Proyectos y alianzas desarrollados	73	65	62
Beneficiarios de becas, premios, formación y programas sociales	1.995	4.373	6.070
Candidaturas presentadas a los programas de emprendimiento	285	223	401
Inversión social canalizada (miles de €)	619,8	533,2	774,93

	2022	2023	2024
Inversión 1 Educación e ingeniería (€)	324.619	318.158	348.012
Inversión 2 Acción social y economía social (€)	181.111	116.506	314.034
Inversión 3 Proyectos de desarrollo sostenible (€)	114.073	98.629	112.887
Total	619.803	533.293	774.934



Valor económico generado y distribuido (miles de €)

	2022	2023	2024
VALOR ECONÓMICO GENERADO	73.573	103.784	127.244
Margen de intereses	39.131	67.487	77.604
Comisiones por servicios, netas	36.442	35.294	42.316
Otros ingresos, netos	-2.000	01.003	7.324
VALOR ECONÓMICO DISTRIBUIDO	56.032	73.228	83.798
Administraciones públicas - Impuesto sobre sociedades y otros tributos y cargas	14.968	19.533	22.912
Proveedores - Gastos generales de administración	14.592	18.856	21.369
Personal - Gastos de personal	23.287	39.281	34.076
Socios - Intereses	3.185	4.558	5.441
VALOR ECONÓMICO RETENIDO	17.541	30.556	43.446
Fondo de obra social y Fundación	1.432	1.518	2.019
Amortizaciones, deterioros y provisiones	7.621	13.964	22.866
Reservas	8.488	15.074	18.561



**Más sobre clima
y medioambiente**



Plan Horizonte Sostenible 2026

Inversión crediticia																						
Objetivo	Línea de negocio	Categorías de clientes	Acciones u objetivos asociados																			
Alinear el negocio de Caja Ingenieros con el Acuerdo de París	Cartera de crédito mayorista	Empresas de sectores intensivos en emisiones según PACTA, responsables del 75 % de las emisiones globales, como la extracción de combustibles fósiles, la generación de electricidad, la automoción, la siderurgia y el cemento	El proceso de concesión de crédito a estas empresas se ha integrado en el marco de apetito por el riesgo, con una política de exclusión para actividades de extracción de combustibles fósiles.																			
			Para que una compañía se considere alineada con el Acuerdo de París, debe tener planes de transición y cumplirlos, generando cada año unas emisiones de carbono inferiores al presupuesto de CO ₂ calculado para cumplir con los escenarios de transición vinculados al Acuerdo de París, según la metodología net zero del proveedor de información de sostenibilidad ISS.																			
			A continuación, se presenta una tabla resumen con los objetivos en este ámbito.																			
			<table><tr><th rowspan="2">Sector</th><th colspan="2">Objetivo 2030</th><th rowspan="2">Metodología</th></tr><tr><th>% de compañías que cumplen el presupuesto de emisiones</th><th>% de compañías con planes de transición</th></tr><tr><td>Generación de electricidad</td><td>100 %</td><td>100 %</td><td rowspan="4">Proveedor de datos ISS, que incorpora escenarios net zero de la IEA</td></tr><tr><td>Automoción</td><td>100 %</td><td>100 %</td></tr><tr><td>Hierro y acero</td><td>100 %</td><td>100 %</td></tr><tr><td>Cemento</td><td>100 %</td><td>100 %</td></tr></table>	Sector	Objetivo 2030		Metodología	% de compañías que cumplen el presupuesto de emisiones	% de compañías con planes de transición	Generación de electricidad	100 %	100 %	Proveedor de datos ISS, que incorpora escenarios net zero de la IEA	Automoción	100 %	100 %	Hierro y acero	100 %	100 %	Cemento	100 %	100 %
			Sector		Objetivo 2030			Metodología														
% de compañías que cumplen el presupuesto de emisiones	% de compañías con planes de transición																					
Generación de electricidad	100 %	100 %	Proveedor de datos ISS, que incorpora escenarios net zero de la IEA																			
Automoción	100 %	100 %																				
Hierro y acero	100 %	100 %																				
Cemento	100 %	100 %																				
La cartera de crédito mayorista incluye únicamente a cinco compañías de sectores intensivos en emisiones. Un 64,5% de la exposición corresponde a compañías con información disponible en ISS, y para todas ellas, el proveedor de información de sostenibilidad indica que disponen de planes de transición energéticos. Solo una compañía supera el presupuesto de emisiones exigido por el escenario net zero a 2030. La financiación de esta empresa, cuyo vencimiento es anterior a 2030, se realizó antes de la incorporación de los criterios de sostenibilidad a la política de inversión crediticia para la concesión a estos sectores. En aquellas compañías para las cuales no se dispone de datos climáticos del proveedor de información ISS, se realiza un análisis de la sostenibilidad de la empresa en caso de superar los umbrales de exposición definidos por la Entidad.																						
Cartera de crédito pyme	Empresas de todos los sectores de actividad	Las empresas pueden acceder al Préstamo ECO, que ofrece una financiación bonificada en comparación con el crédito al consumo general, para financiar proyectos relacionados con la sostenibilidad y la transición energética, tanto en el ámbito del autoconsumo como en la movilidad eléctrica.																				



Objetivo	Línea de negocio	Categorías de clientes	Acciones u objetivos asociados
Alinear el negocio de Caja Ingenieros con el Acuerdo de París	Cartera de crédito pyme	Empresas de sectores intensivos en emisiones según PACTA, responsables del 75 % de las emisiones globales, como la extracción de combustibles fósiles, la generación de electricidad, la automoción, la siderurgia y el cemento	<p>Caja Ingenieros considera los aspectos extrafinancieros vinculados a la sostenibilidad para aquellas compañías que forman parte de sectores intensivos en emisiones y realiza un análisis individualizado del desempeño medioambiental de la compañía como parte del proceso de concesión.</p> <p>En el ámbito de las pymes, la información sobre emisiones disponible se basa en estimaciones por sector de actividad, ya que no se dispone de datos individuales de cada compañía. Requerir esta información a escala individual implicaría un coste de reporting para las pymes que la legislación ha evitado imponer debido a su difícil asunción. Dado que la concesión crediticia se realiza de manera individual, no es posible establecer objetivos basados en estimaciones sectoriales, ya que no tendrían en consideración las particularidades de cada compañía financiada.</p>
	Financiación de promociones inmobiliarias	Empresas del sector de la construcción	Caja Ingenieros no ofrece la línea de negocio de préstamo promotor debido a razones de riesgo de crédito, ya que la financiación de un nuevo edificio suele requerir importes que superan los límites de exposición establecidos en la política de inversión crediticia. Los edificios nuevos deben cumplir con la regulación de emisiones casi nulas, lo que implica que todos cuenten con etiquetas de eficiencia energética A o B. Estas políticas prudentes, dado el tamaño de la Entidad, limitan considerablemente la capacidad de actuación en cuanto a los objetivos climáticos en este ámbito.
	Cartera de crédito a particulares	Socios y socias particulares (personas físicas)	<p>Caja Ingenieros ha firmado acuerdos público-privados para llevar a cabo la rehabilitación de viviendas y edificios en comunidades de vecinos.</p> <p>Se dispone de préstamos ECO para particulares, con un mejor precio, para financiar la mejora de la eficiencia energética de la vivienda, la compra de electrodomésticos de clase energética B o superior y la adquisición de vehículos ecológicos (movilidad sostenible).</p> <p>A través de la Cooperativa de Consumidores – Ingenium, también se han incrementado los acuerdos que ofrecen descuentos a los socios con el fin de potenciar la inversión en autoconsumo en las viviendas y en movilidad eléctrica (motocicletas).</p>
Criterios socialmente responsables	Cartera de crédito a empresas	Empresas de sectores controvertidos	Se excluye de la financiación a los fabricantes de armas, explosivos o vehículos militares, a los fabricantes de componentes específicos para la industria militar (con más del 10 % de los ingresos procedentes de esta actividad), a los fabricantes de tabaco y a las actividades de extracción de carbón y combustibles fósiles.



Inversiones financieras																	
Objetivo	Línea de negocio	Categorías de clientes	Acciones u objetivos asociados														
Alinear el negocio de Caja Ingenieros con el Acuerdo de París	Inversiones financieras	Empresas nacionales e internacionales de todos los sectores de actividad	<p>Caja Ingenieros se ha fijado el objetivo de alinear su cartera de inversiones financieras con los objetivos del Acuerdo de París con el fin de limitar el incremento de la temperatura a un máximo de 1,5 grados para 2050. En función de las emisiones actuales, los planes de transición y el posicionamiento climático de las compañías, el proveedor de datos climáticos ISS calcula el potencial incremento de temperatura de la cartera. A continuación, se presenta la tabla con el objetivo de incremento de temperatura y la métrica de incremento de temperatura de la cartera de inversiones financieras al cierre del año.</p> <table><tr><th>Alcance</th><th>Métrica</th><th>Emisiones</th><th>Objetivo intermedio (2030)</th><th>Objetivo (2050)</th><th>Año actual (2024)</th><th>Metodología</th></tr><tr><td>Cartera de inversiones financieras</td><td>Potencial incremento de temperatura</td><td>Alcance 1 & 2 & 3</td><td>Incremento de temperatura por debajo de los 2°C hasta 2030 según las proyecciones de emisiones de la cartera</td><td>Alcanzar un incremento máximo de 1,5°C debido a las emisiones de la cartera</td><td>Se alcanzará un incremento de 1,6°C según los planes de transición actuales de las compañías en cartera</td><td>Proveedor de datos ISS que incorpora escenarios Net Zero de la IEA</td></tr></table>	Alcance	Métrica	Emisiones	Objetivo intermedio (2030)	Objetivo (2050)	Año actual (2024)	Metodología	Cartera de inversiones financieras	Potencial incremento de temperatura	Alcance 1 & 2 & 3	Incremento de temperatura por debajo de los 2°C hasta 2030 según las proyecciones de emisiones de la cartera	Alcanzar un incremento máximo de 1,5°C debido a las emisiones de la cartera	Se alcanzará un incremento de 1,6°C según los planes de transición actuales de las compañías en cartera	Proveedor de datos ISS que incorpora escenarios Net Zero de la IEA
		Alcance	Métrica	Emisiones	Objetivo intermedio (2030)	Objetivo (2050)	Año actual (2024)	Metodología									
		Cartera de inversiones financieras	Potencial incremento de temperatura	Alcance 1 & 2 & 3	Incremento de temperatura por debajo de los 2°C hasta 2030 según las proyecciones de emisiones de la cartera	Alcanzar un incremento máximo de 1,5°C debido a las emisiones de la cartera	Se alcanzará un incremento de 1,6°C según los planes de transición actuales de las compañías en cartera	Proveedor de datos ISS que incorpora escenarios Net Zero de la IEA									
Empresas de sectores intensivos en emisiones según PACTA, responsables del 75 % de las emisiones globales, como la extracción de combustibles fósiles, la generación de electricidad, la automoción, la siderurgia y el cemento	<p>Se excluye a las empresas rezagadas en el ámbito climático y se prioriza la inversión en compañías líderes o que destacan dentro de su sector. Se utiliza un rating climático externo para validar esta situación.</p> <p>Se excluye de la inversión a las empresas que se dedican a la extracción de carbón y combustibles fósiles.</p>																
Principios de Inversión Responsable (PRI)	Inversiones financieras	Empresas nacionales e internacionales de todos los sectores de actividad	Se excluye a las empresas rezagadas en materia ASG. Se utiliza un rating externo para validar su clasificación con respecto a los principios de buena gestión medioambiental, social y de gobernanza.														
		Empresas de sectores controvertidos	Se excluye de la inversión a las compañías que fabrican u ofrecen servicios directamente relacionados con armas —para su uso o mantenimiento—, sistemas explosivos u otros sistemas con resultado letal para la vida humana, así como a los fabricantes de componentes específicos para la industria militar (con más del 10 % de los ingresos) y a los fabricantes de tabaco.														
		Deuda pública	La inversión en deuda pública se realiza en países clasificados por la ONU con un índice de Desarrollo Humano (IDH) alto o muy alto.														



Indicadores de productos y servicios			
Objetivo	Ámbito	Reto	Metas para 2026
Incrementar la sostenibilidad de nuestros socios	Financiación a empresas y particulares	Duplicar la financiación concedida a particulares y empresas para proyectos relacionados con la eficiencia energética, la adaptación al cambio climático, el uso sostenible y la protección de los recursos hídricos y marinos, la economía circular, el control de la contaminación, la protección de los ecosistemas y la vida sostenible	Alcanzar los 14 millones de euros de financiación concedida acumulada hasta 2026.
	Servicio de inversión de Caja Ingenieros	Proporcionar acompañamiento financiero para hacer inversiones que permitan adaptarse a la taxonomía y reducir las emisiones	Alcanzar al menos el 60 % de los productos de inversión bajo el artículo 8 en 2026.
	Desarrollo de soluciones de inversión y previsión que incorporan criterios de sostenibilidad	Continuar incrementando el porcentaje de soluciones de inversión y previsión que incorporan criterios de sostenibilidad	Alcanzar al menos el 85,5 % de los productos de inversión y previsión con criterios asimilables a los del artículo 8 en 2026. Incorporar objetivos sociales relacionados con la salud, el bienestar y la calidad de vida, la igualdad de género y los derechos humanos y laborales.
Contribuir a la mejora de la salud financiera de nuestros socios y socias	Acompañamiento financiero	Ayudar a nuestros socios y socias a mejorar su salud financiera	Implantar un modelo para identificar el nivel de salud financiera de nuestros socios y socias. Estructurar el portafolio de soluciones financieras según los diferentes niveles de salud financiera. Desarrollar una plataforma de salud y educación financiera para divulgar conocimiento.



Emisiones

Intensidad de emisiones totales por parámetros

	2024	TOTAL
Superficie de sedes del Grupo (m2)	7.946	14.824
Superficie de oficinas (m2)	6.878	
Número de trabajadores	568	568
Número de oficinas	33	33
Volumen de negocio (millones de euros)	8.581	8.581
Total	1.585	897

Emisiones de GEI por oficina*

Alcance	tCO ₂ eq en 2018	tCO ₂ eq en 2019	tCO ₂ eq en 2020	tCO ₂ eq en 2021	tCO ₂ eq en 2022	tCO ₂ eq en 2023	tCO ₂ eq en 2024	Evolución 2018-2024
Alcance 1	0,11	0,09	0,02	0,06	0,02	0,01	0,33	190,00 %
Alcance 2	0,46	14,77	5,68	0,00	0,00	0,00	0,00	-100,00 %
Alcance 3	26,56	20,68	12,71	18,23	20,44	20,16	17,82	-32,90 %
Total	27,13	35,55	18,97	18,86	20,46	20,17	18,15	-33,10 %

* El Grupo Caja Ingenieros cuenta con 33 oficinas al cierre del ejercicio 2024. El cálculo de las emisiones reflejadas en la tabla corresponde al promedio de las emisiones por oficina.



Consumos



Consumo de agua

	2022	2023	2024
Consumo de agua (m³)	2.306	2.390	2.537
Oficinas (n.º)	33	33	33
Consumo relativo de agua (m³/oficina)*	109,8	113,8	120,8

* El cálculo del consumo relativo se realiza basándose en 21 oficinas sobre las que se tiene el contrato de suministro de agua a nombre de la Entidad.

Consumo de papel (kg)

	2022	2023	2024
Papel virgen (kg)	32.922,1	32.188,1	25.944,4
Consumo de papel reciclado (kg)	2.957,0	1.675,0	10,1
Papel total (kg)	35.879,1	33.863,1	25.954,5

Residuos generados (kg)

	2022	2023	2024
Papel total (kg)	14.939,69	1.173,09	12.567,55

Consumo de agua por oficina (m³)

	2022	2023	2024
Oficina 0001	508	657	726
Oficina 0002	69	87	128
Oficina 0003	86	158	84
Oficina 0004	48	61	54
Oficina 0007	27	40	39
Oficina 0009	726	781	886
Oficina 0010	35	43	70
Oficina 0011	107	53	63
Oficina 0013	108	23	32
Oficina 0014	39	39	38
Oficina 0016	27	26	57
Oficina 0017	157	45	41
Oficina 0019*	n/a	90	24
Oficina 0021	22	20	18
Oficina 0023	26	48	31
Oficina 0024	41	35	31
Oficina 0025	19	23	22
Oficina 0026*	91	35	17
Oficina 0027	35	35	50
Oficina 0030**	61	53	68
Oficina 0033**	25	38	58
Ali Bei	49	Cerrada en 2023	n/a
TOTAL	2.306	2.390	2.537

* Nueva oficina de 2023 / ** Nuevas oficinas de 2022



Recomendaciones del Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)

En junio de 2017, el Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), creado por el Financial Stability Board (FSB), publicó sus recomendaciones para la divulgación de los riesgos financieros relacionados con el clima. En 2021, se actualizó la guía para la implementación de estas recomendaciones, junto con una guía sobre métricas, objetivos y planes de transición.

El documento de recomendaciones clasifica el análisis de los riesgos climáticos en cuatro bloques: gobernanza, estrategia corporativa, gestión del riesgo y fijación de métricas y objetivos. En cada uno de estos bloques, se hace énfasis tanto en los riesgos como en las oportunidades derivados de la emergencia climática. Los riesgos climáticos se dividen, a su vez, en dos grandes categorías: los riesgos de transición hacia una economía baja en emisiones (que incluyen el ámbito regulatorio, los litigios, los cambios tecnológicos y las alteraciones en las tendencias del mercado) y los riesgos físicos vinculados al cambio climático (estos se dividen entre eventos puntuales y catástrofes naturales, riesgos agudos, y efectos a largo plazo, riesgos crónicos). El cambio climático también genera oportunidades para las organizaciones, que surgen 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 mayor resiliencia a la cadena de suministros.

En junio de 2021, Caja Ingenieros se adhirió a las entidades que respaldaban las recomendaciones del TCFD, compromiso que mantuvo hasta su disolución a finales de 2023. No obstante, Caja Ingenieros sigue comprometida con la implementación de las recomendaciones de esta organización internacional. A continuación, en la tabla, se indica el apartado de este informe de sostenibilidad en el que se aborda cada uno de los ámbitos de divulgación de las últimas recomendaciones.





Bloque	Requisito de divulgación	Incorporación al 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 en la evaluación y gestión de los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima: el proceso y la frecuencia de la información, la consideración de los temas climáticos en la revisión de la estrategia de la Entidad y la monitorización de los progresos respecto a los objetivos establecidos.	En el anexo III, apartado 1.2.7, se describe la gobernanza del riesgo climático y medioambiental, incluyendo la aprobación de las políticas de gestión del riesgo y el reporte del Informe de autoevaluación del capital y la liquidez al Consejo Rector. Asimismo, se indica que, con periodicidad trimestral, se informa a la Comisión de Auditoría y Riesgos sobre las principales métricas de riesgo climático. El Consejo Rector es responsable de aprobar los objetivos climáticos de la Entidad, tal como se recoge en el apartado de gobernanza de este anexo.
	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 de los temas climáticos por parte del equipo directivo.	En el anexo III, apartado 1.2.7, sobre el riesgo climático y medioambiental, y en concreto en el subapartado de gobernanza, se detallan la información trasladada, las políticas que incorporan aspectos climáticos y los comités en los que se abordan estos temas, incluido 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, incluyendo el proceso seguido para definir la materialidad del riesgo; y las exposiciones crediticias significativas vinculadas al carbón.	En el anexo III, apartado 1.2.7, sobre el riesgo climático y medioambiental, se explican las métricas e indicadores de riesgo de las carteras de inversión crediticia y de inversiones financieras. En el subapartado referido a la inversión crediticia, se detallan las exposiciones al carbón y a las industrias extractivas en las operaciones crediticias. El nivel de materialidad del riesgo climático en la cartera de Caja Ingenieros, según su severidad y los horizontes temporales relevantes, tanto en términos de impacto como dentro del marco financiero, se describe en el punto 57 del IRO-2.
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 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 apartado SBM-1, sobre estrategia, modelo de negocio y cadena de valor, se recogen las líneas de actuación y las metas fijadas. En el anexo III, apartado 1.2.7, sobre el riesgo climático y medioambiental, se detallan el riesgo y los objetivos climáticos por rama de negocio: <ul style="list-style-type: none"> En las inversiones financieras, se incorporan las tecnologías del sector energético, el sector de mayor relevancia en las carteras. Se publica el objetivo y la situación actual de la cartera de inversiones financieras respecto a la métrica de incremento de temperatura vinculada al Acuerdo de París. En la inversión crediticia, se desglosan los porcentajes de productos crediticios expuestos a sectores intensivos en emisiones, sobre el total de estos sectores, considerados los de mayor relevancia climática. En estos sectores, se informan las métricas correspondientes a la cartera de inversión crediticia actual.
	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 apartado SBM-1, sobre estrategia, modelo de negocio y cadena de valor, y en el anexo I, se expone el compromiso de Caja Ingenieros con el Acuerdo de París. En el anexo III, apartado 1.2.7, sobre el riesgo climático y medioambiental, se identifican los sectores relevantes para el riesgo climático, según establece la metodología PACTA. Asimismo, 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. En el anexo V, se presenta el análisis de la taxonomía y de los sectores que pueden contribuir a mitigar el cambio climático.



Bloque	Requisito de divulgación	Incorporación al documento de información no financiera
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 climático en el contexto de los riesgos tradicionales —como el riesgo de crédito, de mercado, de liquidez y operacional—, la magnitud y el alcance del riesgo climático y el marco de clasificación utilizado.	En el anexo III, apartado 1.2.7, sobre el riesgo climático y medioambiental, se relaciona el riesgo climático con los demás riesgos tradicionales. En el caso de la renta fija, se muestra su vinculación con el riesgo de crédito a través de las categorías de impacto del PACTA (mayoritariamente con rating de inversión); en la renta variable, se asocia con el riesgo de mercado, concluyendo que, en el sector energético —en el que se concentra la mayor exposición—, la incidencia es baja. Para la cartera hipotecaria, se dispone de un análisis del riesgo físico y del riesgo de transición, que podrían afectar la garantía y tener impacto 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 anexo III, apartado 1.2.7, sobre el riesgo climático y medioambiental, se analiza la gestión y el desempeño medioambiental en las inversiones crediticias y financieras. En el punto 57 del IRO-2, se incluye el análisis de materialidad, junto con los factores considerados para su determinación.
	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 anexo III, apartado 1.2.7, sobre el riesgo climático y medioambiental, se detalla la gobernanza del riesgo climático en Caja Ingenieros y cómo se gestiona este riesgo dentro de la organización.
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 anexo III, apartado 1.2.7, sobre el riesgo climático y medioambiental, se incorporan la segmentación del riesgo climático por producto, las métricas vinculadas a los objetivos climáticos de la Entidad y un detalle sobre las industrias extractivas (incluido el carbón) en relación con la inversión crediticia. Además, se proporciona el desglose por calidad crediticia para las inversiones financieras. En el anexo V, se detallan la exposición y, en consecuencia, las oportunidades de negocio vinculadas a las compañías elegibles según la taxonomía verde. En el anexo III, apartado 1.2.7, sobre el riesgo climático y medioambiental, también se incluye una tabla con las métricas utilizadas en los escenarios del PACTA para cada sector. En el anexo I, que trata el compromiso social y ambiental de Caja Ingenieros, se ofrece información sobre contaminación, economía circular, prevención y gestión de residuos, uso sostenible de los recursos y cambio climático.
	Divulgar el alcance 1, el alcance 2 y, si procede, el alcance 3 de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) y sus riesgos relacionados.	En el anexo I, que trata el compromiso social y ambiental de Caja Ingenieros, se presenta la huella de carbono de la Entidad. El inventario de emisiones de GEI del Grupo Caja Ingenieros se elabora conforme a la norma ISO 14064:1-2012, basada en el 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 el Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting & Reporting Standard. Adicionalmente, en el anexo III, apartado 1.2.7, sobre el riesgo climático y medioambiental, 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.



Bloque	Requisito de divulgación	Incorporación al 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 los objetivos utilizados por la organización para gestionar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima, así como la comparación del rendimiento respecto a dichos objetivos: especificar si el objetivo es absoluto o está basado en la intensidad de las emisiones, indicar su marco temporal y detallar los indicadores clave de rendimiento (KPI por sus siglas en inglés) utilizados para medir los avances.	En el anexo III, apartado 1.2.7, sobre el riesgo climático y medioambiental, se expone que el objetivo de la Entidad es cumplir con las prácticas de la UNEP FI, de acuerdo con los plazos definidos por dicho organismo.
Escenarios climáticos: la resiliencia de la estrategia de la organización ante distintos escenarios relacionados con el clima, incluido uno de 2 °C o inferior, y el uso de dichos escenarios para evaluar el riesgo climático y sus posibles impactos financieros.	<p>El análisis de escenarios es un proceso utilizado para identificar y evaluar los posibles efectos de diversos estados futuros en contextos de incertidumbre. Los escenarios son construcciones hipotéticas que no pretenden ofrecer resultados ni previsiones precisas, sino que constituyen una herramienta para analizar cómo podría evolucionar el futuro si se mantienen determinadas tendencias o se cumplen ciertas condiciones. Por ejemplo, en el caso del cambio climático, los escenarios permiten a las organizaciones explorar y comprender distintas combinaciones de riesgos físicos y de transición que podrían afectar a sus negocios, estrategia y rendimiento financiero con el tiempo. Este análisis puede ser cualitativo —basado en narrativas descriptivas—, cuantitativo —basado en datos y modelos numéricos— o una combinación de ambos.</p> <p>Un aspecto crítico de esta metodología es la selección de un conjunto de escenarios que cubran una variedad razonable de resultados futuros, tanto favorables como adversos. Las organizaciones del sector financiero deberían considerar el uso del análisis de escenarios para evaluar el impacto potencial de las situaciones relacionadas con el clima sobre activos o inversiones individuales, activos o inversiones en un sector o región en particular, así como sobre las actividades de suscripción.</p>	<p>En el SBM-1 sobre estrategia, modelo de negocio y cadena de valor, se muestra el alineamiento con el Acuerdo de París según los escenarios de la IEA implementados a través de la metodología del proveedor de datos climáticos ISS.</p> <p>En el análisis de la materialidad, en el punto 57 del IRO-2, se indica que, en el proceso de autoevaluación del capital, se miden los escenarios de estrés climático más relevantes para la Entidad.</p>



Informe de seguimiento de los Principios de Banca Responsable 2024

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 y como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales pertinentes.

Modelo de negocio

Describa (a alto nivel) el modelo de negocio de su banco, incluidos los principales segmentos de clientes que atiende, los tipos de productos y servicios proporcionados, los principales sectores y tipos de actividades en las principales geografías en las que su banco opera u ofrece productos y servicios. Por favor, incluya también información cuantitativa, como la distribución de la cartera de su banco (%) en términos de geografía, segmentos (es decir, dentro y/o fuera del balance) o el número de clientes atendidos.

Caja Ingenieros es un grupo cooperativo de crédito y de servicios financieros y aseguradores, con 55 años de vida, dirigido a particulares, profesionales y empresas —principalmente pymes— de todo el territorio español. Desarrolla un modelo de negocio propio y sostenible, en el que los clientes son, a su vez, socios y, por lo tanto, propietarios de la Entidad.

Cap 3. Somos banca cooperativa / Nuestros productos (pp.. 32-47)

A cierre de 2024, alcanzó los 216.000 socios, un volumen de negocio de clientes que ascendió a 8.581 millones de euros y dispone de un total de 33 oficinas. Caja Ingenieros focaliza su negocio en la Banca Minorista —que se distribuye entre particulares y profesionales— y la Banca de Empresas, ofreciendo productos hipotecarios, de financiación, inversión, previsión social y seguros.

Alineación de la estrategia

¿Su estrategia corporativa identifica y refleja la sostenibilidad como una prioridad estratégica para su banco?



Sí

Describa cómo ha alineado y/o planea alinear su banco su estrategia para ser coherente con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales pertinentes.

¿Su banco también hace referencia a alguno de los siguientes marcos o requisitos de información reglamentaria sobre sostenibilidad en sus prioridades estratégicas o en las políticas para aplicarlas?



Pacto Mundial de las Naciones Unidas



Principios para la Inversión Responsable de las Naciones Unidas



<p>El modelo de banca cooperativa y responsable de Caja Ingenieros se desarrolla siguiendo criterios de buena gobernanza, impacto social y medioambiental. En esta misma línea, se enmarca el plan Horizonte Sostenible de la Entidad, lanzado en 2019, centrado en tres ejes de actuación: fortalecer las finanzas sostenibles de nuestros socios, gestionar de forma responsable y sostenible la Entidad y establecer alianzas para impulsar el desarrollo sostenible.</p> <p>Los objetivos fijados a 2023 en el Plan Horizonte Sostenible se cumplieron en 2022, y en 2023 la Entidad definió las siguientes líneas de actuación: incrementar la sostenibilidad de sus socios, avanzar en el alineamiento con el Acuerdo de París y mejorar la salud financiera de nuestros socios y socias. Todo ello con el fin de incrementar la contribución del Grupo Caja Ingenieros en esta década decisiva para mitigar los efectos del cambio climático y la reducción de las desigualdades.</p> <p>Además del objetivo climático que Caja Ingenieros trabaja desde 2019, durante 2023 y 2024 la Entidad ha revisado y reforzado su posicionamiento e impacto social. Como resultado, uno de los seis ámbitos estratégicos definidos ha sido reforzar la "S" del trinomio ASG (ambiental, social, de gobernanza) en su actividad financiera y aseguradora. Para ello, la Entidad se centrará en los ámbitos de inclusión, salud, protección y educación financiera, y actuará a favor del acceso a los productos y servicios bancarios para colectivos menos favorecidos, la gestión 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 objetivo final es contribuir a la mejora de la salud financiera de nuestros socios y socias.</p> <p>En relación con los requisitos reglamentarios sobre información sobre evaluaciones de riesgos medioambientales, cabe mencionar los siguientes marcos europeos (aprobados o en fase de negociación) que exigen reportes o divulgación de aspectos ASG y que Caja Ingenieros sigue activamente:</p> <ul style="list-style-type: none">- Taxonomy Regulation- SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) <p>Asimismo, en 2021, Caja Ingenieros se comprometió con las recomendaciones TCFD del FSB y, desde entonces, ha venido reportando informes TCFD en consonancia con su compromiso con la transparencia.</p>	<p>Cap. 1. Estrategia y entorno (pp 13-18)</p> <p>Plan Horizonte Sostenible 2026 (pp 146-149)</p> <p>TCFD (pp. 152-155)</p> <p>Cap. 3. Somos banca cooperativa / Nuestros productos (pp. 32-47)</p>
--	---



Principio 2: Impacto y fijación de objetivos

Aumentaremos de forma continuada nuestros impactos positivos y reduciremos los impactos negativos. Al mismo tiempo, gestionaremos los riesgos para las personas y el medioambiente que resulten de nuestras actividades, productos y servicios. Para ello, fijaremos y publicaremos objetivos en los ámbitos en los que podamos tener los impactos más significativos.

2.1 Análisis de impacto (Paso 1)

Demuestre que su banco ha realizado un análisis de impacto de su(s) cartera(s) para identificar las áreas en las que tiene un impacto más significativo y establecer áreas prioritarias para fijar sus objetivos. El análisis de impacto deberá actualizarse con regularidad¹ y cumplir con los siguientes requisitos/elementos (a-d)²:

a) Alcance. ¿Cuál es el alcance del análisis de impacto de su banco? Por favor, describa cuáles de las principales áreas de negocio del banco y qué productos/servicios de las principales zonas geográficas en las que opera el banco (como se describe en el punto 1.1) se han tenido en cuenta en el análisis de impacto. Describa también qué áreas no se han incluido todavía y por qué.

Caja Ingenieros ha continuado utilizando la 2 Degrees Investing Initiative, a través del Paris Agreement Capital Transition Assessment (PACTA), para analizar el riesgo de transición de las compañías en cartera, evaluando la exposición a los sectores considerados relevantes para el cambio climático.

Además, siguiendo los estándares del Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) y conforme a lo establecido por el GHG Protocol, se ha analizado la huella de carbono de la cartera de inversiones crediticias —desglosada en préstamos corporativos, hipotecarios y para vehículos de motor— y de la cartera de inversiones financieras.

El análisis de impacto de la Entidad en la sociedad y el entorno detalla los impactos positivos y negativos identificados. Este análisis se resume en los siguientes puntos:

- Alcance del análisis: identificación de aquellas áreas de negocio que forman parte del análisis de impacto.
- Composición de las carteras de Caja Ingenieros: segmentación por línea de negocio, por geografía y por sector de actividad.
- Análisis del contexto ajustado a la geografía en la que opera la Entidad: descripción de las necesidades sociales y medioambientales de España.
- Resultados de los impactos de los productos y servicios: descripción de los impactos positivos y negativos.

Asimismo, se ha realizado una evaluación de la elegibilidad en la taxonomía verde de las carteras de Caja Ingenieros, en la que se detallan las métricas de elegibilidad y alineamiento con la taxonomía verde de la UE, así como los objetivos específicos de descarbonización de las carteras. También se ha llevado a cabo un análisis de la materialidad, concretamente de la materialidad de impacto (visión *inside-out*), con el objetivo de determinar los efectos de las posiciones de Caja Ingenieros sobre el clima.

Por último, durante 2023 y el primer semestre de 2024, y con el fin de impulsar los impactos positivos en el ámbito social, se ha trabajado en el desarrollo e implementación de una metodología propia que permita avanzar en el objetivo de contribuir a mejorar la salud financiera de nuestros socios y socias. Asimismo, se han potenciado las acciones de inclusión financiera a través del nuevo proyecto CEAprópa.

Más sobre nuestra banca cooperativa / Gestión del riesgo (pp. 108-130)



b) Composición de la cartera. ¿Ha tenido en cuenta su banco la composición de su cartera (en %) en el análisis? Indique la composición proporcional de su cartera de forma global y por ámbito geográfico.

i) Por sectores e industrias³ para las carteras de empresas, corporaciones y banca de inversión (es decir, exposición sectorial o desglose industrial en %).

ii) Por productos y servicios y por tipos de clientes para las carteras de consumo y de banca minorista.

El alcance del análisis climático incluye el segmento de Banca Particulares, Banca de Empresas y las inversiones financieras. Puede consultarse el detalle del análisis en el apartado de 8.2.7 Riesgo climático, en el que se expone la medición del riesgo climático, la huella de carbono de las inversiones y el análisis de la inversión crediticia y financiera.

En cuanto al análisis del ámbito social, tal como se ha indicado en el punto 2.1, Caja Ingenieros se encuentra en proceso de desarrollo de una metodología propia para establecer el grado de salud financiera de sus socios. Este análisis se realizará para el segmento de Banca Particulares.

La metodología se basa en un análisis combinado de datos objetivos, directamente proporcionados por los sistemas de información de la Entidad —relativos a gastos e ingresos, liquidez y solvencia, deuda y ahorro e inversión de los socios y socias—, y de datos subjetivos, recabados a través de un cuestionario completado por los propios socios y socias. Esta metodología solo podrá aplicarse para aquellos casos en los que se disponga de la información mínima necesaria para calcular el grado de salud financiera. El proyecto contempla dos fases: una fase de medición e implementación, que se desarrollará durante 2024 para implementarse en 2025, y una fase de desarrollo, basada en los datos obtenidos.

En lo que respecta a la inclusión financiera, se ha fijado un objetivo alineado con las prioridades del Banco de España: facilitar el acceso a servicios bancarios básicos a través de una oficina móvil, que atiende a un total de 313 municipios de Cataluña que actualmente no cuentan con ninguna oficina bancaria.

Impacto Social
(pp. 74)



c) Contexto. ¿Cuáles son los principales retos y prioridades en materia de desarrollo sostenible en los principales países/regiones en los que operan su banco y/o sus clientes? ⁴ Describa cómo se han tenido en cuenta e indique con qué partes interesadas (<i>stakeholders</i>) ha colaborado para informar sobre este punto del análisis de impacto.	
<p>Según el Plan Estratégico del Banco de España 2020-2024, las economías de todo el mundo —incluida la economía española— se encuentran inmersas en profundos procesos de transformación. Entre los principales retos destacan la digitalización, el cambio climático y la transición energética, el envejecimiento de la población, la concentración geográfica de la población y el aumento de la desigualdad.</p> <p>Asimismo, los resultados del estudio 2023 del Observatorio de Inclusión Financiera muestran que las zonas rurales están sufriendo una reducción en el número de oficinas bancarias, lo que las coloca en una situación de vulnerabilidad.</p> <p>La inclusión financiera en las zonas rurales en España es una prioridad estratégica, y Caja Ingenieros ha decidido implicarse activamente en este ámbito. Esta acción está alineada con las prioridades del Banco de España, dada la creciente concentración de la población en las grandes ciudades y las dificultades que presentan las personas de mayor edad para acceder a servicios bancarios debido a la lejanía de las oficinas.</p> <p>Caja Ingenieros viene incorporando el objetivo climático en su hoja de ruta desde el año 2019.</p>	
Sobre la base de estos tres primeros elementos de un análisis del impacto, ¿qué áreas de impacto positivo y negativo ha identificado su banco? ¿Qué áreas de impacto significativo (al menos dos) priorizó para seguir su estrategia de establecimiento de objetivos (ver 2.2)? Desglosar.	
<p>El análisis expuesto en los puntos anteriores, y teniendo en cuenta el contexto y los retos del entorno en el que opera, permite a Caja Ingenieros identificar dos áreas de mayor impacto en las que puede incrementar los efectos positivos y reducir los negativos.</p> <p>1. Cambio climático: alineamiento con el Acuerdo de París, orientado hacia la exposición a sectores con menor intensidad en emisiones y la exclusión de combustibles fósiles (ODS 13).</p> <p>2. Crecimiento inclusivo: a través de la contribución a la mejora de la salud financiera de nuestros socios y socias, así como al acceso a servicios bancarios básicos en las zonas rurales de Cataluña que actualmente carecen de ellos (ODS 8 y 10).</p> <p>Caja Ingenieros, a través del Plan Horizonte Sostenible, ha fijado objetivos para alinear su cartera propia con el Acuerdo de París y acompañar a sus socios particulares y empresas en su transición hacia modelos sostenibles y de bajas emisiones. En cuanto al crecimiento inclusivo, en 2023 se ha definido su incorporación al plan estratégico como uno de los pilares fundamentales del programa de desarrollo e impacto social.</p>	<p>Cap. 1. Estrategia y entorno (pp. 12-18)</p> <p>Plan Horizonte Sostenible 2026 (pp. 146-149)</p> <p>Más sobre nuestra banca cooperativa / Gestión del riesgo (pp. 108-130)</p>



d) Medición del rendimiento. ¿Ha identificado su banco qué sectores e industrias, así como los tipos de clientes financiados o en los que invierte, están causando los impactos positivos o negativos reales más fuertes? Describa cómo evaluó el rendimiento de estos, utilizando indicadores apropiados relacionados con áreas de impacto significativas que se aplican al contexto de su banco.

Al determinar las áreas prioritarias para el establecimiento de objetivos entre sus áreas de mayor impacto significativo, deberá considerar los niveles de rendimiento actuales del banco, es decir, indicadores cualitativos y/o cuantitativos y/o sustitutivos de los impactos sociales, económicos y medioambientales resultantes de las actividades del banco y la provisión de productos y servicios. Si ha identificado el clima y/o la salud e inclusión financiera como sus áreas de impacto más significativas, consulte también los indicadores aplicables en el anexo.

Si su banco ha adoptado otro enfoque para evaluar la intensidad del impacto resultante de las actividades del banco y la provisión de productos y servicios, descríbalos. El resultado de este paso también proporcionará la línea de base (incluidos los indicadores) que puede utilizar para establecer objetivos en dos áreas de mayor impacto.

Caja Ingenieros ha identificado los siguientes sectores y tipos de clientes cuya actividad genera un mayor impacto positivo y negativo con el objetivo de medir la intensidad de dicho impacto:

1. En relación con el objetivo climático, se tendrán en cuenta los segmentos de Banca de Empresas y la cartera de inversiones financieras. Los sectores identificados, para los cuales se han establecido criterios sostenibles de inversión, son energía, automoción, siderurgia, cemento y transporte.

2. En cuanto al objetivo social:

1. Para contribuir a la mejora de la salud financiera, se considerará el segmento de Banca Particulares.

2. Para facilitar el acceso a servicios bancarios básicos, se tendrá en cuenta la población en general que reside en municipios donde no hay oficinas bancarias.

Resumen de la autoevaluación

¿Cuáles de los siguientes componentes del análisis de impacto ha completado su banco para identificar las áreas en las que tiene los impactos más significativos (potenciales), tanto positivos como negativos?⁵

Alcance: Sí

Composición de la cartera: Sí

Contexto: Sí

Medición de resultados: Sí

¿Qué áreas de impacto más significativas ha identificado para su banco como resultado del análisis del impacto?

Cambio climático y salud financiera

¿De cuándo son los datos utilizados para el análisis de impacto y divulgados en el mismo?

Datos correspondientes a los 12 meses anteriores a la publicación.



2.2 Fijación de objetivos (Paso 2)

Demuestre que su banco ha establecido y publicado un mínimo de dos objetivos para al menos dos de las áreas de impacto más significativas identificadas en su análisis de impacto.

Los objetivos deben ser específicos, medibles (cualitativos o cuantitativos), alcanzables, pertinentes y de duración determinada (SMART). Por favor, describa los siguientes elementos de la fijación de objetivos (a-d) para cada objetivo por separado:

a) Alineación ¿Qué marcos políticos internacionales, regionales o nacionales con los que alinear la cartera de su banco ha identificado como pertinentes? Demuestre que los indicadores y objetivos seleccionados están vinculados a los Objetivos de Desarrollo Sostenible, a los objetivos del Acuerdo de París y a otros marcos internacionales, nacionales o regionales pertinentes, y que fomentan la alineación con ellos y una mayor contribución a los mismos.

Objetivo 1

Teniendo en cuenta el Acuerdo de París, concretamente el escenario SDS1 que persigue alcanzar la neutralidad de emisiones y limitar el aumento de la temperatura global a un máximo de 1,5 °C respecto a los niveles preindustriales, Caja Ingenieros ha establecido los siguientes indicadores y objetivos:

Objetivo 1²

Reducir a la mitad la distancia para el alineamiento con el Acuerdo de París. El objetivo consiste en disponer, en 2030, de una cartera que no incremente la temperatura más de 1,7 °C respecto a los niveles preindustriales. La situación de partida es una cartera con un incremento de 1,9 °C, calculado en 2021.

Duplicar la financiación concedida a particulares y empresas destinada a proyectos vinculados a la eficiencia energética, la adaptación al cambio climático, el uso sostenible y la protección de los recursos hídricos y marinos, la economía circular, el control de la contaminación, la protección de los ecosistemas y la promoción de una vida sostenible. El objetivo es alcanzar una financiación acumulada de 14 millones de euros hasta 2026, tomando como año base 2022, en el que se concedieron 2,6 millones de euros.

1. El escenario SDS de la Agencia Internacional de la Energía (IEA) se encuentra actualmente en revisión y podría cambiar en el futuro para adaptarse a los avances en materia de descarbonización.
2. Caja Ingenieros está en proceso de definir un objetivo cuantitativo específico en términos de reducción de emisiones de CO₂ de su cartera. Está previsto que este objetivo se publique en el Informe de Sostenibilidad 2024.

Más sobre nuestra banca cooperativa / Gestión del riesgo / Riesgo cambio climático (pp. 117-122)



Objetivo 2

2.1 Contribuir a la mejora de la salud financiera

Caja Ingenieros se ha propuesto contribuir a la mejora de la salud financiera de sus socios y socias con el objetivo final de que puedan administrar sin dificultades sus obligaciones financieras actuales y tener confianza en su futuro económico.

Durante el primer, segundo y tercer trimestre de 2024, se ha trabajado en la primera fase del proyecto, centrada en el desarrollo de la metodología. Está previsto que, durante el cuarto trimestre de 2024 y el primer trimestre de 2025, se lleve a cabo la segunda fase del proyecto, que incluye la medición e implementación de la herramienta. Los niveles y los objetivos se definirán en esta segunda fase. A fecha de cierre del presente informe, se continúa trabajando en los indicadores y en la definición de un objetivo SMART con horizonte temporal 2026.

2.2 Inclusión financiera de zonas rurales

A partir de septiembre de 2024, Caja Ingenieros tiene previsto facilitar el acceso a servicios bancarios a través de una oficina móvil que atenderá a 237.417 personas de 313 municipios de Cataluña, donde actualmente no hay ninguna oficina bancaria.

b) Base de referencia. ¿Ha establecido una base de referencia para los indicadores seleccionados y evaluado el nivel actual de alineación? Indique los indicadores utilizados y el año de la base de referencia.

Reflejado en el apartado 2.2 a para el objetivo 1.

Para el objetivo 2.1

De los socios y socias del segmento Banca Particulares, estimamos que podremos mostrar un grado de salud financiera fiable para al menos el 36 % de ellos. Este porcentaje corresponde a aquellos socios y socias de los que disponemos de datos financieros objetivos suficientes para calcular un grado de salud financiera fiable. La metodología cuenta con 11 ratios agrupadas en 4 grandes bloques: gastos e ingresos, liquidez y solvencia, deuda y ahorro e inversión. Se prevé disponer de los grados de salud financiera de los socios a partir del primer trimestre de 2025, lo que nos permitirá identificar los colectivos a los que podemos ayudar a mejorar su salud financiera a través del seguimiento de la mejora de los indicadores en cada uno de los 4 bloques.

Para el objetivo 2.2

El objetivo de inclusión financiera de las zonas rurales centra los esfuerzos en dos colectivos:

- Socios y socias que residen en municipios sin oficinas bancarias: representan un 1 % del total de la población, y podrán ser atendidos de manera presencial y realizar todas las operaciones propias de una oficina bancaria.
- El resto de la población que reside en los 313 municipios podrá realizar las operaciones propias de una oficina bancaria, así como recibir asesoramiento y apoyo sobre el uso y funcionamiento de los cajeros automáticos.

Las zonas rurales se encuentran en una situación de reducción de oficinas, lo que las coloca en una posición de vulnerabilidad.



c) Objetivos SMART incluidos los indicadores clave de rendimiento (KPI)7. Indique los objetivos para su primera y segunda área de impacto más significativa, si ya existen (así como otras áreas de impacto, si existen). ¿Qué KPI utiliza para supervisar los avances en la consecución de los objetivos?		
Reflejado en el apartado 2.2 a para el objetivo 1. Para el objetivo 2 A continuación, se muestran, a modo de ejemplo, los principales indicadores que están en fase de estudio: <ul style="list-style-type: none">• % de socios y socias que incrementan su grado de salud financiera• Ratio de liquidez y solvencia• Balance de gastos e ingresos• Ratio de deuda• Ratio de ahorro e inversión Reflejado en el apartado 2.2 a para el objetivo 2.2.		
d) Plan de acción. ¿Qué acciones, incluidos los hitos, ha definido para alcanzar los objetivos fijados? Describalas. Demuestre también que su banco ha analizado y reconocido los impactos indirectos significativos (potenciales) de los objetivos fijados dentro del área de impacto o en otras áreas de impacto, y que ha establecido las acciones pertinentes para evitar, mitigar o compensar los posibles impactos negativos.		
Los objetivos e indicadores mencionados en los puntos 2.2 y 2.1 se han integrado en el Plan Estratégico Transforma 2026 de Caja Ingenieros, formando parte de las 38 iniciativas estratégicas. Los objetivos climáticos, en particular, se enmarcan en el Plan Horizonte Sostenible 2026, que a su vez está integrado en el Plan Estratégico Transforma. La supervisión de ambos planes se lleva a cabo en el marco de gobierno establecido, a través del Comité de Finanzas Sostenibles, que reporta al Comité de Dirección y al Consejo Rector de Caja Ingenieros. Asimismo, el seguimiento de los objetivos se realiza de forma trimestral como parte del seguimiento general del Plan Estratégico 2026, y se presenta a la alta dirección y al Consejo Rector.		

Resumen de la autoevaluación

¿Cuáles de los siguientes componentes de la fijación de objetivos, en consonancia con los requisitos del PBR, ha completado su banco o están actualmente en curso de evaluación?

	Cambio climático: alineamiento con el Acuerdo de París	Mejora de la salud financiera
Alineación	Sí	Sí
Base de referencia	Sí	Sí
Objetivos SMART	Sí	En curso
Plan de acción	Sí	En curso



2.3 Implementación y seguimiento de los objetivos (Paso 2)

Por cada objetivo por separado

<p>Demuestre que su banco ha implementado las acciones que había definido previamente para cumplir con el objetivo establecido. Informe sobre el progreso de su banco desde el último informe hacia el logro de cada uno de los objetivos establecidos y el impacto derivado de dicho progreso, utilizando los indicadores y los KPI para monitorizar el progreso que ha definido en 2.2.</p> <p>En caso de que se hayan producido cambios en los planes de implementación (relevantes solo para el segundo informe y los siguientes), describa los cambios potenciales (cambios en las áreas de impacto prioritarias, cambios en los indicadores, aceleración/revisión de los objetivos, introducción de nuevos hitos o revisiones de los planes de acción) y explique por qué esos cambios se han vuelto necesarios.</p>	
A lo largo de la Memoria Anual 2024 se recogen las medidas y acciones destinadas a alcanzar los objetivos fijados. Dichas acciones y resultados se detallan en los siguientes apartados: capítulo 3 (pp. 36-51), capítulo 7 (pp. 107-125) y capítulo 8.2.7 (pp. 137-152), EINF o Anexo V (pp. 220-239) y capítulo 10 (pp. 1180-183).	Memoria Anual 2024





Principio 3: Clientes

Trabajaremos de manera responsable con nuestros clientes para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas que generen prosperidad común para las generaciones actuales y futuras.

3.1 Compromiso con los clientes

¿Dispone su banco de una política o proceso de compromiso con los clientes para fomentar prácticas sostenibles?

☒ Sí

¿Dispone su banco de una política para los sectores en los que ha identificado los mayores impactos negativos (potenciales)?

☒ Sí

Describa cómo su banco ha trabajado y/o planea trabajar con sus clientes para fomentar prácticas sostenibles y facilitar actividades económicas sostenibles. Debe incluir información sobre las políticas pertinentes, las acciones planificadas/implementadas para apoyar la transición de los clientes, los indicadores seleccionados sobre la implicación de los clientes y, cuando sea posible, los impactos logrados. Esto debe basarse en el análisis del impacto, el establecimiento de objetivos y los planes de acción definidos por el banco y estar en consonancia con ellos.

En cuanto al portafolio de productos de inversión y previsión, continuamos incrementándolo. Al cierre de 2024, el 88 % de los fondos de inversión y el 100 % de los planes de pensiones gestionados por filiales del Grupo promovían criterios de sostenibilidad, lanzando un mensaje claro a nuestros socios sobre nuestra apuesta por las finanzas sostenibles.

Desde 2021, los cuestionarios de asesoramiento de inversiones incorporan preguntas para conocer las preferencias de los clientes en relación con la sostenibilidad.

Hemos continuado impulsando el uso de la herramienta virtual para medir el impacto socioambiental de los fondos de inversión de Caja Ingenieros. Esta calculadora medioambiental, que utiliza 6 indicadores, muestra el impacto desde las perspectivas ambiental, social y de gobernanza.

Hemos lanzado la aplicación "Tu huella ambiental", una herramienta que mide la huella de carbono de los socios y sus consumos personales.

En cuanto a financiación, se ha establecido que, para la concesión de crédito a empresas en sectores intensivos en emisiones (energía, automoción, siderurgia, cemento, transporte), con exposiciones superiores a los 500.000 euros, se requiere información sobre sus planes de transición energética o, por criterios de proporcionalidad, sobre sus estrategias o iniciativas de transición energética (o en alcance 3 upstream de gestión medioambiental).

Por último, un año más, el 57 % de nuestros asesores financieros se han certificado en asesoramiento de finanzas sostenibles.

También se ha lanzado la Plataforma de Salud Financiera, que ofrece 17 contenidos agrupados en temas como la administración diaria, la gestión de emergencias, las metas a corto y medio plazo, las metas a largo plazo, la deuda inteligente y la inversión. Esta plataforma está dirigida tanto a socios y socias como al público en general, con el objetivo de mejorar la salud financiera proporcionando conocimientos que faciliten una mejor toma de decisiones financieras.

Cap. 4.
Sostenibilidad y
responsabilidad
social
corporativa
(pp. 52-89)



3.2 Oportunidades de negocio

Describa qué oportunidades de negocio estratégicas ha identificado su banco en relación con el aumento de los impactos positivos y la reducción de los impactos negativos, y/o cómo ha trabajado en ellas en el periodo del informe. Proporcione información sobre los productos y servicios existentes, sobre los productos sostenibles desarrollados en términos de valor (USD o moneda local) y/o como porcentaje de su cartera, y en qué ODS o áreas de impacto está trabajando para lograr un impacto positivo (por ejemplo, hipotecas verdes -clima, bonos sociales-, inclusión financiera, etc.).

Las finanzas sostenibles y la inversión socialmente responsable han sido, durante más de 15 años, un eje diferenciador de nuestros servicios y de nuestro enfoque al desarrollar el portafolio de productos y su gestión. Esto se ha mostrado anteriormente en la distribución de productos de inversión y previsión a través de personal formado en inversiones sostenibles. Por esta razón, seguimos trabajando en esta línea con el objetivo de continuar ampliando nuestro portafolio de productos y servicios relacionados con las finanzas sostenibles. Además, el compromiso de la Entidad con la mejora de la salud financiera abre nuevas oportunidades para potenciar las áreas de negocio vinculadas al asesoramiento financiero en inversiones y previsión.





Principio 4: Grupos de interés

Consultaremos, participaremos y nos asociaremos de manera proactiva y responsable con las partes interesadas pertinentes para lograr los objetivos de la sociedad.

4.1 Identificación y consulta a los grupos de interés

¿Dispone su banco de un proceso para identificar, consultar, interactuar, colaborar y asociarse con las partes interesadas (grupos de interés) que haya identificado como pertinentes en el análisis de impacto y en el proceso de fijación de objetivos?

☒ Sí

Describa qué grupos de interés ha identificado, consultado o involucrado, o con qué partes interesadas ha colaborado o se ha asociado con el fin de implementar los principios y mejorar los impactos de su banco. Esto debe incluir una visión general de alto nivel sobre cómo ha identificado su banco a las partes interesadas relevantes, qué problemas se abordaron o qué resultados se alcanzaron, y cómo contribuyeron al proceso de planificación de acciones.

Caja 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 permite que Caja Ingenieros se desarrolle y se integre de manera dinámica y profunda en la sociedad actual y en su entorno. 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.

En 2022, Caja Ingenieros llevó a cabo una actualización de su análisis de materialidad, ampliando la perspectiva de impacto ASG (ambiental, social y de gobernanza) realizada en 2021 con la incorporación de una nueva perspectiva financiera. Dicha actualización permite identificar los aspectos más relevantes para los grupos de interés de la Entidad y aquellos con mayor impacto en el negocio del Grupo, así como los aspectos que han afectado o pueden afectar al rendimiento, posicionamiento y valor del Grupo.

Asimismo, continuamos formando parte de los principales organismos, iniciativas y comités intersectoriales nacionales e internacionales para promover las finanzas sostenibles. También formamos parte de programas nacionales que fomentan la educación financiera entre los más jóvenes. El detalle de estos aspectos está disponible en la Memoria Anual.

Los socios, como cooperativa de crédito, tienen la doble consideración de socio y cliente, y participan en la asamblea anual y extraordinaria. Además, el desarrollo del plan estratégico ha incorporado grupos de empleados para fortalecer la vertebración institucional y el plan de cultura corporativa dentro de dicho plan.

Memoria Anual
2024 / Anexos



Principio 5: Gobernanza y cultura

Implementaremos nuestro compromiso con estos principios a través de una gobernanza efectiva y una cultura de banca responsable.

5.1 Estructura de gobernanza para la aplicación de los principios

¿Tiene su banco un sistema de gobernanza que incluya los PBR?

● Sí

Describa las estructuras, políticas y procedimientos de gobernanza pertinentes que su banco ha implantado o tiene previsto implantar para gestionar los impactos (potenciales) significativos, positivos y negativos, y apoyar la aplicación efectiva de los principios. Esto incluye información sobre los siguientes aspectos:

- Qué comité es responsable de la estrategia de sostenibilidad, así como de la aprobación y supervisión de los objetivos (incluida la información sobre el nivel más alto de gobernanza al que están sometidos los PBR).
- Detalles sobre el presidente del comité y el proceso y la frecuencia con que el consejo supervisa la aplicación de los PBR (incluidas las medidas correctoras en caso de que no se alcancen los objetivos o hitos o si se detectan impactos negativos inesperados).
- Las prácticas de remuneración vinculadas a los objetivos de sostenibilidad.

El Comité de Finanzas Sostenibles es el órgano responsable de la definición, implementación y seguimiento del Plan Horizonte Sostenible. Este Comité reporta al Comité de Dirección, mientras que la Dirección General reporta al Consejo Rector. El Comité de Finanzas Sostenibles se reúne, como mínimo, con periodicidad bimestral.

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 dentro del marco del apetito al riesgo. La vinculación, en materia de gobernanza, entre el riesgo de cambio climático y los riesgos asociados a la inversión crediticia y a las inversiones financieras se materializa a través de 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 contribuyan a la reducción de emisiones de gases de efecto invernadero y a la transición hacia una economía baja en carbono. Por su parte, la política de inversiones financieras limita las exposiciones a compañías en función de criterios ASG, basados en una puntuación externa que incorpora los principios de buena gestión climática.

El Informe de Autoevaluación del Capital y la Liquidez, remitido 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, para las cuales se dispone de información suficiente. En caso de no disponer de dicha información, esta se estima en función de las ramas de actividad potencialmente afectadas por la transición energética.

Más sobre nuestra banca cooperativa / Gestión del riesgo / Riesgo cambio climático (pp. 117-123)



5.2 Fomentar una cultura de banca responsable

Describe las iniciativas y medidas de su banco para fomentar una cultura de banca responsable entre sus empleados (por ejemplo, desarrollo de capacidades, formación *online*, formación en sostenibilidad para quienes trabajan de cara al cliente, inclusión en las estructuras de remuneración y en la gestión del rendimiento y comunicación del equipo directivo, entre otras).

El equipo profesional de Caja Ingenieros ha recibido formación y certificación en el ámbito de las finanzas sostenibles a través de la certificación EFPA ESG Advisor. Al finalizar 2024, el 57 % de la red comercial había obtenido esta certificación.

El Consejo Rector de Caja Ingenieros también ha recibido formación específica en riesgos climáticos, legislación y taxonomía europea.

Se ha puesto a disposición de todo el equipo profesional formación en finanzas sostenibles, que abordan temáticas como las inversiones sostenibles, los tipos de activos ASG y sus características. Asimismo, se ha planificado la realización de un programa formativo dirigido a toda la plantilla, centrado en la introducción y sensibilización en sostenibilidad, con el objetivo de dotarla de conocimientos básicos, aspectos prácticos y herramientas de gestión en el marco ASG.

Más sobre nuestra banca cooperativa / Gestión del riesgo / Riesgo cambio climático (pp. 117-123)

5.3 Políticas y procesos de debida diligencia

¿Dispone su banco de políticas para hacer frente a los riesgos medioambientales y sociales? Por favor, descríbalas.

Describe qué procesos de diligencia debida ha previsto su banco para identificar y gestionar los riesgos medioambientales y sociales asociados a su cartera. Pueden ser procesos como la identificación de riesgos significativos/importantes; la mitigación de los riesgos medioambientales/sociales y la definición de planes de acción; el seguimiento e información sobre los riesgos y cualquier mecanismo de reclamación existente; y las estructuras de gobernanza que se hayan establecido para supervisar estos riesgos.

El riesgo climático se gestiona a través de los órganos ejecutivos de Caja Ingenieros.

El Comité de Finanzas Sostenibles (CFS) reporta directamente al Comité de Dirección en lo relativo a la gestión, control y propuesta estratégica en sostenibilidad, y también reporta a la Comisión de Auditoría y Riesgos respecto a las 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 dentro del marco del apetito al riesgo. La vinculación, en materia de gobernanza, entre el riesgo de cambio climático y los riesgos asociados a la inversión crediticia y a las inversiones financieras se materializa a través de la política de inversión crediticia y la política de inversiones financieras, respectivamente.

Más sobre nuestra banca cooperativa / Gestión del riesgo / Riesgo cambio climático (pp. 117-123)



Resumen de la autoevaluación

¿Realizan el director general u otros directivos una supervisión periódica de la aplicación de los principios a través del sistema de gobernanza del banco?

☒ **Sí**

¿El sistema de gobernanza incluye estructuras para supervisar la aplicación de los PBR (por ejemplo, análisis de impacto y fijación de objetivos, acciones para alcanzar estos objetivos y procesos de medidas correctoras en caso de que no se alcancen los objetivos/hitos o si se detectan impactos negativos inesperados)?

☒ **Sí**

¿Dispone su banco de medidas para promover una cultura de sostenibilidad entre los empleados (como se describe en el punto 5.2)?

☒ **Sí**





Principio 6: Transparencia y responsabilidad

Revisaremos periódicamente nuestra implementación individual y colectiva de estos principios. Seremos transparentes y nos responsabilizaremos de nuestros impactos positivos y negativos y de nuestra contribución a los objetivos de la sociedad.

6.1 Fiabilidad

¿Esta información pública sobre sus compromisos en materia de PBR ha sido garantizada por una entidad independiente?

☒ Sí

La información contenida en la Memoria de Información no Financiera 2024 ha sido verificada por AENOR según la Ley 11/2018.

6.2 Información en otros marcos

¿Divulga su banco información sobre sostenibilidad en alguno de estos estándares o marcos?

☒ GRI

☒ TCFD

Desde 2021, se elabora el informe sobre las recomendaciones del TCFD.

6.3 Previsión

¿Qué medidas adoptará su banco en el próximo periodo de 12 meses (especialmente, en materia de análisis de impacto, fijación de objetivos y estructura de gobernanza para la aplicación de los PBR)? Descríbalas brevemente.

Como se ha indicado en el punto 2.1, el reto para los próximos 12 meses es evolucionar y consolidar nuestra metodología propia con el fin de avanzar en el objetivo de contribuir a mejorar la salud financiera de nuestros socios y socias. Esto se enfocará en potenciar los impactos positivos en el ámbito social, además de concretar los indicadores y establecer un objetivo SMART a 2026 para el objetivo social.



6.4 Retos

Esta es una breve sección para conocer los retos a los que posiblemente se esté enfrentando su banco al aplicar los Principios de Banca Responsable. Sus comentarios servirán para contextualizar el progreso colectivo de los bancos signatarios de los PBR.

¿Qué retos ha priorizado a la hora de aplicar los Principios de Banca Responsable? Por favor, elija los tres principales retos a los que su banco ha dado prioridad en los últimos 12 meses (pregunta opcional).

- ☒ Setting targets
- ☒ Customer engagement
- ☒ Data availability
- ☒ Data quality



Taxonomía Europea

Análisis de la taxonomía verde en las carteras de Caja Ingenieros

La regulación de la taxonomía verde (Reglamento [UE] 2020/852) y el reglamento de divulgación de información medioambiental (Reglamento Delegado [UE] 2021/2178) permiten destacar las acciones que las entidades financieras llevan a cabo para contribuir a la sostenibilidad. Esta normativa establece seis objetivos de sostenibilidad, de los cuales los dos primeros son climáticos y los otros cuatro, medioambientales: mitigación del cambio climático, adaptación al cambio climático, uso sostenible y protección de los recursos hídricos y marinos, transición hacia una economía circular, prevención y control de la contaminación y los residuos y, por último, protección y rehabilitación de la biodiversidad y los ecosistemas.

El Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, junto con sus modificaciones posteriores para incluir más actividades (2022/1214 y 2023/2485), y el Reglamento Delegado (UE) 2023/2486 tienen una lista de actividades. Para estas actividades se establecen criterios técnicos que ayudan a decidir si una actividad se puede considerar sostenible. Si una actividad figura en esta lista, se considera elegible para la taxonomía verde. Si, además de ser elegible, la actividad cumple

con los criterios establecidos en la normativa, se considera alineada con la taxonomía verde, es decir, medioambientalmente sostenible. La elegibilidad y el alineamiento de las actividades de una compañía se pueden calcular tanto en función de sus ingresos (volumen de negocio) como de sus inversiones en activos fijos (CapEx).

Para obtener los datos de elegibilidad y alineamiento de las compañías, se ha contratado al proveedor de datos externos MSCI. La información proporcionada por este proveedor está disponible para los seis objetivos de la taxonomía verde, aunque los datos sobre el alineamiento de los cuatro objetivos medioambientales aún podrían estar incompletos, ya que 2024 es el primer año en que las empresas publican información sobre estos aspectos.

Las áreas del negocio bancario afectadas por la regulación de la taxonomía verde son la inversión crediticia (que incluye hipotecas residenciales y comerciales, renovación de viviendas, financiación de edificios para administraciones públicas locales, préstamos para la adquisición de vehículos y préstamos a empresas) y las inversiones financieras (que incluyen instrumentos de renta fija y variable).

Consideraciones en el cálculo de la ratio de activos verdes (GAR)

La taxonomía verde permite calcular la ratio de activos verdes (Green Asset Ratio, GAR, por sus siglas en inglés), que indica la proporción de activos alineados con respecto al total de activos cubiertos por la regulación de la taxonomía verde.

Antes de extraer conclusiones a partir de la ratio GAR, es importante destacar una serie de aspectos que facilitan una mejor comprensión de la ratio:

Existen discrepancias entre los activos del numerador y del denominador.

El porcentaje de la ratio de activos verdes se calcula sobre los activos totales computables en la GAR, lo que implica incluir en el denominador 418 millones (un 18,1 % de los activos del denominador) que no pueden incluirse en el numerador debido a la falta de información publicada sobre la taxonomía verde.



Existe un gran volumen de activos que no son elegibles, pero que sí computan.

El cálculo de la GAR se realiza sobre los activos computables, lo que incluye compañías que no son elegibles para la taxonomía verde. El hecho de que una actividad no sea elegible para la taxonomía verde no implica necesariamente una connotación negativa, sino que simplemente no está relacionada con las actividades consideradas por la regulación. La ratio de activos alineados respecto a los activos elegibles de Caja Ingenieros es del 7,5 % en relación con el volumen de negocio y del 8,4 % en relación con las inversiones en activos fijos.

Existe un gran impacto del crédito hipotecario en la banca comercial minorista.

El total de crédito a particulares representa el 81,2 % de los activos incluidos en el numerador, de los cuales un 15,1 % no corresponde a productos elegibles, un 62 % pertenece a la cartera de crédito hipotecario y un 3,9 % a otros productos elegibles (rehabilitaciones y vehículos).

Existe una gran vinculación con la provincia de concesión del crédito hipotecario.

El resultado de la GAR de la cartera hipotecaria de particulares de Caja Ingenieros se debe principalmente a la concentración de edificios en la zona metropolitana de Barcelona, donde, debido a la antigüedad del parque de viviendas, se cuenta con certificados energéticos de menor calidad.

Existen claras limitaciones para mejorar la ratio en la banca comercial minorista con un elevado peso del crédito hipotecario.

La nueva concesión de hipotecas presenta un mejor desempeño que el stock, lo que muestra una tendencia hacia la mejora de los certificados energéticos en las concesiones. Sin embargo, la transición energética de los hogares dependerá principalmente de la mejora del mix energético nacional, sobre el cual Caja Ingenieros tiene escasa incidencia, debido a su tamaño, aunque financie energías renovables.

En menor medida, Caja Ingenieros puede influir mediante la financiación de nueva vivienda y rehabilitación de edificios. Sin embargo, por cuestiones de volumen de capital y prudencia crediticia, no financia nuevas promociones de edificios. En cuanto a la rehabilitación de edificios, generalmente se requiere el acuerdo previo de la comunidad de propietarios, lo que está resultando complejo sin una inyección significativa de ayudas públicas o cambios legislativos que lo exijan.

Aquellas entidades con un mayor peso del crédito a empresas sobre el total tienden a tener mejores ratios GAR.

En el caso de Caja Ingenieros, respecto a las sociedades no financieras, la ratio de activos alineados con la taxonomía verde sobre los activos elegibles es del 39 %.



Cuadros sobre la ratio de activos verdes (GAR) y la información de la taxonomía verde

La tabla siguiente muestra la ratio de activos verdes (GAR) calculada sobre la base del volumen de negocio y sobre la base de las inversiones, considerando tanto el total de financiación a cierre del año (stock) como el importe financiado únicamente durante el año (flujo). La cobertura de activos en la GAR depende de la composición de las carteras y, principalmente, del porcentaje de activos excluidos del cálculo (indicado en la última columna de la tabla siguiente),

que incluye activos de deuda pública y exposiciones en bancos centrales. Los importes correspondientes a estos activos se presentan en las tablas de detalle.

Los indicadores de la GAR en términos de flujo son inferiores a los de stock debido al menor porcentaje de activos cubiertos y a un mayor porcentaje de activos excluidos del numerador respecto al total de activos que computan en la ratio de activos verdes (un 31,8 % de activos excluidos del numerador respecto al 18,1 % en términos de stock). Sin embargo, las operaciones de financiación e inversión realizadas en 2024 han mostrado un mayor porcentaje de actividades alineadas con la taxonomía verde.

A continuación, se presentan los activos del balance de Caja Ingenieros considerados para el cálculo de la ratio de activos verdes (GAR), desglosando aquellos que forman parte del numerador, del denominador y los excluidos del cálculo. Se incluye el detalle de los activos elegibles y alineados con la taxonomía en columnas. Las tablas se exponen tanto para el indicador basado en el volumen de negocio como para el indicador de las inversiones en activos fijos.

	Total de activos medioambientales sostenibles	Indicador volumen de negocio*	Indicador CapEx**	% cobertura (sobre los activos totales)***	% activos excluidos del numerador de la GAR	% activos excluidos del denominador de la GAR
Indicador clave Ratio de activos verdes (GAR) en términos de stock	99.083.763	4,27	4,88	52,25	9,44	47,75
Indicador clave Ratio de activos verdes (GAR) en términos de flujo	14.111.322	4,04	4,41	33,62	10,70	66,38

* Basado en el indicador clave de resultados del volumen de negocio de la contraparte.

** Basado en el indicador clave de resultados de las CapEx de la contraparte, excepto en el caso de las actividades de préstamos, en las que, respecto a los préstamos generales, se utiliza el indicador clave de resultados del volumen de negocio.

*** Porcentaje de activos cubiertos sobre el total de activos de la Entidad.



Indicadores para el volumen de negocio (Importe en euros)	Importe en libros bruto total	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)			
		Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	Aquellas medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía de acuerdo con el objetivo CCM)			Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	Aquellas medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía de acuerdo con el objetivo CCA)			
				Declaración sobre uso de fondos	De transición		Facilitadoras		Declaración sobre uso de fondos	Facilitadoras
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR										
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	1.899.595.714	1.327.347.075	98.427.359	2.562.871	74.013.807	13.080.560	358.389	187.831	0	144.928
Empresas financieras	132.123.622	21.521.696	6.363.461	0	264.097	1.839.982	11.086	11.072	0	509
1. Entidades de crédito	77.712.179	10.068.264	3.656.348	0	146.181	1.807.685	11.086	11.072	0	509
1.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	75.838.676	9.825.536	3.568.200	0	142.657	1.764.105	10.819	10.805	0	497
1.3 Instrumentos de capital	1.873.503	242.728	88.148	0	3.524	43.580	267	267	0	12
2. Otras sociedades financieras	54.411.443	11.453.433	2.707.113	0	117.916	32.297	0	0	0	0
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	27.196.628	2.357.309	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1 Préstamos y anticipos	23.221.193	2.357.309	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	3.975.435	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	25.211.716	9.096.124	2.707.113	0	117.916	32.297	0	0	0	0
2.2.1 Préstamos y anticipos	203.924	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	25.007.792	9.096.124	2.707.113	0	117.916	32.297	0	0	0	0
2.2.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 De las cuales: empresas de seguros	2.003.099	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.1 Préstamos y anticipos	1.411.299	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.3 Instrumentos de capital	591.800	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Empresas no financieras	150.416.314	49.982.708	19.173.995	2.562.871	859.808	11.240.577	347.302	176.760	0	144.418
1.1 Préstamos y anticipos	66.854.499	25.264.974	6.311.916	2.562.871	49.601	1.935.643	164.080	60.700	0	51.348
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	73.227.424	21.660.803	11.271.380	0	710.006	8.154.160	160.562	101.706	0	81.560
1.3 Instrumentos de capital	10.334.391	3.056.931	1.590.700	0	100.201	1.150.775	22.660	14.353	0	11.510
Hogares	1.543.088.712	1.255.842.670	72.889.902	0	72.889.902	0				
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales (*)	1.181.162.219	1.181.162.219	72.889.902	0	72.889.902	0				
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios (**)	63.233.803	63.233.803	0	0	0	0				
3. De los cuales: préstamos para automóviles (**)	11.446.648	11.446.648	0	0	0	0				
Financiación de administraciones locales	73.967.065	0	0	0	0	0				
Financiación de bienes inmuebles residenciales	0	0	0	0	0	0				
Otra financiación de administraciones locales	73.967.065	0	0	0	0	0				
Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0	0	0	0	0	0				



Indicadores para el volumen de negocio (Importe en euros)	Importe en libros bruto total	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)			
		Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	Aquellas medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía de acuerdo con el objetivo CCM)				Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	Aquellas medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía de acuerdo con el objetivo CCA)		
				Declaración sobre uso de fondos	De transición	Facilitadoras			Declaración sobre uso de fondos	Facilitadoras
Activos excluidos del numerador para el cálculo de la GAR (incluidos en el denominador)	418.667.320									
Empresas financieras y no financieras	376.772.446									
1.Pymes y empresas no financieras (que no sean pymes) no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	267.688.206									
1.1. Préstamos y anticipos	267.688.206									
1.1.1.De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles comerciales	267.688.206									
1.1.2.De los cuales: préstamos de renovación de edificios	0									
1.2.Valores represnetativos 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	109.084.241									
2.1 Préstamos y anticipos	13.147.481									
2.2 Valores representativos de deuda	91.833.545									
2.3 Instrumentos de capital	4.103.215									
Derivados	0									
Préstamos interbancarios a la vista	29.557.362									
Efectivo y activos vinculados a efectivo	12.337.511									
Otros activos (fondo de comercio, materias primas, etc.)	0									
Total de activos de la GAR	2.318.263.034	1.327.347.075	98.427.359	2.562.871	74.013.807	13.080.560	358.389	187.831	0	144.928
Otros activos no incluidos en el cálculo de la GAR	2.118.424.966									
Administraciones centrales y emisores supranacionales	1.660.820.355									
Exposiciones frente a los bancos centrales	451.365.127									
Cartera de negociación	6.239.484									
Activos totales	4.436.688.000									

*Los préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales, según la regulación, se consideran alineados con la taxonomía verde si el inmueble forma parte del 15% de las viviendas más energéticamente eficientes del parque inmobiliario nacional o regional en términos de demanda de energía primaria (PED, por sus siglas en inglés). En base a estadísticas de los certificados energéticos españoles por zona climática, Caja Ingenieros considera alineados con la taxonomía verde únicamente los certificados A, B y C, aunque parte de los inmuebles con certificado D también podrían formar parte del 15% de las viviendas más energéticamente eficientes del parque inmobiliario nacional.

**Los datos disponibles actualmente no permiten identificar los préstamos de renovación de edificios y los préstamos para automóviles alineados con la taxonomía verde, al no disponerse aún en los sistemas de información del dato para verificar el alineamiento.



Indicadores para el volumen de negocio (Importe en euros)	Recursos hídricos y marinos (WMR)				Economía circular (CE)			
	Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	Aquellos medioambientalmente sostenibles (se ajustan a la taxonomía de acuerdo con el objetivo WMR)			Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	Aquellos medioambientalmente sostenibles (se ajustan a la taxonomía de acuerdo con el objetivo CE)		
			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR								
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	5.238	1.956	0	1.956	80.863	35.852	0	18.068
Empresas financieras	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Entidades de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Otras sociedades financieras	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
Empresas no financieras	5.238	1.956	0	1.956	80.863	35.852	0	18.068
1.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	7.441	6.313	0	0
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	4.590	1.714	0	1.714	64.342	25.886	0	15.833
1.3 Instrumentos de capital	648	242	0	242	9.080	3.653	0	2.234
Total de activos de la GAR	5.238	1.956	0	1.956	80.863	35.852	0	18.068



Indicadores para el volumen de negocio (Importe en euros)	Contaminación (PPC)				Biodiversidad y ecosistemas (BIO)			
	Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	Aquellos medioambientalmente sostenibles (se ajustan a la taxonomía de acuerdo con el objetivo PPC)			Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	Aquellos medioambientalmente sostenibles (se ajustan a la taxonomía de acuerdo con el objetivo BIO)		
			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR								
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	440.836	430.764	0	425.832	0	0	0	0
Empresas financieras	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Entidades de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Otras sociedades financieras	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
Empresas no financieras	440.836	430.764	0	425.832	0	0	0	0
1.1 Préstamos y anticipos	438.143	428.479	0	425.832	0	0	0	0
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	2.360	2.002	0	0	0	0	0	0
1.3 Instrumentos de capital	333	283	0	0	0	0	0	0
Total de activos de la GAR	440.836	430.764	0	425.832	0	0	0	0



Indicadores para el volumen de negocio (Importe en euros)	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
	Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	Del cual: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)			
			Declaración sobre uso de fondos	De transición	Facilitadoras
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR					
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	1.328.232.401	99.083.763	2.562.871	74.013.807	13.671.343
Empresas financieras	21.532.783	6.374.533	0	264.097	1.840.492
1. Entidades de crédito	10.079.350	3.667.420	0	146.181	1.808.195
1.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	9.836.355	3.579.005	0	142.657	1.764.602
1.3 Instrumentos de capital	242.995	88.415	0	3.524	43.592
2. Otras sociedades financieras	11.453.433	2.707.113	0	117.916	32.297
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	2.357.309	0	0	0	0
2.1.1 Préstamos y anticipos	2.357.309	0	0	0	0
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0
2.1.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	9.096.124	2.707.113	0	117.916	32.297
2.2.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	9.096.124	2.707.113	0	117.916	32.297
2.2.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0	0	0	0	0
2.3.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0
2.3.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0
Empresas no financieras	50.856.948	19.819.328	2.562.871	859.808	11.830.851
1.1 Préstamos y anticipos	25.874.638	6.807.409	2.562.871	49.601	2.412.822
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	21.892.657	11.402.688	0	710.006	8.253.267
1.3 Instrumentos de capital	3.089.652	1.609.231	0	100.201	1.164.762
Hogares	1.255.842.670	72.889.902	0	72.889.902	0
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	1.181.162.219	72.889.902	0	72.889.902	0
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	63.233.803	0	0	0	0
3. De los cuales: préstamos para automóviles	11.446.648	0	0	0	0
Financiación de administraciones locales	0	0	0	0	0
Financiación de bienes inmuebles residenciales	0	0	0	0	0
Otra financiación de administraciones locales	0	0	0	0	0
Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0	0	0	0	0
Total de activos de la GAR	1.328.232.401	99.083.763	2.562.871	74.013.807	13.671.343



Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (Importe en euros)	Importe en libros bruto total	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)			
		Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	Aquellas medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía de acuerdo con el objetivo CCM)			Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	Aquellas medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía de acuerdo con el objetivo CCA)			
			Declaración sobre uso de fondos	De transición	Facilitadoras		Declaración sobre uso de fondos	Facilitadoras		
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR										
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	1.899.595.714	1.344.834.256	112.509.427	2.562.871	73.895.264	17.238.560	1.368.735	183.655	0	27.714
Empresas financieras	132.123.622	22.158.102	9.649.136	0	174.315	3.045.455	11.086	11.072	0	509
1. Entidades de crédito	77.712.179	12.348.581	6.823.392	0	159.333	2.867.759	11.086	11.072	0	509
1.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	75.838.676	12.050.879	6.658.892	0	155.491	2.798.622	10.819	10.805	0	497
1.3 Instrumentos de capital	1.873.503	297.702	164.500	0	3.841	69.137	267	267	0	12
2. Otras sociedades financieras	54.411.443	9.809.521	2.825.744	0	14.983	177.696	0	0	0	0
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	27.196.628	2.354.763	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1 Préstamos y anticipos	23.221.193	2.354.763	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	3.975.435	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	25.211.716	7.454.758	2.825.744	0	14.983	177.696	0	0	0	0
2.2.1 Préstamos y anticipos	203.924	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	25.007.792	7.454.758	2.825.744	0	14.983	177.696	0	0	0	0
2.2.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 De las cuales: empresas de seguros	2.003.099	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.1 Préstamos y anticipos	1.411.299	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.3 Instrumentos de capital	591.800	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Empresas no financieras	150.416.314	66.833.483	29.970.389	2.562.871	831.046	14.193.105	1.357.649	172.583	0	27.204
1.1 Préstamos y anticipos	66.854.499	32.990.499	10.162.212	2.562.871	764.249	3.323.689	1.081.365	95.839	0	4.842
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	73.227.424	29.657.500	17.358.428	0	58.536	9.525.156	242.115	67.253	0	19.597
1.3 Instrumentos de capital	10.334.391	4.185.484	2.449.749	0	8.261	1.344.260	34.169	9.491	0	2.766
Hogares	1.543.088.712	1.255.842.670	72.889.902	0	72.889.902	0				
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales (*)	1.181.162.219	1.181.162.219	72.889.902	0	72.889.902	0				
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios (**)	63.233.803	63.233.803	0	0	0	0				
3. De los cuales: préstamos para automóviles (**)	11.446.648	11.446.648	0	0	0	0				
Financiación de administraciones locales	73.967.065	0	0	0	0	0				



Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (Importe en euros)	Importe en libros bruto total	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)			
		Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	Aquellas medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía de acuerdo con el objetivo CCM)				Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	Aquellas medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía de acuerdo con el objetivo CCA)		
				Declaración sobre uso de fondos	De transición	Facilitadoras			Declaración sobre uso de fondos	Facilitadoras
Financiación de bienes inmuebles residenciales	0	0	0	0	0	0				
Otra financiación de administraciones locales	73.967.065	0	0	0	0	0				
Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0	0	0	0	0	0				
Activos excluidos del numerador para el cálculo de la GAR (incluidos en el denominador)	418.667.320									
Empresas financieras y no financieras	376.772.446									
1.Pymes y empresas no financieras (que no sean pymes) no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	267.688.206									
1.1.Préstamos y anticipos	267.688.206									
1.1.1.De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles comerciales	267.688.206									
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	109.084.241									
2.1 Préstamos y anticipos	13.147.481									
2.2 Valores representativos de deuda	91.833.545									
2.3 Instrumentos de capital	4.103.215									
Derivados	0									
Préstamos interbancarios a la vista	29.557.362									
Efectivo y activos vinculados a efectivo	12.337.511									
Otros activos (fondo de comercio, materias primas, etc.)	0									
Total de activos de la GAR	2.318.263.034	1.344.834.256	112.509.427	2.562.871	73.895.264	17.238.560	1.368.735	183.655	0	27.714
Otros activos no incluidos en el cálculo de la GAR	2.118.424.966									
Administraciones centrales y emisores supranacionales	1.660.820.355									
Exposiciones frente a los bancos centrales	451.365.127									
Cartera de negociación	6.239.484									
Activos totales	4.436.688.000									

*Los préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales, según la regulación, se consideran alineados con la taxonomía verde si el inmueble forma parte del 15% de las viviendas más energéticamente eficientes del parque inmobiliario nacional o regional en términos de demanda de energía primaria (PED, por sus siglas en inglés). En base a estadísticas de los certificados energéticos españoles por zona climática, Caja Ingenieros considera alineados con la taxonomía verde únicamente los certificados A, B y C, aunque parte de los inmuebles con certificado D también podrían formar parte del 15% de las viviendas más energéticamente eficientes del parque inmobiliario nacional.

**Los datos disponibles actualmente no permiten identificar los préstamos de renovación de edificios y los préstamos para automóviles alineados con la taxonomía verde, al no disponerse aún en los sistemas de información del dato para verificar el alineamiento.



**Indicadores para las inversiones
en activos fijos (CapEx)
(Importe en euros)**

Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (Importe en euros)	Recursos hídricos y marinos (WMR)				Economía circular (CE)			
	Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	Aquellos medioambientalmente sostenibles (se ajustan a la taxonomía de acuerdo con el objetivo WMR)			Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	Aquellos medioambientalmente sostenibles (se ajustan a la taxonomía de acuerdo con el objetivo CE)		
			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR								
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	1.819	150	0	0	23.213	14.370	0	0
Empresas financieras	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Entidades de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Otras sociedades financieras	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
Empresas no financieras	1.819	150	0	0	23.213	14.370	0	0
1.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	4.517	4.481	0	0
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	1.594	132	0	0	16.384	8.666	0	0
1.3 Instrumentos de capital	225	19	0	0	2.312	1.223	0	0
Total de activos de la GAR	1.819	150	0	0	23.213	14.370	0	0



**Indicadores para las inversiones
en activos fijos (CapEx)
(Importe en euros)**

Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (Importe en euros)	Contaminación (PPC)				Biodiversidad y ecosistemas (BIO)			
	Del cual: a sectores pertinentes para la taxono- mía (elegi- bles según la taxonomía)	Aquellos medioambientalmente sostenibles (se ajustan a la taxonomía de acuerdo con el objetivo PPC)			Del cual: a sectores pertinentes para la taxono- mía (elegi- bles según la taxonomía)	Aquellos medioambientalmente sostenibles (se ajustan a la taxonomía de acuerdo con el objetivo BIO)		
			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR								
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	431.187	360.682	0	0	0	0	0	0
Empresas financieras	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Entidades de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Otras sociedades financieras	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
Empresas no financieras	431.187	360.682	0	0	0	0	0	0
1.1 Préstamos y anticipos	428.706	358.222	0	0	0	0	0	0
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	2.174	2.156	0	0	0	0	0	0
1.3 Instrumentos de capital	307	304	0	0	0	0	0	0
Total de activos de la GAR	431.187	360.682	0	0	0	0	0	0



Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (Importe en euros)		TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)			
		Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)	Del cual: medioambientalmente sostenibles (que se ajustan a la taxonomía)		
			Declaración sobre uso de fondos	De transición	Facilitadoras
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR					
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	1.346.659.210	113.068.285	2.562.871	73.895.264	17.266.274
Empresas financieras	22.169.189	9.660.208	0	174.315	3.045.964
1. Entidades de crédito	12.359.667	6.834.464	0	159.333	2.868.268
1.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	12.061.698	6.669.697	0	155.491	2.799.119
1.3 Instrumentos de capital	297.970	164.767	0	3.841	69.149
2. Otras sociedades financieras	9.809.521	2.825.744	0	14.983	177.696
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	2.354.763	0	0	0	0
2.1.1 Préstamos y anticipos	2.354.763	0	0	0	0
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0
2.1.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	7.454.758	2.825.744	0	14.983	177.696
2.2.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	7.454.758	2.825.744	0	14.983	177.696
2.2.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0	0	0	0	0
2.3.1 Préstamos y anticipos	0	0	0	0	0
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0	0	0	0
2.3.3 Instrumentos de capital	0	0	0	0	0
Empresas no financieras	68.647.351	30.518.175	2.562.871	831.046	14.220.309
1.1 Préstamos y anticipos	34.505.086	10.620.753	2.562.871	764.249	3.328.531
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	29.919.767	17.436.636	0	58.536	9.544.753
1.3 Instrumentos de capital	4.222.497	2.460.786	0	8.261	1.347.026
Hogares	1.255.842.670	72.889.902	0	72.889.902	0
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	1.181.162.219	72.889.902	0	72.889.902	0
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	63.233.803	0	0	0	0
3. De los cuales: préstamos para automóviles	11.446.648	0	0	0	0
Financiación de administraciones locales	0	0	0	0	0
Financiación de bienes inmuebles residenciales	0	0	0	0	0
Otra financiación de administraciones locales	0	0	0	0	0
Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0	0	0	0	0
Total de activos de la GAR	1.346.659.210	113.068.285	2.562.871	73.895.264	17.266.274



A continuación, se muestran los datos de elegibilidad y alineamiento en porcentaje sobre el total de los activos de la GAR.

Indicadores para el volumen de negocio (% sobre el total de activos cubiertos)	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)			
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alienados)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alienados)		
		Declaración sobre uso de fondos	De transición	Facilitadoras	Declaración sobre uso de fondos		Facilitadoras		
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR									
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	69,88	5,18	0,13	3,90	0,69	0,02	0,01	0,00	0,01
Empresas financieras	16,29	4,82	0,00	0,20	1,39	0,01	0,01	0,00	0,00
1. Entidades de crédito	12,96	4,70	0,00	0,19	2,33	0,01	0,01	0,00	0,00
1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	12,96	4,70	0,00	0,19	2,33	0,01	0,01	0,00	0,00
1.3 Instrumentos de capital	12,96	4,70	0,00	0,19	2,33	0,01	0,01	0,00	0,00
2. Otras sociedades financieras	21,05	4,98	0,00	0,22	0,06	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	8,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1 Préstamos y anticipos	10,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	36,08	10,74	0,00	0,47	0,13	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	36,37	10,83	0,00	0,47	0,13	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empresas no financieras	33,23	12,75	1,70	0,57	7,47	0,23	0,12	0,00	0,10
1.1 Préstamos y anticipos	37,79	9,44	3,83	0,07	2,90	0,25	0,09	0,00	0,08
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	29,58	15,39	0,00	0,97	11,14	0,22	0,14	0,00	0,11
1.3 Instrumentos de capital	29,58	15,39	0,00	0,97	11,14	0,22	0,14	0,00	0,11
Hogares	81,38	4,72	0,00	4,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	100,00	6,17	0,00	6,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. De los cuales: préstamos para automóviles	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiación de bienes inmuebles residenciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otra financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total de activos de la GAR	57,26	4,25	0,11	3,19	0,56	0,02	0,01	0,00	0,01



**Indicadores para el volumen de negocio
(% sobre el total de activos cubiertos)**

Indicadores para el volumen de negocio (% sobre el total de activos cubiertos)	Recursos hídricos y marinos (WMR)				Economía circular (CE)			
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alineados)			Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alineados)		
			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR								
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empresas financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Otras sociedades financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empresas no financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05	0,02	0,00	0,01
1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,01	0,00	0,00
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,01	0,00	0,00	0,00	0,09	0,04	0,00	0,02
1.3 Instrumentos de capital	0,01	0,00	0,00	0,00	0,09	0,04	0,00	0,02
Hogares	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. De los cuales: préstamos para automóviles	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiación de bienes inmuebles residenciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otra financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total de activos de la GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



**Indicadores para el volumen de negocio
(% sobre el total de activos cubiertos)**

Indicadores para el volumen de negocio (% sobre el total de activos cubiertos)	Contaminación (PPC)				Biodiversidad y ecosistemas (BIO)			
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alineados)			Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alineados)		
			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR								
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	0,02	0,02	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00
Empresas financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Otras sociedades financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empresas no financieras	0,29	0,29	0,00	0,28	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1 Préstamos y anticipos	0,66	0,64	0,00	0,64	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Hogares	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. De los cuales: préstamos para automóviles	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiación de bienes inmuebles residenciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otra financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total de activos de la GAR	0,02	0,02	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00



Indicadores para el volumen de negocio (% sobre el total de activos cubiertos)	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)					Proporción del total de activos cubiertos
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alienados)				
		Declaración sobre uso de fondos	De transición	Facilitadoras		
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR						
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	69,92	5,22	0,13	3,90	0,72	42,82
Empresas financieras	16,30	4,82	0,00	0,20	1,39	2,98
1. Entidades de crédito	12,97	4,72	0,00	0,19	2,33	1,75
1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	12,97	4,72	0,00	0,19	2,33	1,71
1.3 Instrumentos de capital	12,97	4,72	0,00	0,19	2,33	0,04
2. Otras sociedades financieras	21,05	4,98	0,00	0,22	0,06	1,23
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	8,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,61
2.1.1 Préstamos y anticipos	10,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,52
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,09
2.1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	36,08	10,74	0,00	0,47	0,13	0,57
2.2.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	36,37	10,83	0,00	0,47	0,13	0,56
2.2.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05
2.3.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01
Empresas no financieras	33,81	13,18	1,70	0,57	7,87	3,39
1.1 Préstamos y anticipos	38,70	10,18	3,83	0,07	3,61	1,51
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	29,90	15,57	0,00	0,97	11,27	1,65
1.3 Instrumentos de capital	29,90	15,57	0,00	0,97	11,27	0,23
Hogares	81,38	4,72	0,00	4,72	0,00	34,78
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	100,00	6,17	0,00	6,17	0,00	26,62
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,43
3. De los cuales: préstamos para automóviles	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,26
Financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,67
Financiación de bienes inmuebles residenciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otra financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,67
Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total de activos de la GAR	57,29	4,27	0,11	3,19	0,59	52,25



**Indicadores para las inversiones
en activos fijos (CapEx)
(% sobre el total de activos cubiertos)**

Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (% sobre el total de activos cubiertos)	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)			
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alienados)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alienados)		
			Declaración sobre uso de fondos	De transición	Facilitadoras			Declaración sobre uso de fondos	Facilitadoras
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR									
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	70,80	5,92	0,13	3,89	0,91	0,07	0,01	0,00	0,00
Empresas financieras	16,77	7,30	0,00	0,13	2,31	0,01	0,01	0,00	0,00
1. Entidades de crédito	15,89	8,78	0,00	0,21	3,69	0,01	0,01	0,00	0,00
1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	15,89	8,78	0,00	0,21	3,69	0,01	0,01	0,00	0,00
1.3 Instrumentos de capital	15,89	8,78	0,00	0,21	3,69	0,01	0,01	0,00	0,00
2. Otras sociedades financieras	18,03	5,19	0,00	0,03	0,33	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	8,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1 Préstamos y anticipos	10,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	29,57	11,21	0,00	0,06	0,70	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	29,81	11,30	0,00	0,06	0,71	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empresas no financieras	44,43	19,92	1,70	0,55	9,44	0,90	0,11	0,00	0,02
1.1 Préstamos y anticipos	49,35	15,20	3,83	1,14	4,97	1,62	0,14	0,00	0,01
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	40,50	23,70	0,00	0,08	13,01	0,33	0,09	0,00	0,03
1.3 Instrumentos de capital	40,50	23,70	0,00	0,08	13,01	0,33	0,09	0,00	0,03
Hogares	81,38	4,72	0,00	4,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	100,00	6,17	0,00	6,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. De los cuales: préstamos para automóviles	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiación de bienes inmuebles residenciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otra financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total de activos de la GAR	58,01	4,85	0,11	3,19	0,74	0,06	0,01	0,00	0,00



**Indicadores para las inversiones
en activos fijos (CapEx)
(% sobre el total de activos cubiertos)**

Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (% sobre el total de activos cubiertos)	Recursos hídricos y marinos (WMR)				Economía circular (CE)			
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alineados)			Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alineados)		
			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR								
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empresas financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Otras sociedades financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empresas no financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,01	0,00	0,00
1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,01	0,00	0,00
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,01	0,00	0,00
1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,01	0,00	0,00
Hogares	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. De los cuales: préstamos para automóviles	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiación de bienes inmuebles residenciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otra financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total de activos de la GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



**Indicadores para las inversiones
en activos fijos (CapEx)
(% sobre el total de activos cubiertos)**

Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (% sobre el total de activos cubiertos)	Contaminación (PPC)				Biodiversidad y ecosistemas (BIO)			
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alineados)			Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alineados)		
			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores			Declaración sobre el uso de los fondos	Facilitadores
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR								
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	0,02	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empresas financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Otras sociedades financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empresas no financieras	0,29	0,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1 Préstamos y anticipos	0,64	0,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Hogares	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. De los cuales: préstamos para automóviles	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiación de bienes inmuebles residenciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otra financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total de activos de la GAR	0,02	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (% sobre el total de activos cubiertos)	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)					Proporción del total de activos cubiertos
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alienados)				
			Declaración sobre uso de fondos	De transición	Facilitadoras	
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR						
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	70,89	5,95	0,13	3,89	0,91	42,82
Empresas financieras	16,78	7,31	0,00	0,13	2,31	2,98
1. Entidades de crédito	15,90	8,79	0,00	0,21	3,69	1,75
1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	15,90	8,79	0,00	0,21	3,69	1,71
1.3 Instrumentos de capital	15,90	8,79	0,00	0,21	3,69	0,04
2. Otras sociedades financieras	18,03	5,19	0,00	0,03	0,33	1,23
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	8,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,61
2.1.1 Préstamos y anticipos	10,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,52
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,09
2.1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	29,57	11,21	0,00	0,06	0,70	0,57
2.2.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	29,81	11,30	0,00	0,06	0,71	0,56
2.2.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05
2.3.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01
Empresas no financieras	45,64	20,29	1,70	0,55	9,45	3,39
1.1 Préstamos y anticipos	51,61	15,89	3,83	1,14	4,98	1,51
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	40,86	23,81	0,00	0,08	13,03	1,65
1.3 Instrumentos de capital	40,86	23,81	0,00	0,08	13,03	0,23
Hogares	81,38	4,72	0,00	4,72	0,00	34,78
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	100,00	6,17	0,00	6,17	0,00	26,62
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,43
3. De los cuales: préstamos para automóviles	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,26
Financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,67
Financiación de bienes inmuebles residenciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otra financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,67
Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total de activos de la GAR	58,09	4,88	0,11	3,19	0,74	52,25



A continuación, se incluye el desglose por sector de actividad del importe en libros bruto de las sociedades no financieras elegibles por la taxonomía verde que forman parte de la cartera del Grupo Caja Ingenieros. Las actividades económicas financiadas se incluyen en la tabla utilizando los Códigos NACE con 4 dígitos de detalle según la actividad principal de la contraparte. Aquellas actividades que no superan el umbral fijado por la Entidad del 0,5% de la exposición elegible se han agregado en el primer nivel de NACE.

Indicadores para el volumen de negocio (Importe en euros)	Mitigación del cambio climático (CCM)				Adaptación al Cambio climático (CCA)			
	Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras no sujetas a la NFRD		Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras	
	Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)	
		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CCM)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CCM)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CCA)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CCA)
Desglose por sector con un nivel de cuatro dígitos de la NACE (código y denominación)								
C2016 - Fabricación de plásticos en formas primarias	2.061.921	3.001			0	0		
C2120 - Fabricación de especialidades farmacéuticas	5.814.093	0			0	0		
C2229 - Fabricación de otros productos de plástico	303.627	0			0	0		
C2410 - Fabricación de productos básicos de hierro, acero y ferroaleaciones	3.018.856	4.092			0	0		
C2651 - Fabricación de instrumentos y aparatos de medida	1.174.417	0			0	0		
C2733 - Fabricación de dispositivos de cableado	469.002	168.630			0	0		
C2740 - Fabricación de lámparas y aparatos eléctricos de iluminación	2.001.750	170.149			0	0		
C2751 - Fabricación de electrodomésticos	260.096	0			0	0		
C2811 - Fabricación de motores y turbinas	4.008.369	4.008.369			0	0		
C2815 - Fabricación de cojinetes, engranajes y órganos mecánicos de transmisión	743.957	0			0	0		
C2822 - Fabricación de maquinaria de elevación y manipulación	1.816.790	91.498			0	0		
C2823 - Fabricación de máquinas y equipos de oficina, excepto equipos informáticos	1.093.361	0			0	0		
C2899 - Fabricación de otra maquinaria para usos específicos n.c.o.p.	263.336	0			0	0		
C2910 - Fabricación de vehículos de motor	3.199.818	630.644			0	0		
D3512 - Transporte de energía eléctrica	4.578.975	3.715.771			0	0		
D3513 - Distribución de energía eléctrica	532.395	495.888			0	0		
D3519 - Producción de energía eléctrica de otros tipos	1.221.643	994.094			14.366	10.865		
D3522 - Distribución por tubería de combustibles gaseosos	963.540	963.540			0	0		



Indicadores para el volumen de negocio (Importe en euros)	Mitigación del cambio climático (CCM)				Adaptación al Cambio climático (CCA)			
	Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras no sujetas a la NFRD		Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras	
	Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)	
		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CCM)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CCM)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CCA)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CCA)
F4211 - Construcción de carreteras y autopistas	4.434.649	866.249			98.467	11.516		
F4212 - Construcción de vías férreas de superficie y subterráneas	2.562.871	2.562.871			0	0		
F4299 - Construcción de otros proyectos de ingeniería civil n.c.o.p.	2.581.204	2.190.032			447	379		
H4950 - Transporte por tubería	1.119.970	989.354			0	0		
H5223 - Actividades anexas al transporte aéreo	749.954	47.673			0	0		
H5310 - Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	266.590	59.880			0	0		
J6120 - Telecomunicaciones inalámbricas	116.870	19.400			141.411	93.070		
L6820 - Alquiler de bienes inmobiliarios por cuenta propia	2.963.608	590.287			0	0		
M7112 - Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas	385.153	282.446			67.271	49.332		
M7211 - Investigación y desarrollo experimental en biotecnología	0	0			0	0		
Q8690 - Otras actividades sanitarias	523.196	0			0	0		
Resto de exposiciones: desglose por sector agregado al primer nivel de la NACE (código y denominación)								
C - Industria manufacturera	481.189	260.237			0	0		
G - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor	62.647	58.962			0	0		
J - Información y comunicaciones	116.926	928			25.341	11.597		
N - Actividades administrativas y servicios auxiliares	91.936	0			0	0		



	Recursos hídricos y marinos (WMR)				Economía circular (CE)			
	Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras		Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras	
Indicadores para el volumen de negocio (Importe en euros)	Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)	
		Del cual: medioambientalmente sostenible (según WMR)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según WMR)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CE)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CE)
Desglose por sector con un nivel de cuatro dígitos de la NACE (código y denominación)								
C2016 - Fabricación de plásticos en formas primarias	0	0			0	0		
C2120 - Fabricación de especialidades farmacéuticas	0	0			0	0		
C2229 - Fabricación de otros productos de plástico	0	0			0	0		
C2410 - Fabricación de productos básicos de hierro, acero y ferroaleaciones	0	0			0	0		
C2651 - Fabricación de instrumentos y aparatos de medida	0	0			0	0		
C2733 - Fabricación de dispositivos de cableado	0	0			67.000	24.090		
C2740 - Fabricación de lámparas y aparatos eléctricos de iluminación	0	0			0	0		
C2751 - Fabricación de electrodomésticos	0	0			0	0		
C2811 - Fabricación de motores y turbinas	0	0			0	0		
C2815 - Fabricación de cojinetes, engranajes y órganos mecánicos de transmisión	0	0			0	0		
C2822 - Fabricación de maquinaria de elevación y manipulación	0	0			0	0		
C2823 - Fabricación de máquinas y equipos de oficina, excepto equipos informáticos	0	0			0	0		
C2899 - Fabricación de otra maquinaria para usos específicos n.c.o.p.	0	0			0	0		
C2910 - Fabricación de vehículos de motor	0	0			0	0		
D3512 - Transporte de energía eléctrica	0	0			0	0		
D3513 - Distribución de energía eléctrica	0	0			0	0		
D3519 - Producción de energía eléctrica de otros tipos	0	0			0	0		
D3522 - Distribución por tubería de combustibles gaseosos	0	0			0	0		
F4211 - Construcción de carreteras y autopistas	0	0			0	0		
F4212 - Construcción de vías férreas de superficie y subterráneas	0	0			0	0		
F4299 - Construcción de otros proyectos de ingeniería civil n.c.o.p.	0	0			13.863	11.762		
H4950 - Transporte por tubería	0	0			0	0		
H5223 - Actividades anexas al transporte aéreo	0	0			0	0		
H5310 - Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	0	0			0	0		
J6120 - Telecomunicaciones inalámbricas	5.238	1.956			0	0		



	Recursos hídricos y marinos (WMR)				Economía circular (CE)			
	Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras		Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras	
Indicadores para el volumen de negocio (Importe en euros)	Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)	
		Del cual: medioambientalmente sostenible (según WMR)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según WMR)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CE)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CE)
L6820 - Alquiler de bienes inmobiliarios por cuenta propia	0	0			0	0		
M7112 - Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas	0	0			0	0		
M7211 - Investigación y desarrollo experimental en biotecnología	0	0			0	0		
Q8690 - Otras actividades sanitarias	0	0			0	0		
Resto de exposiciones: desglose por sector agregado al primer nivel de la NACE (código y denominación)								
C - Industria manufacturera	0	0			0	0		
G - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor	0	0			0	0		
J - Información y comunicaciones	0	0			0	0		
N - Actividades administrativas y servicios auxiliares	0	0			0	0		



	Contaminación (PPC)				Biodiversidad y ecosistemas (BIO)			
	Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras		Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras	
Indicadores para el volumen de negocio (importe en euros)	Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)	
		Del cual: medioambientalmente sostenible (según PPC)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según PPC)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según BIO)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según BIO)
Desglose por sector con un nivel de cuatro dígitos de la NACE (código y denominación)								
C2016 - Fabricación de plásticos en formas primarias	0	0			0	0		
C2120 - Fabricación de especialidades farmacéuticas	0	0			0	0		
C2229 - Fabricación de otros productos de plástico	0	0			0	0		
C2410 - Fabricación de productos básicos de hierro, acero y ferroaleaciones	0	0			0	0		
C2651 - Fabricación de instrumentos y aparatos de medida	0	0			0	0		
C2733 - Fabricación de dispositivos de cableado	0	0			0	0		
C2740 - Fabricación de lámparas y aparatos eléctricos de iluminación	0	0			0	0		
C2751 - Fabricación de electrodomésticos	0	0			0	0		
C2811 - Fabricación de motores y turbinas	0	0			0	0		
C2815 - Fabricación de cojinetes, engranajes y órganos mecánicos de transmisión	0	0			0	0		
C2822 - Fabricación de maquinaria de elevación y manipulación	0	0			0	0		
C2823 - Fabricación de máquinas y equipos de oficina, excepto equipos informáticos	0	0			0	0		
C2899 - Fabricación de otra maquinaria para usos específicos n.c.o.p.	0	0			0	0		
C2910 - Fabricación de vehículos de motor	0	0			0	0		
D3512 - Transporte de energía eléctrica	0	0			0	0		
D3513 - Distribución de energía eléctrica	0	0			0	0		
D3519 - Producción de energía eléctrica de otros tipos	0	0			0	0		
D3522 - Distribución por tubería de combustibles gaseosos	0	0			0	0		
F4211 - Construcción de carreteras y autopistas	0	0			0	0		



	Contaminación (PPC)				Biodiversidad y ecosistemas (BIO)			
	Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras		Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras	
Indicadores para el volumen de negocio (importe en euros)	Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)	
		Del cual: medioambientalmente sostenible (según PPC)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según PPC)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según BIO)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según BIO)
F4212 - Construcción de vías férreas de superficie y subterráneas	0	0			0	0		
F4299 - Construcción de otros proyectos de ingeniería civil n.c.o.p.	5.814	4.933			0	0		
H4950 - Transporte por tubería	0	0			0	0		
H5223 - Actividades anexas al transporte aéreo	0	0			0	0		
H5310 - Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	0	0			0	0		
J6120 - Telecomunicaciones inalámbricas	0	0			0	0		
L6820 - Alquiler de bienes inmobiliarios por cuenta propia	0	0			0	0		
M7112 - Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas	0	0			0	0		
M7211 - Investigación y desarrollo experimental en biotecnología	435.022	425.832			0	0		
Q8690 - Otras actividades sanitarias	0	0			0	0		
Resto de exposiciones: desglose por sector agregado al primer nivel de la NACE (código y denominación)								
C - Industria manufacturera	0	0			0	0		
G - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor	0	0			0	0		
J - Información y comunicaciones	0	0			0	0		
N - Actividades administrativas y servicios auxiliares	0	0			0	0		



	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)			
	Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras no sujetas a la NFRD	
Indicadores para el volumen de negocio (importe en euros)	Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)	
		Del cual: medioambientalmente sostenible (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)		Del cual: medioambientalmente sostenible (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)
Desglose por sector con un nivel de cuatro dígitos de la NACE (código y denominación)				
C2016 - Fabricación de plásticos en formas primarias	2.061.921	3.001		
C2120 - Fabricación de especialidades farmacéuticas	5.814.093	0		
C2229 - Fabricación de otros productos de plástico	303.627	0		
C2410 - Fabricación de productos básicos de hierro, acero y ferroaleaciones	3.018.856	4.092		
C2651 - Fabricación de instrumentos y aparatos de medida	1.174.417	0		
C2733 - Fabricación de dispositivos de cableado	536.003	192.720		
C2740 - Fabricación de lámparas y aparatos eléctricos de iluminación	2.001.750	170.149		
C2751 - Fabricación de electrodomésticos	260.096	0		
C2811 - Fabricación de motores y turbinas	4.008.369	4.008.369		
C2815 - Fabricación de cojinetes, engranajes y órganos mecánicos de transmisión	743.957	0		
C2822 - Fabricación de maquinaria de elevación y manipulación	1.816.790	91.498		
C2823 - Fabricación de máquinas y equipos de oficina, excepto equipos informáticos	1.093.361	0		
C2899 - Fabricación de otra maquinaria para usos específicos n.c.o.p.	263.336	0		
C2910 - Fabricación de vehículos de motor	3.199.818	630.644		
D3512 - Transporte de energía eléctrica	4.578.975	3.715.771		
D3513 - Distribución de energía eléctrica	532.395	495.888		
D3519 - Producción de energía eléctrica de otros tipos	1.236.008	1.004.958		
D3522 - Distribución por tubería de combustibles gaseosos	963.540	963.540		
F4211 - Construcción de carreteras y autopistas	4.533.116	877.765		
F4212 - Construcción de vías férreas de superficie y subterráneas	2.562.871	2.562.871		
F4299 - Construcción de otros proyectos de ingeniería civil n.c.o.p.	2.601.327	2.207.106		
H4950 - Transporte por tubería	1.119.970	989.354		
H5223 - Actividades anexas al transporte aéreo	749.954	47.673		
H5310 - Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	266.590	59.880		



	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)			
	Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras no sujetas a la NFRD	
Indicadores para el volumen de negocio (importe en euros)	Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)	
		Del cual: medioambientalmente sostenible (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)		Del cual: medioambientalmente sostenible (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)
J6120 - Telecomunicaciones inalámbricas	263.519	114.427		
L6820 - Alquiler de bienes inmobiliarios por cuenta propia	2.963.608	590.287		
M7112 - Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas	452.424	331.778		
M7211 - Investigación y desarrollo experimental en biotecnología	435.022	425.832		
Q8690 - Otras actividades sanitarias	523.196	0		
Resto de exposiciones: desglose por sector agregado al primer nivel de la NACE (código y denominación)				
C - Industria manufacturera	481.189	260.237		
G - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor	62.647	58.962		
J - Información y comunicaciones	142.267	12.524		
N - Actividades administrativas y servicios auxiliares	91.936	0		



	Mitigación del cambio climático (CCM)				Adaptación al cambio climático (CCA)			
	Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras no sujetas a la NFRD		Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras	
Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (importe en euros)	Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)	
		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CCM)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CCM)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CCA)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CCA)
Desglose por sector con un nivel de cuatro dígitos de la NACE (código y denominación)								
C1052 - Elaboración de helados	377.481	0			0	0		
C1413 - Confección de otras prendas de vestir exteriores	295.804	30.339			98.601	10.113		
C1520 - Fabricación de calzado	930.828	4.842			930.828	4.842		
C2016 - Fabricación de plásticos en formas primarias	1.404.628	600			0	0		
C2120 - Fabricación de especialidades farmacéuticas	4.862.995	5.250			0	0		
C2410 - Fabricación de productos básicos de hierro, acero y ferroaleaciones	2.211.318	16.367			0	0		
C2593 - Fabricación de productos de alambre, cadenas y muelles	252.491	0			0	0		
C2651 - Fabricación de instrumentos y aparatos de medida	813.058	150.566			0	0		
C2733 - Fabricación de dispositivos de cableado	503.137	204.765			0	0		
C2740 - Fabricación de lámparas y aparatos eléctricos de iluminación	2.001.750	172.150			0	0		
C2751 - Fabricación de electrodomésticos	538.199	32.012			0	0		
C2811 - Fabricación de motores y turbinas	3.927.392	3.927.392			0	0		
C2815 - Fabricación de cojinetes, engranajes y órganos mecánicos de transmisión	824.385	0			0	0		
C2822 - Fabricación de maquinaria de elevación y manipulación	1.803.860	20.333			0	0		
C2823 - Fabricación de máquinas y equipos de oficina	1.709.128	1.502			0	0		
C2910 - Fabricación de vehículos de motor	7.509.603	1.273.868			0	0		
C3250 - Fabricación de instrumentos y suministros médicos y odontológicos	520.157	6.573			0	0		
D3512 - Transporte de energía eléctrica	6.292.605	6.210.387			0	0		
D3513 - Distribución de energía eléctrica	2.622.424	2.622.424			0	0		
D3519 - Producción de energía eléctrica de otros tipos	3.349.231	3.130.348			21.729	19.919		



	Mitigación del cambio climático (CCM)				Adaptación al cambio climático (CCA)			
	Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras no sujetas a la NFRD		Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras	
Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (importe en euros)	Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)	
		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CCM)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CCM)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CCA)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CCA)
D3522 - Distribución por tubería de combustibles gaseosos	2.160.665	1.968.443			0	0		
F4211 - Construcción de carreteras y autopistas	2.589.250	799.160			43.626	14.366		
F4212 - Construcción de vías férreas de superficie y subterráneas	2.562.871	2.562.871			0	0		
F4299 - Construcción de otros proyectos de ingeniería civil n.c.o.p.	3.576.335	3.547.609			0	0		
H4950 - Transporte por tubería	2.186.968	1.115.922			0	0		
H5223 - Actividades anexas al transporte aéreo	1.529.554	170.863			0	0		
H5229 - Otras actividades anexas al transporte	1.336.901	0			0	0		
H5310 - Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	374.046	122.631			0	0		
J6120 - Telecomunicaciones inalámbricas	255.245	28.337			98.176	19.345		
L6820 - Alquiler de bienes inmobiliarios por cuenta propia	2.841.899	824.577			0	0		
M7112 - Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas	993.289	494.855			0	0		
M7211 - Investigación y desarrollo experimental en biotecnología	0	0			0	0		
Q8690 - Otras actividades sanitarias	888.029	0			0	0		
Resto de exposiciones: desglose por sector agregado al primer nivel de la NACE (código y denominación)								
C - Industria manufacturera	753.068	344.006			106.910	76.631		
G - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor	382.608	138.889			0	0		
J - Información y comunicaciones	282.430	42.507			57.777	27.368		
N - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1.369.852	0			0	0		



	Recursos hídricos y marinos (WMR)				Economía circular (CE)			
	Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras		Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras	
Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (Importe en euros)	Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)	
		Del cual: medioambientalmente sostenible (según WMR)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según WMR)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CE)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según CE)
Desglose por sector con un nivel de cuatro dígitos de la NACE (código y denominación)								
C1052 - Elaboración de helados	0	0			0	0		
C1413 - Confección de otras prendas de vestir exteriores	0	0			0	0		
C1520 - Fabricación de calzado	0	0			0	0		
C2016 - Fabricación de plásticos en formas primarias	0	0			0	0		
C2120 - Fabricación de especialidades farmacéuticas	0	0			0	0		
C2410 - Fabricación de productos básicos de hierro, acero y ferroaleaciones	0	0			0	0		
C2593 - Fabricación de productos de alambre, cadenas y muelles	0	0			0	0		
C2651 - Fabricación de instrumentos y aparatos de medida	0	0			0	0		
C2733 - Fabricación de dispositivos de cableado	0	0			14.798	6.023		
C2740 - Fabricación de lámparas y aparatos eléctricos de iluminación	0	0			0	0		
C2751 - Fabricación de electrodomésticos	0	0			0	0		
C2811 - Fabricación de motores y turbinas	0	0			0	0		
C2815 - Fabricación de cojinetes, engranajes y órganos mecánicos de transmisión	0	0			0	0		
C2822 - Fabricación de maquinaria de elevación y manipulación	0	0			0	0		
C2823 - Fabricación de máquinas y equipos de oficina	0	0			0	0		
C2910 - Fabricación de vehículos de motor	0	0			0	0		
C3250 - Fabricación de instrumentos y suministros médicos y odontológicos	0	0			0	0		
D3512 - Transporte de energía eléctrica	0	0			0	0		
D3513 - Distribución de energía eléctrica	0	0			0	0		



Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (Importe en euros)	Recursos hídricos y marinos (WMR)				Economía circular (CE)			
	Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras		Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras	
	Importe en libros bruto (en euros)	Del cual: medioambientalmente sostenible (según WMR)	Importe en libros bruto (en euros)	Del cual: medioambientalmente sostenible (según WMR)	Importe en libros bruto (en euros)	Del cual: medioambientalmente sostenible (según CE)	Importe en libros bruto (en euros)	Del cual: medioambientalmente sostenible (según CE)
D3519 - Producción de energía eléctrica de otros tipos	0	0			0	0		
D3522 - Distribución por tubería de combustibles gaseosos	0	0			0	0		
F4211 - Construcción de carreteras y autopistas	0	0			0	0		
F4212 - Construcción de vías férreas de superficie y subterráneas	0	0			0	0		
F4299 - Construcción de otros proyectos de ingeniería civil n.c.o.p.	0	0			8.415	8.347		
H4950 - Transporte por tubería	0	0			0	0		
H5223 - Actividades anexas al transporte aéreo	0	0			0	0		
H5229 - Otras actividades anexas al transporte	0	0			0	0		
H5310 - Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	0	0			0	0		
J6120 - Telecomunicaciones inalámbricas	1.819	150			0	0		
L6820 - Alquiler de bienes inmobiliarios por cuenta propia	0	0			0	0		
M7112 - Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas	0	0			0	0		
M7211 - Investigación y desarrollo experimental en biotecnología	0	0			0	0		
Q8690 - Otras actividades sanitarias	0	0			0	0		
Resto de exposiciones: desglose por sector agregado al primer nivel de la NACE (código y denominación)								
C - Industria manufacturera	0	0			0	0		
G - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor	0	0			0	0		
J - Información y comunicaciones	0	0			0	0		
N - Actividades administrativas y servicios auxiliares	0	0			0	0		



	Contaminación (PPC)				Biodiversidad y ecosistemas (BIO)			
	Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras		Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras	
Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (Importe en euros)	Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)	
		Del cual: medioambientalmente sostenible (según PPC)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según PPC)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según BIO)		Del cual: medioambientalmente sostenible (según BIO)
Desglose por sector con un nivel de cuatro dígitos de la NACE (código y denominación)								
C1052 - Elaboración de helados	0	0			0	0		
C1413 - Confección de otras prendas de vestir exteriores	0	0			0	0		
C1520 - Fabricación de calzado	0	0			0	0		
C2016 - Fabricación de plásticos en formas primarias	0	0			0	0		
C2120 - Fabricación de especialidades farmacéuticas	0	0			0	0		
C2410 - Fabricación de productos básicos de hierro, acero y ferroaleaciones	0	0			0	0		
C2593 - Fabricación de productos de alambre, cadenas y muelles	0	0			0	0		
C2651 - Fabricación de instrumentos y aparatos de medida	0	0			0	0		
C2733 - Fabricación de dispositivos de cableado	0	0			0	0		
C2740 - Fabricación de lámparas y aparatos eléctricos de iluminación	0	0			0	0		
C2751 - Fabricación de electrodomésticos	0	0			0	0		
C2811 - Fabricación de motores y turbinas	0	0			0	0		
C2815 - Fabricación de cojinetes, engranajes y órganos mecánicos de transmisión	0	0			0	0		
C2822 - Fabricación de maquinaria de elevación y manipulación	0	0			0	0		
C2823 - Fabricación de máquinas y equipos de oficina	0	0			0	0		
C2910 - Fabricación de vehículos de motor	0	0			0	0		
C3250 - Fabricación de instrumentos y suministros médicos y odontológicos	0	0			0	0		
D3512 - Transporte de energía eléctrica	0	0			0	0		
D3513 - Distribución de energía eléctrica	0	0			0	0		



Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (Importe en euros)	Contaminación (PPC)				Biodiversidad y ecosistemas (BIO)			
	Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras		Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras	
	Importe en libros bruto (en euros)	Del cual: medioambientalmente sostenible (según PPC)	Importe en libros bruto (en euros)	Del cual: medioambientalmente sostenible (según PPC)	Importe en libros bruto (en euros)	Del cual: medioambientalmente sostenible (según BIO)	Importe en libros bruto (en euros)	Del cual: medioambientalmente sostenible (según BIO)
D3519 - Producción de energía eléctrica de otros tipos	0	0			0	0		
D3522 - Distribución por tubería de combustibles gaseosos	0	0			0	0		
F4211 - Construcción de carreteras y autopistas	0	0			0	0		
F4212 - Construcción de vías férreas de superficie y subterráneas	0	0			0	0		
F4299 - Construcción de otros proyectos de ingeniería civil n.c.o.p.	5.355	5.312			0	0		
H4950 - Transporte por tubería	0	0			0	0		
H5223 - Actividades anexas al transporte aéreo	0	0			0	0		
H5229 - Otras actividades anexas al transporte	0	0			0	0		
H5310 - Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	0	0			0	0		
J6120 - Telecomunicaciones inalámbricas	0	0			0	0		
L6820 - Alquiler de bienes inmobiliarios por cuenta propia	0	0			0	0		
M7112 - Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas	0	0			0	0		
M7211 - Investigación y desarrollo experimental en biotecnología	425.832	355.370			0	0		
Q8690 - Otras actividades sanitarias	0	0			0	0		
Resto de exposiciones: desglose por sector agregado al primer nivel de la NACE (código y denominación)								
C - Industria manufacturera	0	0			0	0		
G - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor	0	0			0	0		
J - Información y comunicaciones	0	0			0	0		
N - Actividades administrativas y servicios auxiliares	0	0			0	0		



Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (importe en euros)	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)			
	Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras no sujetas a la NFRD	
	Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)	
		Del cual: medioambientalmente sostenible (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)		Del cual: medioambientalmente sostenible (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)
Desglose por sector con un nivel de cuatro dígitos de la NACE (código y denominación)				
C1052 - Elaboración de helados	377.481	0		
C1413 - Confección de otras prendas de vestir exteriores	394.405	40.452		
C1520 - Fabricación de calzado	1.861.657	9.684		
C2016 - Fabricación de plásticos en formas primarias	1.404.628	600		
C2120 - Fabricación de especialidades farmacéuticas	4.862.995	5.250		
C2410 - Fabricación de productos básicos de hierro, acero y ferroaleaciones	2.211.318	16.367		
C2593 - Fabricación de productos de alambre, cadenas y muelles	252.491	0		
C2651 - Fabricación de instrumentos y aparatos de medida	813.058	150.566		
C2733 - Fabricación de dispositivos de cableado	517.935	210.788		
C2740 - Fabricación de lámparas y aparatos eléctricos de iluminación	2.001.750	172.150		
C2751 - Fabricación de electrodomésticos	538.199	32.012		
C2811 - Fabricación de motores y turbinas	3.927.392	3.927.392		
C2815 - Fabricación de cojinetes, engranajes y órganos mecánicos de transmisión	824.385	0		
C2822 - Fabricación de maquinaria de elevación y manipulación	1.803.860	20.333		
C2823 - Fabricación de máquinas y equipos de oficina	1.709.128	1.502		
C2910 - Fabricación de vehículos de motor	7.509.603	1.273.868		
C3250 - Fabricación de instrumentos y suministros médicos y odontológicos	520.157	6.573		
D3512 - Transporte de energía eléctrica	6.292.605	6.210.387		
D3513 - Distribución de energía eléctrica	2.622.424	2.622.424		
D3519 - Producción de energía eléctrica de otros tipos	3.370.960	3.150.267		
D3522 - Distribución por tubería de combustibles gaseosos	2.160.665	1.968.443		
F4211 - Construcción de carreteras y autopistas	2.632.876	813.527		
F4212 - Construcción de vías férreas de superficie y subterráneas	2.562.871	2.562.871		
F4299 - Construcción de otros proyectos de ingeniería civil n.c.o.p.	3.590.105	3.561.269		
H4950 - Transporte por tubería	2.186.968	1.115.922		
H5223 - Actividades anexas al transporte aéreo	1.529.554	170.863		



	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)			
	Sociedades no financieras (sujetas a la NFRD)		Pymes y otras sociedades no financieras no sujetas a la NFRD	
Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (importe en euros)	Importe en libros bruto (en euros)		Importe en libros bruto (en euros)	
		Del cual: medioambientalmente sostenible (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)		Del cual: medioambientalmente sostenible (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)
H5229 - Otras actividades anexas al transporte	1.336.901	0		
H5310 - Actividades postales sometidas a la obligación del servicio universal	374.046	122.631		
J6120 - Telecomunicaciones inalámbricas	355.240	47.832		
L6820 - Alquiler de bienes inmobiliarios por cuenta propia	2.841.899	824.577		
M7112 - Servicios técnicos de ingeniería y otras actividades relacionadas	993.289	494.855		
M7211 - Investigación y desarrollo experimental en biotecnología	425.832	355.370		
Q8690 - Otras actividades sanitarias	888.029	0		
Resto de exposiciones: desglose por sector agregado al primer nivel de la NACE (código y denominación)				
C - Industria manufacturera	859.978	420.637		
G - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor	382.608	138.889		
J - Información y comunicaciones	340.207	69.875		
N - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1.369.852	0		



A continuación, se detallan las tablas de indicadores clave de resultados de la GAR en términos de flujo, es decir, considerando únicamente los importes de las operaciones concedidas o compradas durante el año. Estas tablas incluyen los datos porcentuales sobre el total de activos cubiertos de la GAR de las operaciones del año. Las posiciones adquiridas en 2024 tienen importe elegible o alineado con los objetivos de mitigación y adaptación del cambio climático, por lo que únicamente se incluyen estos dos objetivos y el resultado global en las tablas.

Indicadores para el volumen de negocio (% sobre el total de activos cubiertos)	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)			
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alienados)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alienados)		
			Declaración sobre uso de fondos	De transición	Facilitadoras			Declaración sobre uso de fondos	Facilitadoras
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR									
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	58,04	5,92	0,00	4,62	0,82	0,01	0,00	0,00	0,00
Empresas financieras	10,51	2,66	0,00	0,16	0,97	0,01	0,01	0,00	0,00
1. Entidades de crédito	12,33	3,19	0,00	0,25	1,53	0,01	0,01	0,00	0,00
1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	12,33	3,19	0,00	0,25	1,53	0,01	0,01	0,00	0,00
1.3 Instrumentos de capital	12,33	3,19	0,00	0,25	1,53	0,01	0,01	0,00	0,00
2. Otras sociedades financieras	7,35	1,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	30,76	7,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	30,76	7,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empresas no financieras	32,71	12,02	0,00	2,49	8,31	0,07	0,03	0,00	0,00
1.1 Préstamos y anticipos	69,53	2,35	0,00	0,07	2,28	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	20,52	15,22	0,00	3,30	10,30	0,09	0,04	0,00	0,00



Indicadores para el volumen de negocio (% sobre el total de activos cubiertos)	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)			
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alienados)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alienados)		
			Declaración sobre uso de fondos	De transición	Facilitadoras			Declaración sobre uso de fondos	Facilitadoras
1.3 Instrumentos de capital	20,52	15,22	0,00	3,30	10,30	0,09	0,04	0,00	0,00
Hogares	84,12	6,98	0,00	6,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	100,00	9,08	0,00	9,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. De los cuales: préstamos para automóviles	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiación de bienes inmuebles residenciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otra financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total de activos de la GAR	39,57	4,03	0,00	3,15	0,56	0,00	0,00	0,00	0,00



Indicadores para el volumen de negocio (% sobre el total de activos cubiertos)	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)					Proporción del total de activos cubiertos
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sec- tores elegibles según la taxo- nomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alienados)				
		Declaración sobre uso de fondos	De transición	Facilitadoras		
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR						
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	58,04	5,92	0,00	4,62	0,82	22,93
Empresas financieras	10,51	2,67	0,00	0,16	0,97	5,99
1. Entidades de crédito	12,33	3,19	0,00	0,25	1,53	3,80
1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	12,33	3,19	0,00	0,25	1,53	3,71
1.3 Instrumentos de capital	12,33	3,19	0,00	0,25	1,53	0,09
2. Otras sociedades financieras	7,35	1,76	0,00	0,00	0,00	2,19
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,58
2.1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,48
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10
2.1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	30,76	7,37	0,00	0,00	0,00	0,52
2.2.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	30,76	7,37	0,00	0,00	0,00	0,52
2.2.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,09
2.3.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,04
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05
Empresas no financieras	32,78	12,06	0,00	2,49	8,31	1,56
1.1 Préstamos y anticipos	69,53	2,35	0,00	0,07	2,28	0,39
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	20,62	15,27	0,00	3,30	10,30	1,02
1.3 Instrumentos de capital	20,62	15,27	0,00	3,30	10,30	0,15
Hogares	84,12	6,98	0,00	6,98	0,00	14,46
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	100,00	9,08	0,00	9,08	0,00	11,12
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,61
3. De los cuales: préstamos para automóviles	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,44
Financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,92
Financiación de bienes inmuebles residenciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otra financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,92
Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total de activos de la GAR	39,58	4,04	0,00	3,15	0,56	33,62



Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (% sobre el total de activos cubiertos)	Mitigación del cambio climático (CCM)					Adaptación al cambio climático (CCA)			
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alienados)				Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alienados)		
		Declaración sobre uso de fondos	De transición	Facilitadoras			Declaración sobre uso de fondos	Facilitadoras	
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR									
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	58,72	6,47	0,00	4,46	0,98	0,01	0,01	0,00	0,00
Empresas financieras	11,69	4,31	0,00	0,16	1,52	0,01	0,01	0,00	0,00
1. Entidades de crédito	14,21	5,85	0,00	0,25	2,39	0,01	0,01	0,00	0,00
1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	14,21	5,85	0,00	0,25	2,39	0,01	0,01	0,00	0,00
1.3 Instrumentos de capital	14,21	5,85	0,00	0,25	2,39	0,01	0,01	0,00	0,00
2. Otras sociedades financieras	7,33	1,64	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	30,69	6,87	0,00	0,02	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	30,69	6,87	0,00	0,02	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empresas no financieras	38,21	13,80	0,00	0,13	8,55	0,16	0,07	0,00	0,00
1.1 Préstamos y anticipos	40,53	0,52	0,00	0,00	0,52	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	37,45	18,20	0,00	0,17	11,21	0,21	0,10	0,00	0,00
1.3 Instrumentos de capital	37,45	18,20	0,00	0,17	11,21	0,21	0,10	0,00	0,00
Hogares	84,12	6,98	0,00	6,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	100,00	9,08	0,00	9,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. De los cuales: préstamos para automóviles	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiación de bienes inmuebles residenciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otra financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total de activos de la GAR	40,04	4,41	0,00	3,04	0,67	0,01	0,00	0,00	0,00



Indicadores para las inversiones en activos fijos (CapEx) (% sobre el total de activos cubiertos)	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)					Proporción del total de activos cubiertos
	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores elegibles según la taxonomía	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alienados)				
			Declaración sobre uso de fondos	De transición	Facilitadoras	
Activos incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR						
A. Préstamos y anticipos, valores representativos de deuda e instrumentos de capital no mantenidos para negociar	58,73	6,47	0,00	4,46	0,98	22,93
Empresas financieras	11,70	4,31	0,00	0,16	1,52	5,99
1. Entidades de crédito	14,22	5,85	0,00	0,25	2,39	3,80
1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	14,22	5,85	0,00	0,25	2,39	3,71
1.3 Instrumentos de capital	14,22	5,85	0,00	0,25	2,39	0,09
2. Otras sociedades financieras	7,33	1,64	0,00	0,00	0,01	2,19
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,58
2.1.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,48
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10
2.1.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	30,69	6,87	0,00	0,02	0,03	0,52
2.2.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	30,69	6,87	0,00	0,02	0,03	0,52
2.2.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,09
2.3.1 Préstamos y anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,04
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3 Instrumentos de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05
Empresas no financieras	38,37	13,88	0,00	0,13	8,55	1,56
1.1 Préstamos y anticipos	40,53	0,52	0,00	0,00	0,52	0,39
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	37,66	18,30	0,00	0,17	11,21	1,02
1.3 Instrumentos de capital	37,66	18,30	0,00	0,17	11,21	0,15
Hogares	84,12	6,98	0,00	6,98	0,00	14,46
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	100,00	9,08	0,00	9,08	0,00	11,12
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,61
3. De los cuales: préstamos para automóviles	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,44
Financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,92
Financiación de bienes inmuebles residenciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otra financiación de administraciones locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,92
Garantías reales obtenidas mediante la toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total de activos de la GAR	40,05	4,41	0,00	3,04	0,67	33,62



La Regulación de la taxonomía verde se amplió añadiendo como actividades de transición la energía nuclear y el gas fósil, según se define en el Reglamento Delegado (UE) 2022/1214. Las tablas siguientes muestran los importes y la proporción del volumen de negocios y la inversión en activos fijos de las compañías de la cartera que forman parte de las actividades consideradas sostenibles por la taxonomía verde en estos sectores respecto al total de activos que se consideran en la ratio de activos verdes (denominador) y respecto al total de activos alineados con la taxonomía verde (numerador). Por último, se informa de la proporción de activos elegibles no alineados con la taxonomía verde y los activos no elegibles pertenecientes a los sectores de la energía nuclear y del gas fósil.

	Actividades relacionadas con la energía nuclear	
1	La empresa lleva a cabo, financia o tiene exposiciones en la investigación, desarrollo, demostración e implantación de instalaciones innovadoras para la generación de electricidad a partir de procesos nucleares, con un mínimo de residuos derivados del ciclo del combustible.	No
2	La empresa lleva a cabo, financia o tiene exposiciones en la construcción y explotación segura de nuevas instalaciones nucleares para la producción de electricidad o calor de proceso, incluyendo su uso para calefacción urbana o en procesos industriales, como la producción de hidrógeno. Asimismo, realiza mejoras de seguridad utilizando las mejores tecnologías disponibles.	No
3	La empresa lleva a cabo, financia o tiene exposiciones en la explotación segura de instalaciones nucleares existentes que producen electricidad o calor de proceso, incluidos fines como la calefacción urbana o procesos industriales, como la producción de hidrógeno a partir de energía nuclear, así como en la implementación de mejoras de seguridad.	Si
	Actividades relacionadas con el gas fósil	
4	La empresa lleva a cabo, financia o tiene exposiciones en la construcción o explotación de instalaciones para la generación de electricidad a partir de combustibles fósiles gaseosos.	Si
5	La empresa lleva a cabo, financia o tiene exposiciones en la construcción, renovación y explotación de instalaciones de generación combinada de calor/frío y electricidad que utilizan combustibles fósiles gaseosos.	Si
6	La empresa lleva a cabo, financia o tiene exposiciones en la construcción, renovación y explotación de instalaciones de generación de calor que producen calor/frío a partir de combustibles fósiles gaseosos.	No

Actividades económicas que se ajustan a la taxonomía según su volumen de negocio (proporción respecto al denominador e importe en euros)		CCM + CCA		Mitigación del cambio climático (CCM)		Adaptación al cambio climático (CCA)	
		Importe	%	Importe	%	Importe	%
1	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.26 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable (GAR)	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.27 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.28 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	39.954	0,0	39.954	0,0	0	0,0
4	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.29 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
5	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.30 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
6	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.31 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7	Importe y proporción de otras actividades económicas que se ajustan a la taxonomía no mencionadas en las filas 1 a 6, en el denominador del KPI aplicable	98.575.236	4,3	98.387.404	4,2	187.831	0,0
8	Total KPI aplicable	98.615.190	4,3	98.427.359	4,2	187.831	0,0



Actividades económicas que se ajustan a la taxonomía según su inversión en activos fijos (proporción respecto al denominador e importe en euros)		CCM + CCA		Mitigación del cambio climático (CCM)		Adaptación al cambio climático (CCA)	
		Importe	%	Importe	%	Importe	%
1	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.26 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable (GAR)	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.27 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.28 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	4.887	0,0	4.887	0,0	0	0,0
4	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.29 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	182.535	0,0	182.535	0,0	0	0,0
5	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.30 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	69.972	0,0	69.972	0,0	0	0,0
6	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.31 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7	Importe y proporción de otras actividades económicas que se ajustan a la taxonomía no mencionadas en las filas 1 a 6, en el denominador del KPI aplicable	112.435.688	4,8	112.252.033	4,8	183.655	0,0
8	Total KPI aplicable	112.693.082	4,9	112.509.427	4,9	183.655	0,0

Actividades económicas que se ajustan a la taxonomía según su volumen de negocio (proporción respecto al numerador e importe en euros)		CCM + CCA		Mitigación del cambio climático (CCM)		Adaptación al cambio climático (CCA)	
		Importe	%	Importe	%	Importe	%
1	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.26 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable (GAR)	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.27 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.28 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	39.954	0,0	39.954	0,0	0	0,0
4	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.29 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
5	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.30 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
6	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.31 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7	Importe y proporción de otras actividades económicas que se ajustan a la taxonomía no mencionadas en las filas 1 a 6, en el denominador del KPI aplicable	98.575.236	100,0	98.387.404	99,8	187.831	0,2
8	Total KPI aplicable	98.615.190	100,0	98.427.359	99,8	187.831	0,2



Actividades económicas que se ajustan a la taxonomía según su inversión en activos fijos (proporción respecto al numerador e importe en euros)		CCM + CCA		Mitigación del cambio climático (CCM)		Adaptación al cambio climático (CCA)	
		Importe	%	Importe	%	Importe	%
1	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.26 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el numerador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.27 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el numerador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.28 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el numerador del KPI aplicable	4.887	0,0	4.887	0,0	0	0,0
4	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.29 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el numerador del KPI aplicable	182.535	0,2	182.535	0,2	0	0,0
5	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.30 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el numerador del KPI aplicable	69.972	0,1	69.972	0,1	0	0,0
6	Importe y proporción de la actividad económica que se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.31 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el numerador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7	Importe y proporción de otras actividades económicas que se ajustan a la taxonomía no mencionadas en las filas 1 a 6, en el numerador del KPI aplicable	112.435.688	99,8	112.252.033	99,6	183.655	0,2
8	Importe total y proporción de las actividades económicas que se ajustan a la taxonomía en el numerador del KPI aplicable	112.693.082	100%	112.509.427	99,8	183.655	0,2
Actividades económicas elegibles según la taxonomía, pero que no se ajustan a la taxonomía según su volumen de negocio (proporción respecto al denominador e importe en euros)		CCM + CCA		Mitigación del cambio climático (CCM)		Adaptación al cambio climático (CCA)	
		Importe	%	Importe	%	Importe	%
1	Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía, pero que no se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.26 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2	Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía, pero que no se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.27 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3	Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía, pero que no se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.28 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	4.887	0,0	4.887	0,0	0	0,0
4	Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía, pero que no se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.29 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	640.096	0,0	640.096	0,0	0	0,0
5	Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía, pero que no se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.30 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	840.480	0,0	840.480	0,0	0	0,0
6	Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía, pero que no se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.31 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7	Importe y proporción de otras actividades económicas elegibles según la taxonomía, pero que no se ajustan a la taxonomía, no mencionadas en las filas 1 a 6, en el denominador del KPI aplicable	1.227.604.810	53,0	1.227.434.253	52,9	170.557	0,0
8	Importe y proporción de las actividades económicas elegibles según la taxonomía, pero que no se ajustan a la taxonomía en el denominador del KPI aplicable	1.229.090.273	53,0	1.228.919.716	53,0	170.557	0,0



Actividades económicas elegibles según la taxonomía, pero que no se ajustan a la taxonomía según su inversión en activos fijos (proporción respecto al denominador e importe en euros)		CCM + CCA		Mitigación del cambio climático (CCM)		Adaptación al cambio climático (CCA)	
		Importe	%	Importe	%	Importe	%
1	Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía, pero que no se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.26 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2	Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía, pero que no se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.27 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3	Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía, pero que no se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.28 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	4.887	0,0	4.887	0,0	0	0,0
4	Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía, pero que no se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.29 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	245.900	0,0	215.720	0,0	30.180	0,0
5	Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía, pero que no se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.30 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	613.042	0,0	613.042	0,0	0	0,0
6	Importe y proporción de la actividad económica elegible según la taxonomía, pero que no se ajusta a la taxonomía mencionada en la sección 4.31 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7	Importe y proporción de otras actividades económicas elegibles según la taxonomía, pero que no se ajustan a la taxonomía, no mencionadas en las filas 1 a 6, en el denominador del KPI aplicable	1.232.646.079	53,2	1.231.491.179	53,1	1.154.900	0,0
8	Importe y proporción de las actividades económicas elegibles según la taxonomía, pero que no se ajustan a la taxonomía en el denominador del KPI aplicable	1.233.509.908	53,2	1.232.324.828	53,2	1.185.080	0,1
Actividades económicas no elegibles según la taxonomía		Volumen de negocio		Inversión en activos fijos			
		Importe	%	Importe	%		
1	Importe y proporción de la actividad económica mencionada en la fila 1 de la plantilla 1, que no es elegible según la taxonomía con arreglo a la sección 4.26 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0		
2	Importe y proporción de la actividad económica mencionada en la fila 2 de la plantilla 1, que no es elegible según la taxonomía con arreglo a la sección 4.27 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0		
3	Importe y proporción de la actividad económica mencionada en la fila 3 de la plantilla 1, que no es elegible según la taxonomía con arreglo a la sección 4.28 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	277.978	0,0	110.687	0,0		
4	Importe y proporción de la actividad económica mencionada en la fila 4 de la plantilla 1, que no es elegible según la taxonomía con arreglo a la sección 4.29 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0		
5	Importe y proporción de la actividad económica mencionada en la fila 5 de la plantilla 1, que no es elegible según la taxonomía con arreglo a la sección 4.30 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0		
6	Importe y proporción de la actividad económica mencionada en la fila 6 de la plantilla 1, que no es elegible según la taxonomía con arreglo a la sección 4.31 de los anexos I y II del Reglamento Delegado (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0		
7	Importe y proporción de otras actividades económicas no elegibles según la taxonomía no mencionadas en las filas 1 a 6, en el denominador del KPI aplicable	990.279.592	42,7	973.318.091	42,0		
8	Importe total y proporción de las actividades económicas no elegibles según la taxonomía en el denominador del KPI aplicable	990.557.570	42,7	973.428.778	42,0		

En cuanto al estado de las garantías financieras, Caja Ingenieros tiene un importe de 33,7 millones de euros en avales, de los cuales ninguna operación en empresas supera los umbrales de publicación de la información no financiera para ser incluida en la tabla, por lo que no se presenta información al respecto.





**Más sobre
información
financiera**



Información financiera 2024

El año 2024 ha seguido marcado por un entorno económico complejo y cambiante, que está suponiendo un gran desafío para la economía global. En este contexto, el Grupo ha gestionado el ejercicio con serenidad y prudencia y ha logrado mejoras en los principales indicadores de rentabilidad, capital y liquidez, lo que hace patente la fortaleza del modelo de negocio y su resiliencia financiera.

1. Principales magnitudes

	Variación			
	2024	2023	Abs.	%
Resultados				
Margen de intereses	76.237	66.372	9.865	14,86
Margen bruto	123.265	99.514	23.751	23,87
Resultado de la actividad de explotación	29.471	24.729	4.742	19,18
Ganancias o (pérdidas) antes de impuestos procedentes de las actividades continuadas	29.211	23.744	5.467	23,02
Resultado del ejercicio	24.002	19.632	4.370	22,26
Total activo	4.565.700	4.428.306	137.394	3,10
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	493.260	581.275	(88.015)	(15,14)
Préstamos y anticipos	2.313.880	2.042.870	271.010	13,27
De los que:				
Crédito a la clientela (neto)	2.301.715	2.034.605	267.110	13,13
Crédito a la clientela (bruto) ^{(1) (4)}	1.977.406	2.012.287	(34.881)	(1,73)
Crédito a la clientela gestionado (bruto) ^{(1) (2) (4)}	1.975.466	2.010.045	(34.579)	(1,72)
Inversión en renta fija	1.612.156	1.659.479	(47.323)	(2,85)
Activos financieros mantenidos para negociar	5.750	2.112	3.638	172,25
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	40	3	37	1233,33
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	0	2.132	(2.132)	(100,00)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	450.561	411.289	39.272	9,55
Activos financieros a coste amortizado	1.155.805	1.243.943	(88.138)	(7,09)
Recursos gestionados de clientes de balance ^{(3) (4)}	3.521.778	3.434.061	87.717	2,55
Depósitos de la clientela (incluye CTA)	3.521.778	3.434.061	87.717	2,55



	Variación			
	2024	2023	Abs.	%
Otros recursos gestionados de balance ⁽⁴⁾	374.325	384.350	(10.025)	(2,61)
Financiación BCE y entidades de crédito	374.325	384.350	(10.025)	(2,61)
Recursos gestionados de clientes fuera de balance	2.663.374	2.237.561	425.813	19,03
Fondos de inversión	1.932.232	1.573.547	358.685	22,79
Ahorro vida, pensiones y jubilación	731.142	664.014	67.128	10,11
Recursos gestionados de clientes ⁽³⁾ ⁽⁴⁾	6.185.152	5.671.622	513.530	9,05
Valores depositados de clientes	419.953	457.040	(37.087)	(8,11)
Volumen de negocio de clientes ⁽¹⁾ ⁽²⁾ ⁽³⁾ ⁽⁴⁾	8.580.571	8.138.707	441.864	5,43
Patrimonio neto	292.060	266.489	25.571	9,60
Capital y reservas	256.205	239.638	16.567	6,91
Eficiencia y rentabilidad				
Ratio de eficiencia	65,51%	71,51%	(6,00)	(8,39)
ROA ⁽⁵⁾	0,55%	0,43%	0,12	27,91
ROE ⁽⁶⁾	9,42%	8,22%	1,20	14,60
Gestión del riesgo de crédito				
Saldos dudosos	58.739	54.595	4.144	7,59
Cobertura de la pérdida por riesgo de crédito	32.590	27.898	4.692	16,82
Ratio de morosidad	2,97%	2,71%	0,26	9,59
Ratio de cobertura	55,48%	51,10%	4,38	8,57
Gestión del capital				
Ratio de capital total	18,29%	17,05%	1,24	7,27
Ratio de capital de nivel 1	18,29%	17,05%	1,24	7,27
Gestión de liquidez				
Ratio de liquidez estructural	179,42%	171,44%	7,98	4,65
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	348,9%	376,1%	(27,2)	(7,23)
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	187,3%	185,8%	1,5	0,81
Información adicional				
Número de socios	216.320	213.289	3.031	1,42
Número de empleados	568	535	33	6,17
Número de oficinas	33	33	-	-

Importes expresados en miles de euros.

(1) No incluye ni la financiación a entidades de crédito ni otros activos financieros (como finanzas dadas en efectivo, operaciones financieras pendientes de liquidar y otros activos financieros vinculados a la obra social, entre otros).

(2) No incluye el crédito vinculado a productos gestionados por las entidades del Grupo.

(3) No incluye las participaciones en titulizaciones emitidas ni las operaciones del mercado monetario realizadas a través de entidades de contrapartida.

(4) No incluye los ajustes de valoración.

(5) Resultado del ejercicio después de impuestos sobre el total de activos medios del periodo.

(6) Resultado del ejercicio después de impuestos sobre los fondos propios medios del periodo, descontando el resultado del ejercicio.



2. Informe de la actividad

2.1 Activo

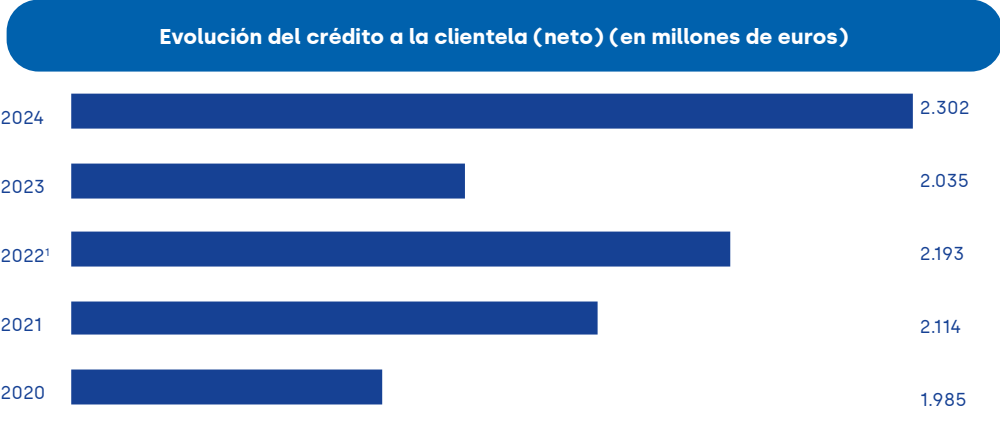
El activo total del Grupo, al 31 de diciembre de 2024, se ha situado en 4.565.700 miles de euros, frente a los 4.428.306 miles de euros al cierre del ejercicio 2023. Esto representa un aumento de 137.394 miles de euros (un 3,10 % en términos relativos), que se debe principalmente al incremento del crédito a la clientela (neto), incluido en la cartera de activos financieros a coste amortizado.



1. La información financiera del ejercicio 2022 ha sido reexpresada, de acuerdo con los impactos de la NIIF 17, siendo la fecha de transición el 1 de enero de 2022.

Crédito a la clientela

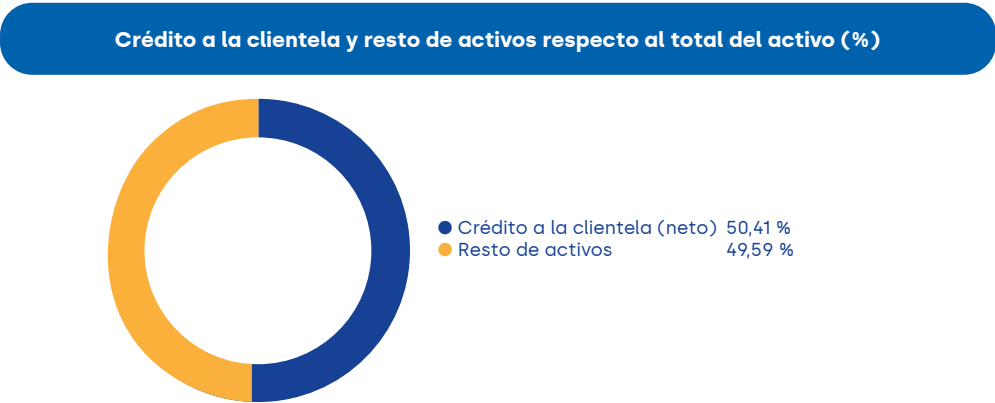
El crédito a la clientela (neto), registrado en el epígrafe de préstamos y anticipos de la cartera de activos financieros a coste amortizado, se ha situado, al 31 de diciembre de 2024, en 2.301.715 miles de euros, frente a los 2.034.605 miles de euros al cierre del ejercicio 2023. Esto comporta un aumento de 267.110 miles de euros (un 13,13 % en términos relativos), que se debe principalmente a un incremento en las posiciones de adquisiciones temporales de activos con entidades de crédito.



1. La información financiera del ejercicio 2022 ha sido reexpresada, de acuerdo con los impactos de la NIIF 17, siendo la fecha de transición el 1 de enero de 2022.



El crédito a la clientela (neto), al 31 de diciembre de 2024, representa un 66,34 % de la cartera de activos financieros a coste amortizado y un 50,41 % del activo total.

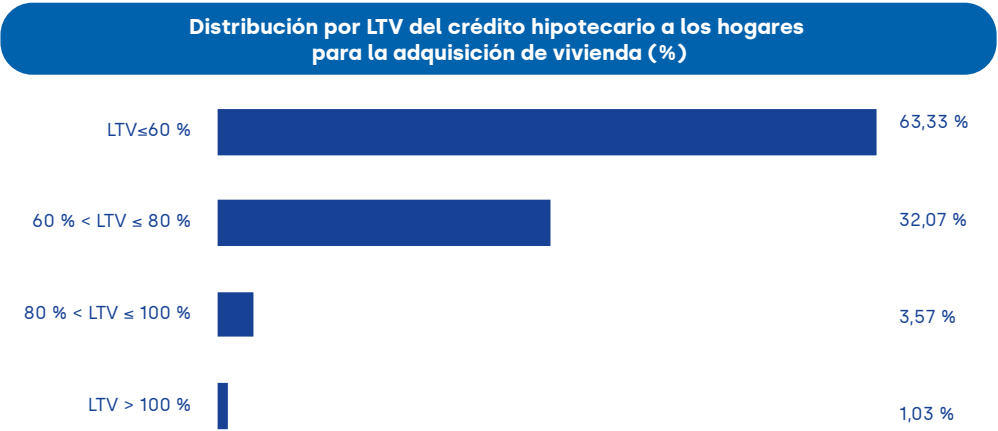


Por su parte, el crédito a la clientela (bruto)¹ ha disminuido en 34.881 miles de euros (un -1,73 % en términos relativos) y ha alcanzado la cifra de 1.977.406 miles de euros al cierre del ejercicio 2024, frente a los 2.012.287 miles de euros del ejercicio anterior, como consecuencia de que el volumen de amortizaciones anticipadas de la cartera crediticia ha sido superior a la nueva financiación concedida.

A continuación, se detalla la evolución del crédito a la clientela (bruto), según su garantía.

Importes expresados en miles de euros.			Variación	
	2024	2023	Abs.	%
Crédito a la clientela (bruto)				
Crédito a la clientela con garantía real hipotecaria	1.388.075	1.435.577	(47.502)	(3,31)
Crédito a la clientela con garantía personal	568.899	556.862	12.037	2,16
Crédito a la clientela con otras garantías reales	20.432	19.848	584	2,94
Total	1.977.406	2.012.287	(34.881)	(1,73)

Cabe señalar que el crédito con garantía hipotecaria a los hogares para la adquisición de la vivienda representa el 83,39 % del crédito con garantía real hipotecaria. El 95,40 % de dicho crédito presenta un *loan to value* (LTV) inferior o igual al 80 %, tomando como referencia para su cálculo las tasaciones convenientemente actualizadas al 31 de diciembre de 2024. A continuación, se muestra la distribución por LTV.

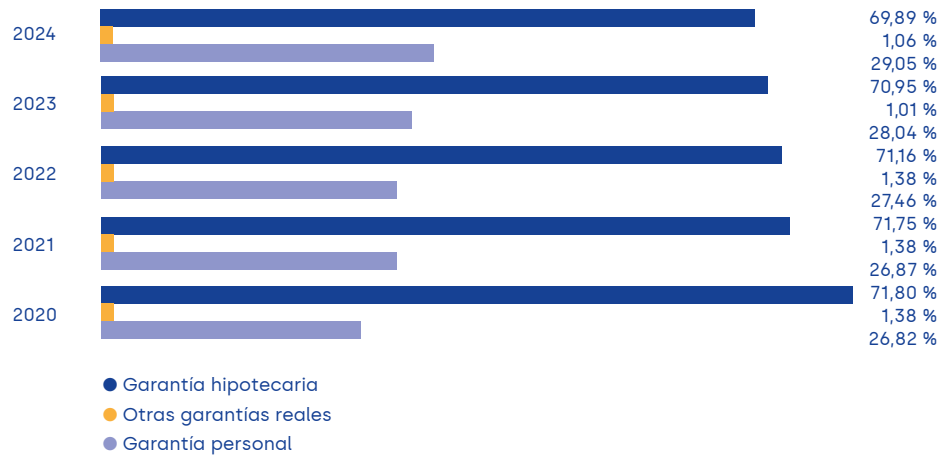


¹ No incluye ajustes de valoración, ni la financiación a entidades de crédito ni los otros activos financieros (finanzas dadas en efectivo, operaciones financieras pendientes de liquidar y otros activos financieros afectos a la obra social, entre otros).



Asimismo, se muestra a continuación la evolución de la distribución del crédito a la clientela (bruto) con riesgo normal y con riesgo normal en vigilancia especial, según la 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 se ha situado en 570.853 miles de euros, frente a los 450.250 miles de euros concedidos al cierre del ejercicio 2023. A continuación, se muestra la evolución de la nueva financiación total del crédito a la clientela, desglosada por la naturaleza de las operaciones formalizadas y según su garantía.

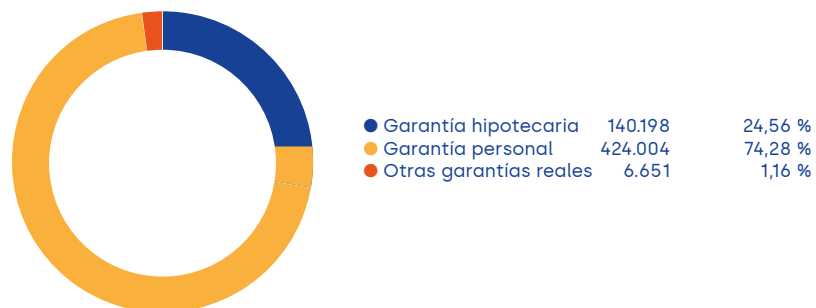
Importes expresados en miles de euros.	31.12.2024		31.12.2023		Variación importes	
	Operaciones	Importes	Operaciones	Importes	Abs.	%
Nueva financiación concedida a la clientela						
Préstamos	2.073	248.399	1.959	205.287	43.112	21,00
Con garantía real hipotecaria	786	137.524	721	119.387	18.137	15,19
Con garantía personal	1.258	109.204	1.203	84.213	24.991	29,68
Con otras garantías reales	29	1.671	35	1.687	(16)	(0,95)
Cuentas de crédito	323	308.950	278	231.484	77.466	33,46
Con garantía real hipotecaria	-	-	-	-	-	0,00
Con garantía personal	298	303.970	255	222.215	81.755	36,79
Con otras garantías reales	25	4.980	23	9.269	(4.289)	(46,27)
Hipoteca inversa	5	2.674	16	5.304	(2.630)	(49,59)
Hipoteca inversa	5	2.674	16	5.304	(2.630)	(49,59)
Descuento comercial	39	10.830	26	8.175	2.655	32,48
Con garantía personal	39	10.830	26	8.175	2.655	32,48
Total	2.440	570.853	2.279	450.250	120.603	26,79



Distribución del número de altas de préstamos y créditos (número de operaciones y %)



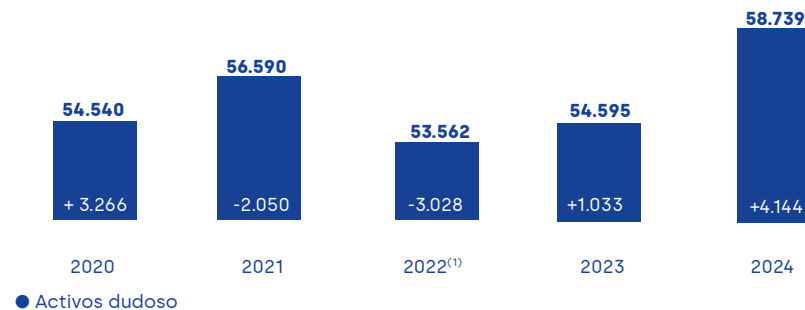
Distribución del importe de altas de préstamos y créditos (importe en miles de euros y %)



Las operaciones de refinanciación y reestructuración han aumentado un 2,92 % y, al cierre del ejercicio 2024, se han situado en 19.102 miles de euros, frente a los 18.560 miles de euros alcanzados al 31 de diciembre de 2023. Esto representa un 0,83 % del total del crédito a la clientela (neto).

El crédito dudoso, al 31 de diciembre de 2024, se ha situado en 58.739 miles de euros. A continuación, se detalla la evolución del movimiento neto del crédito dudoso.

Evolución del crédito dudoso (en miles de euros)

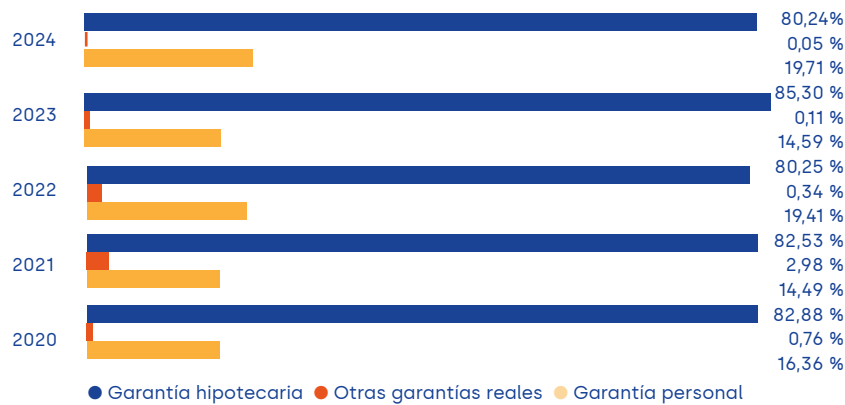


1. La información financiera del ejercicio 2022 ha sido reexpresada, de acuerdo con los impactos de la NIIF 17, siendo la fecha de transición el 1 de enero de 2022.

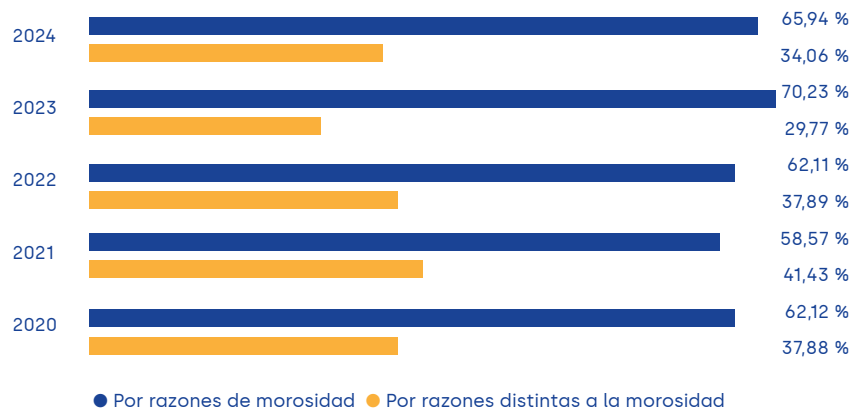


Atendiendo a su garantía y tipología de riesgo, el crédito dudoso ha presentado la siguiente evolución.

Evolución de la distribución del crédito a la clientela dudoso por tipología de garantía (%)



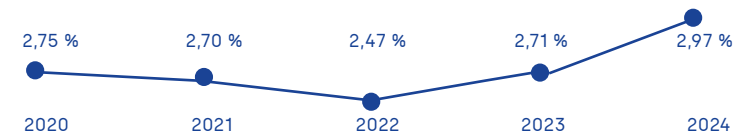
Evolución de la distribución del crédito a la clientela dudoso por tipología de riesgo (%)



La ratio de morosidad, que incorpora la totalidad de créditos dudosos, al 31 de diciembre de 2024, se ha situado en el 2,97 %, frente al 2,71 % del 31 de diciembre de 2023. Cabe destacar que el Grupo, como resultado de la aplicación de una rigurosa política de concesión de crédito, de la calidad de los activos y de sus garantías, ha mantenido la ratio de morosidad por debajo de la media del sector financiero², que se ha situado, al cierre del ejercicio 2024, en el 3,32 %.

Por su parte, el importe de la cobertura del riesgo de crédito ha alcanzado los 32.590 miles de euros al 31 de diciembre de 2024, frente a los 27.898 miles de euros al cierre del ejercicio anterior. Esto ha situado la ratio de cobertura asociada al crédito a la clientela en el 55,48 %.

Evolución de la ratio de morosidad (%)



Evolución de la ratio de cobertura (%)

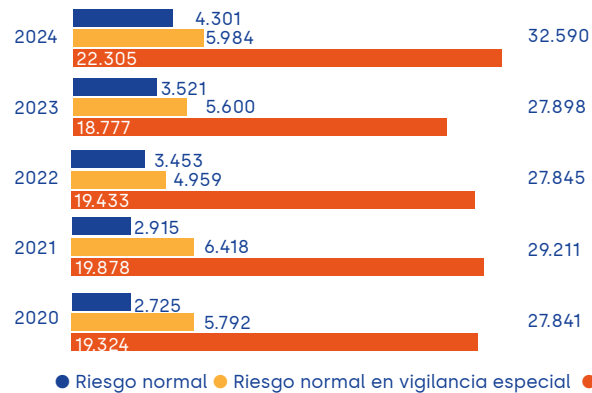


² Fuente: AFI - Datos del sector al cierre del ejercicio 2024.



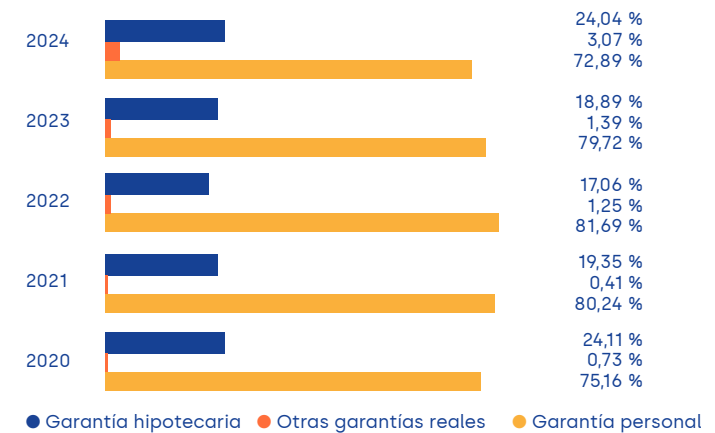
A continuación, se muestra la distribución de la cobertura de la pérdida por riesgos de crédito, según el nivel de riesgo de las operaciones cubiertas.

Cobertura de la pérdida por riesgo de crédito (en miles de euros)

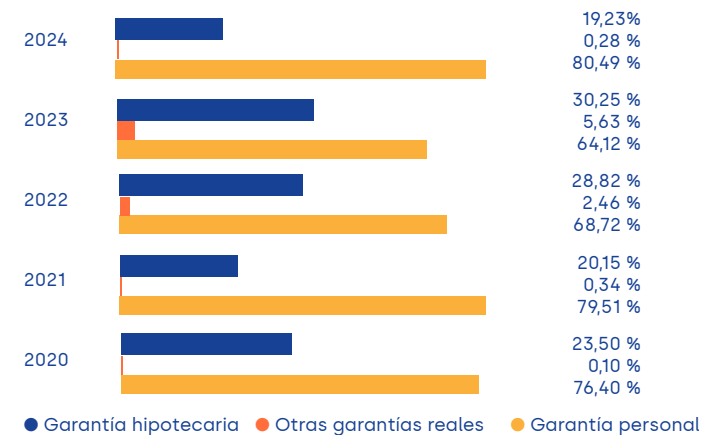


Cabe señalar, como puede observarse en los siguientes gráficos, que el 24,04 %, el 19,23 % y el 70,14 % de las coberturas para riesgo normal, riesgo normal en vigilancia especial y riesgo dudoso, respectivamente, cubren activos respaldados por garantía hipotecaria.

Evolución de la distribución de la cobertura para riesgo normal (%)

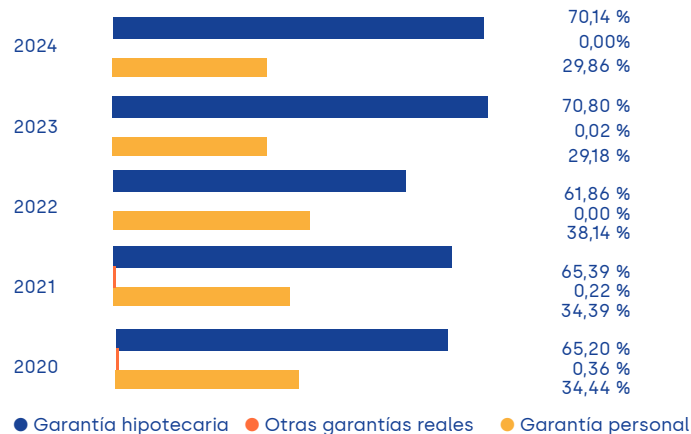


Evolución de la distribución de la cobertura para riesgo normal en vigilancia especial (%)





Evolución de la distribución de la cobertura para riesgo dudoso (%)



Los activos adjudicados, correspondientes a aquellos recibidos por Caja Ingenieros (en adelante, la Entidad) en pago de deudas, se han situado en 1.590 miles de euros al 31 de diciembre de 2024, frente a los 2.923 miles de euros al cierre del ejercicio anterior. El volumen de dicha cartera representa, al 31 de diciembre de 2024, el 0,03 % del activo total del Grupo. Cabe señalar, asimismo, que la gestión de los activos adjudicados corre a cargo de 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. Es, por lo tanto, un instrumento de financiación en el que se utilizan derechos de crédito ilíquidos como elemento colateral para convertirlos en activos financieros líquidos negociables.

Caja 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 2024, el importe pendiente de amortización agregado para ambas titulizaciones ascendía a 176.053 miles de euros.

A continuación, se presenta la distribución, según la calificación crediticia, de los bonos emitidos³ por los dos programas de titulización que la Entidad mantiene en cartera al 31 de diciembre de 2024, por un importe total de 181.054 miles de euros.

Distribución de los bonos por calificación crediticia (%)



³ 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, que señala que, en caso de disponer de dos evaluaciones crediticias de diferentes agencias de *rating*, se asigna la menor de las calificaciones.



Valores representativos de deuda

Las inversiones en **valores representativos de deuda**, que forman parte de las distintas carteras de activos financieros, se han situado en 1.612.156 miles de euros al cierre del ejercicio 2024, frente a los 1.659.479 miles de euros registrados al 31 de diciembre de 2023. Esto representa una disminución de 47.323 miles de euros (un -2,85 % en términos relativos). Concretamente, la inversión neta en valores representativos de deuda, que forma parte de la cartera de activos financieros a coste amortizado, ha disminuido en 88.138 miles de euros, principalmente a causa de los vencimientos de posiciones, compensados parcialmente por las compras de activos financieros efectuadas durante el ejercicio.

Importes expresados en miles de euros.			Variación	
Valores representativos de deuda	2024	2023	Abs.	%
Activos financieros mantenidos para negociar	5.750	2.112	3.638	172,25
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en los resultados	40	3	37	1233,33
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en los resultados	0	2.132	(2.132)	(100,00)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	450.561	411.289	39.272	9,55
Activos financieros a coste amortizado	1.155.805	1.243.943	(88.138)	(7,09)
Total	1.612.156	1.659.479	(47.323)	(2,85)

A continuación, se presenta la distribución de las inversiones en valores representativos de deuda, según la tipología de cartera, al 31 de diciembre de 2024.



2.2. Volumen de negocio de clientes

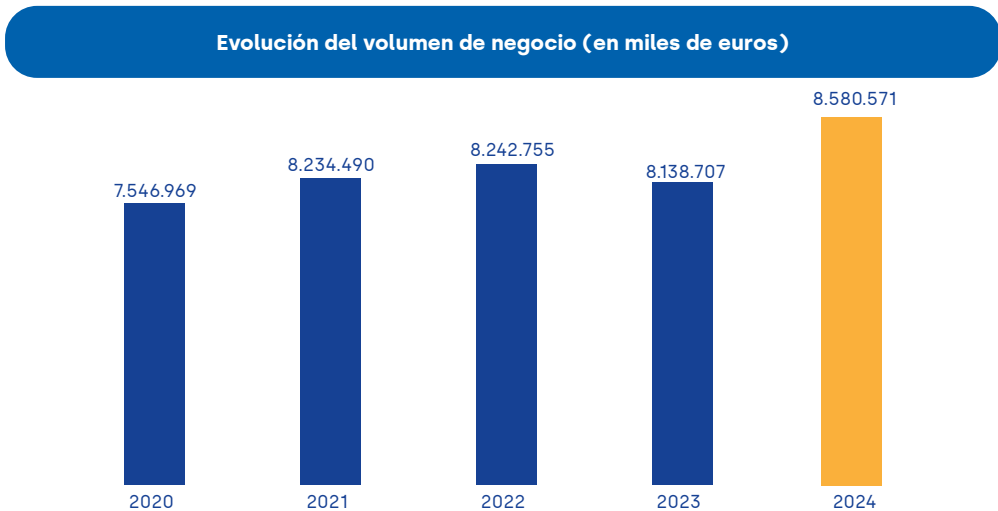
El volumen de negocio de clientes ha alcanzado los 8.580.571 miles de euros al 31 de diciembre de 2024, frente a los 8.138.707 miles de euros al 31 de diciembre de 2023. Esto representa un incremento de 441.864 miles de euros (un 5,43 % en términos relativos).

A continuación, se detalla la evolución de la distribución del volumen de negocio de clientes.



Importes expresados en miles de euros.			Variación	
	2024	2023	Abs.	%
Volumen de negocio de clientes				
Crédito a la clientela gestionado (bruto)	1.975.466	2.010.045	(34.579)	(1,72)
Recursos gestionados de clientes (bruto)	6.185.152	5.671.622	513.530	9,05
Recursos gestionados de clientes de balance	3.521.778	3.434.061	87.717	2,55
Recursos gestionados de clientes fuera de balance	2.663.374	2.237.561	425.813	19,03
Valores depositados de clientes	419.953	457.040	(37.087)	(8,11)
Valores de renta variable	325.144	335.213	(10.069)	(3,00)
Valores de renta fija	88.048	114.889	(26.841)	(23,36)
Otros (FP externos)	6.761	6.938	(177)	(2,55)
Total	8.580.571	8.138.707	441.864	5,43

A continuación, se muestra la evolución del volumen de negocio de clientes en los últimos cinco ejercicios.



2.3. Pasivo y otros recursos gestionados

Recursos gestionados de clientes de balance

Los **recursos gestionados de clientes de balance** (brutos) han aumentado en 87.717 miles de euros (un 2,55 % en términos relativos) y se han situado, al 31 de diciembre de 2024, en 3.521.778 miles de euros, frente a los 3.434.061 miles de euros al cierre del ejercicio 2023. Este incremento se debe al aumento de los depósitos a plazo por nuevas aportaciones, en consonancia con el escenario de tipos de interés positivos.

La composición de los recursos gestionados de clientes de balance (brutos), según la naturaleza de las operaciones, presenta la siguiente distribución.

Importes expresados en miles de euros.			Variación	
	2024	2023	Abs.	%
Recursos gestionados de clientes en balance (brutos)				
Depósitos a la vista de la clientela	2.683.056	2.703.227	(20.171)	(0,75)
Depósitos a plazo de la clientela	803.784	630.866	172.918	27,41
Financiación con colateral de la clientela	34.938	99.968	(65.030)	(65,05)
Total	3.521.778	3.434.061	87.717	2,55

Cabe destacar que el Grupo ha mantenido una sólida estructura de financiación con una **ratio de liquidez estructural** del 179,42 % al cierre del ejercicio 2024 (o un LTD, *loan to deposit*, del 55,74 %), más de 50 puntos por encima de la media del sector⁴. Esto manifiesta su excelente posición de liquidez y le permite hacer frente a cambios del entorno financiero y a episodios de estrés en los mercados financieros, así como disponer de una amplia oferta de financiación a los socios y socias y a la economía.

⁴ Fuente: AFI - Datos del sector al cierre del ejercicio 2024.



Otros recursos gestionados de balance

Los **otros recursos gestionados de balance**, que incluyen la **financiación del Banco Central Europeo** y la **financiación de entidades de crédito**, han disminuido en 10.025 miles de euros y se han situado, al cierre del ejercicio 2024, en 374.325 miles de euros, frente a los 384.350 miles de euros del ejercicio anterior. Esta disminución se explica, básicamente, por la reducción de la financiación obtenida por el Banco Central Europeo a través del programa de financiación a largo plazo, TLTRO III, tras el vencimiento de la séptima y última subasta a la que la Entidad acudió el 17 de marzo de 2021, por un importe de 21 millones de euros. Actualmente, no queda ningún importe pendiente de liquidar por dicho concepto.

Recursos gestionados de clientes de fuera de balance

Los **recursos gestionados de clientes de fuera de balance** se han situado en 2.663.374 miles de euros al 31 de diciembre de 2024, frente a los 2.237.561 miles de euros al 31 de diciembre de 2023. Esto representa un aumento de 425.813 miles de euros (un 19,03 % en términos relativos).

A continuación, se presenta el desglose de las partidas que forman parte de los recursos gestionados de clientes de fuera de balance.

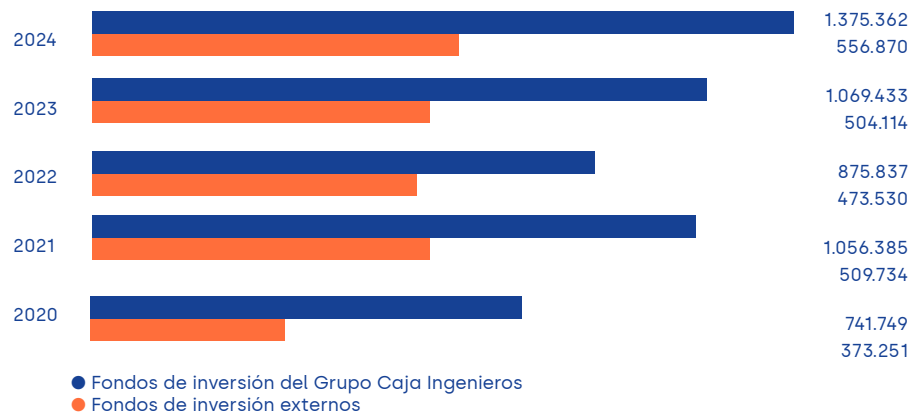
Importes expresados en miles de euros.			Variación	
	2024	2023	Abs.	%
Recursos gestionados de clientes de fuera de balance				
Fondos de inversión	1.932.232	1.573.547	358.685	22,79
Fondos de inversión internos	1.375.362	1.069.433	305.929	28,61
Fondos de inversión externos	556.870	504.114	52.756	10,47
Seguros	731.142	664.014	67.128	10,11
Fondos de pensiones internos	421.423	381.475	39.948	10,47
Plan de previsión asegurado	67.543	65.079	2.464	3,79
Plan individual de ahorro sistemático	126.399	114.160	12.239	10,72
Rentas vitalicias	21.605	10.695	10.910	102,01
Seguro individual de ahorro a largo plazo	75.380	71.381	3.999	5,60
Seguros de vida/ahorro	18.792	21.224	(2.432)	(11,46)
Total	2.663.374	2.237.561	425.813	19,03
Gestión Discrecional de Carteras				
GDC Insignia	257.564	240.359	17.205	7,16
GDC Select	252.442	231.928	20.514	8,85
GDC Bolsa Prémium	4.659	3.330	1.329	39,91
Total	514.665	475.617	39.048	8,21



Fondos de inversión

El patrimonio de los fondos de inversión internos, gestionado por Caja Ingenieros Gestión, y el patrimonio de los fondos de inversión externos, ambos comercializados por el Grupo y que forman parte de los recursos gestionados de fuera de balance, se han situado, en su conjunto, al cierre del ejercicio 2024, en 1.932.232 miles de euros. Esto representa un aumento del 22,79 %.

Evolución de los fondos de inversión (en miles de euros)



El patrimonio total de los fondos de inversión gestionado por la filial Caja Ingenieros Gestión, al 31 de diciembre de 2024, se ha situado en 1.398.373 miles de euros, frente a los 1.090.502 miles de euros registrados en el ejercicio anterior. Esto representa un incremento del 28,23 % en términos relativos.

A continuación, se detalla la distribución de los fondos de inversión gestionados por Caja Ingenieros Gestión, según su tipología.

Importes expresados en miles de euros.			Variación	
Fondos de inversión	2024	2023	Abs.	%
Renta fija euro	140.918	141.642	(724)	(0,51)
Renta fija corto plazo	336.355	160.912	175.443	109,03
Renta fija internacional	168.352	107.400	60.952	56,75
Renta fija mixta internacional	111.543	118.391	(6.848)	(5,78)
Renta variable euro	39.745	42.276	(2.531)	(5,99)
Renta variable internacional	241.628	199.417	42.211	21,17
Renta variable mixta internacional	313.045	274.462	38.583	14,06
Global	13.731	13.235	496	3,75
Retorno absoluto	33.056	32.767	289	0,88
Total	1.398.373	1.090.502	307.871	28,23

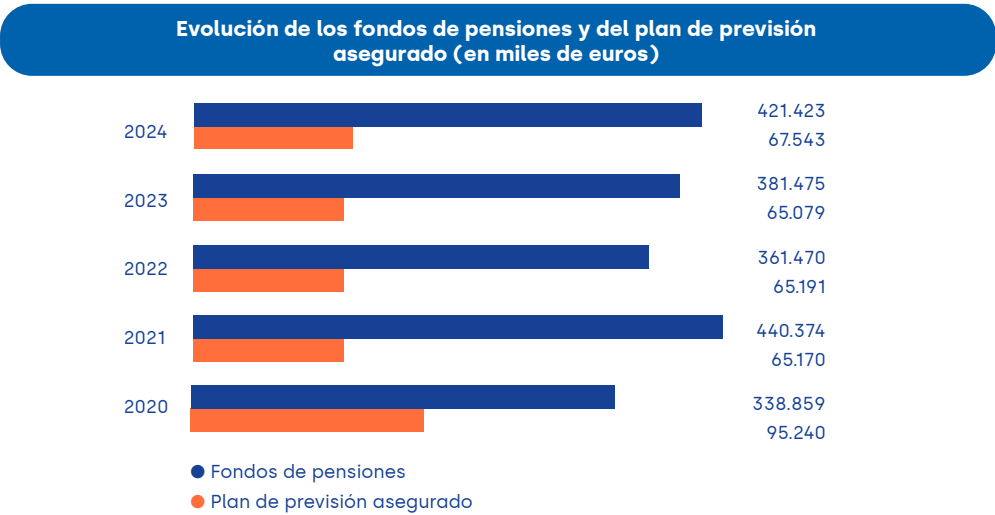
El número total de cuentas de partícipes de los fondos de inversión gestionados se ha situado en 53.591 al 31 de diciembre de 2024, frente a las 51.973 registradas en 2023. Esto representa un incremento del 3,11 %.

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 Ingenieros Vida, se ha situado, al 31 de diciembre de 2024, en 488.966 miles de euros, frente a los 446.554 miles de euros al 31 de diciembre de 2023. Esto representa un aumento del 9,50 %.



A continuación, se presenta la evolución de los fondos de pensiones y del plan de previsión asegurado.



A continuación, se detalla la distribución por tipología de los fondos de pensiones y del plan de previsión asegurado, gestionados por Caja Ingenieros Vida.

Importes expresados en miles de euros.			Variación	
Previsión social complementaria	2024	2023	Abs.	%
Fondos de pensiones:	421.423	381.475	39.948	10,47
Renta fija	25.972	22.657	3.315	14,63
Renta fija mixta	103.241	103.074	167	0,16
Renta variable	164.083	137.855	26.228	19,03
Renta variable mixta	112.467	104.537	7.930	7,59
Empleo	15.660	13.352	2.308	17,29
Plan de previsión asegurado	67.543	65.079	2.464	3,79
Total	488.966	446.554	42.412	9,50

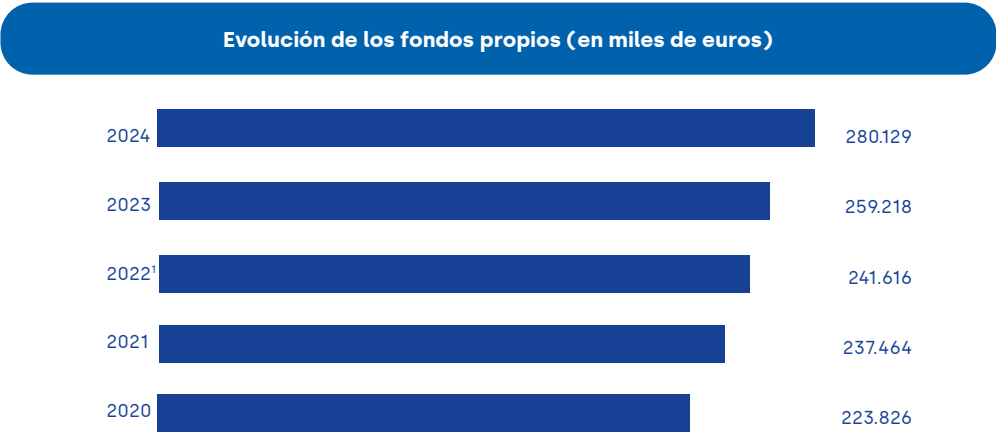
Adicionalmente, el número total de cuentas de partícipes de los fondos de pensiones se ha situado en 18.687 y 18.806 cuentas al 31 de diciembre de 2024 y 2023, respectivamente. Esto representa una disminución del 0,63 %.

Gestión Discrecional de Carteras

El Servicio de Gestión Discrecional de Carteras de Caja Ingenieros ha cerrado el ejercicio 2024 con un patrimonio gestionado de 514.665 miles de euros, lo que supone un incremento del 8,21 % respecto a los 475.617 miles de euros al cierre del ejercicio anterior. Este servicio de inversión ofrece una respuesta inmediata y dinámica en función de los sucesos que se producen en los mercados financieros.

2.4. Fondos propios

Los fondos propios del Grupo, al 31 de diciembre de 2024, se han situado en 280.129 miles de euros, frente a los 259.218 miles de euros al cierre del ejercicio anterior. Esto representa un incremento de 20.911 miles de euros (un 8,07 % en términos relativos).



1. La información financiera del ejercicio 2022 ha sido reexpresada, de acuerdo con los impactos de la NIIF 17, siendo la fecha de transición el 1 de enero de 2022.



El capital social, al 31 de diciembre de 2024, ha ascendido a 109.259 miles de euros, frente a los 107.699 miles de euros al cierre del ejercicio anterior. Esto representa un incremento de 1.560 miles de euros (un 1,45 % en términos relativos).

Evolución del capital social (en miles de euros)

2024	<div></div>	109.259
2023	<div></div>	107.699
2022	<div></div>	106.748
2021	<div></div>	105.418
2020	<div></div>	104.773

Al 31 de diciembre de 2024, el número de socios con aportaciones al capital social se ha situado en 29.791, con un total de 1.092.585 títulos de Caja Ingenieros, cuyo valor nominal unitario es de 100 euros. Las entidades dependientes del Grupo Caja Ingenieros poseen 44.355 títulos, que representan un total de 4.436 miles de euros de valor nominal y un 4,06 % del capital social total de la Entidad.

Caja Ingenieros, como cooperativa de crédito, mantiene una estructura de capital muy atomizada, que cumple en todo momento con los límites establecidos en los Estatutos. De este modo, ningún socio posee 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 Ingenieros y a Consumidores y Usuarios de los Ingenieros, S. Coop. C. Ltda., con el 3,13 % y el 0,71 %, respectivamente, al 31 de diciembre de 2024. En cuanto a las participaciones de personas físicas, el elevado grado de atomización de socios de la Entidad implica que la mayor participación individual ascienda, al 31 de diciembre de 2024, únicamente al 2,25 %.

La base social del Grupo Caja Ingenieros ha aumentado en 3.031 socios durante el ejercicio 2024 y ha alcanzado un total de 216.320 socios al 31 de diciembre de 2024. A continuación, se muestra su evolución.

Evolución del número de socios

2024	<div></div>	216.320
2023	<div></div>	213.289
2022	<div></div>	215.489
2021	<div></div>	212.074
2020	<div></div>	209.748

El 92,46 % de los socios del Grupo son personas físicas y el 7,54 % son personas jurídicas, con 200.018 socios personas físicas y 16.302 socios personas jurídicas al 31 de diciembre de 2024.



El total de reservas acumuladas⁵ del Grupo se ha situado, al 31 de diciembre de 2024, en 146.946 miles de euros, frente a los 131.939 miles de euros al cierre del ejercicio anterior. Esto representa un aumento de 15.007 miles de euros (un 11,37 % en términos relativos).

Evolución de las reservas (en miles de euros)

2024		146.946
2023		131.939
2022 ¹		123.257
2021		117.046
2020		107.715

1. La información financiera del ejercicio 2022 ha sido reexpresada, de acuerdo con los impactos de la NIIF 17, siendo la fecha de transición el 1 de enero de 2022.

El incremento de las reservas responde, básicamente, a la distribución de una parte del resultado del ejercicio 2023 a reservas, de acuerdo con el objetivo estratégico de crecimiento orgánico del Grupo y con el fortalecimiento de su solvencia.

⁵ Incluye las ganancias acumuladas, las reservas de revalorización, otras reservas y las acciones propias (-).





3. Resultados

3.1. Resultado consolidado

Importes expresados en miles de euros.			Variación	
	2024	2023	Abs.	%
Margen de intereses	76.237	66.372	9.865	14,86
Ingresos por dividendos	797	733	64	8,73
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	-	207	(207)	(100,00)
Ingresos y gastos por comisiones, netos	42.316	35.294	7.022	19,90
Resultados de operaciones financieras, netos	(1.303)	(564)	(739)	131,03
Diferencias de cambio, netas	104	111	(7)	(6,31)
Otros ingresos y gastos de explotación, netos	(2.799)	(8.870)	6.071	(68,44)
De los que: Dotaciones obligatorias a fondos de la obra social	(1.771)	(1.379)	(392)	28,43
Ingresos de activos y gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro, netos	7.913	6.231	1.682	26,99
Margen bruto	123.265	99.514	23.751	23,87
Gastos de administración	(70.949)	(62.124)	(8.825)	14,21
Gastos de personal	(42.436)	(37.549)	(4.887)	13,01
Otros gastos de administración	(28.513)	(24.575)	(3.938)	16,02
Amortización	(10.961)	(10.027)	(934)	9,31
Provisiones, netas	(1.335)	(536)	(799)	149,07
Deterioro del valor de activos financieros, netos	(10.549)	(2.098)	(8.451)	402,81
Resultado de la actividad de explotación	29.471	24.729	4.742	19,18
Deterioro del valor de activos no financieros, netos	(21)	(1.303)	1.282	(98,39)
Ganancias o (pérdidas) al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones, netas	(181)	34	(215)	(632,35)
Ganancias o (pérdidas) de activos no corrientes en venta no admisibles como actividades interrumpidas, netas	(58)	284	(342)	(120,42)
Ganancias o (pérdidas) antes de impuestos procedentes de las actividades continuadas	29.211	23.744	5.467	23,02
Impuesto sobre las ganancias de actividades continuadas	(5.209)	(4.112)	(1.097)	26,68
Resultado del ejercicio	24.002	19.632	4.370	22,26
Resultado atribuible a los propietarios de la dominante	23.924	19.580	4.344	22,19
Resultado atribuible a intereses minoritarios	78	52	26	50,00
Resultado antes de impuestos + dotaciones a fondos de la obra social	30.982	25.123	5.859	23,32



El resultado del ejercicio del Grupo, al 31 de diciembre de 2024, ha ascendido a 24.002 miles de euros, lo que representa un aumento del 22,26 % respecto a los 19.632 miles de euros del ejercicio anterior. Este incremento refleja la buena evolución de los ingresos procedentes del 'negocio core', principalmente el aumento del margen de intereses, impulsado por la favorable evolución de los tipos de interés; el aumento de los ingresos por comisiones, impulsado por el incremento de los recursos gestionados de fuera de balance; y la mayor aportación del negocio de seguros.

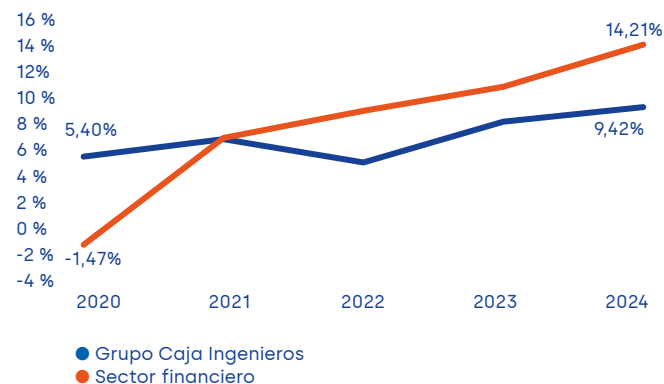
Evolución del resultado consolidado (en miles de euros)

2024	24.002
2023	19.632
2022 ¹	11.419
2021	15.110
2020	11.360

1. La información financiera del ejercicio 2022 ha sido reexpresada, de acuerdo con los impactos de la NIIF 17, siendo la fecha de transición el 1 de enero de 2022.

La rentabilidad sobre fondos propios medios (ROE), al cierre del ejercicio 2024, se ha situado en el 9,42 %, manteniendo una tendencia positiva y estable en los cinco últimos ejercicios, en contraste con la volatilidad que presenta el sector⁶.

Evolución de la rentabilidad sobre recursos propios medios (ROE)



El margen de intereses se ha situado, en el ejercicio 2024, en 76.237 miles de euros, con un incremento de 9.865 miles de euros (un 14,86 % en términos relativos) respecto al cierre del ejercicio 2023. Este aumento se debe, básicamente, al crecimiento de los ingresos de la cartera de inversión crediticia, impulsado por el impacto positivo de la evolución de los tipos de interés. Además, se ha observado una mayor aportación de la cartera de renta fija gracias a la reinversión en activos a un tipo medio superior. Este efecto ha sido parcialmente compensado por el aumento en la remuneración de los depósitos de clientes.

⁶ Fuente: AFI - Datos del sector al cierre del ejercicio 2024.



Evolución del margen de intereses (en miles de euros)



1. La información financiera del ejercicio 2022 ha sido reexpresada, de acuerdo con los impactos de la NIIF 17, siendo la fecha de transición el 1 de enero de 2022.

El neto entre ingresos y gastos por comisiones se ha situado en 42.316 miles de euros al 31 de diciembre de 2024, frente a los 35.294 miles de euros registrados al 31 de diciembre de 2023. Esto representa un aumento de 7.022 miles de euros (un 19,90 % en términos relativos).

Evolución del neto entre ingresos y gastos por comisiones (en miles de euros)



Concretamente, los ingresos por comisiones han pasado de 37.328 miles de euros a 44.321 miles de euros al 31 de diciembre de 2023 y 2024, respectivamente. Esto representa un incremento de 6.993 miles de euros, que responde, básicamente, al aumento de la actividad de los servicios de inversión y de previsión social, lo que ha dado lugar a:

- Un incremento de las comisiones de los fondos de inversión como consecuencia de un aumento de los patrimonios medios gestionados, tanto por nuevas aportaciones procedentes de la intensa actividad comercial como por un incremento de los valores liquidativos, fruto de la buena coyuntura de los mercados.
- Un incremento de las comisiones de la Gestión Discrecional de Carteras debido tanto al aumento de los patrimonios medios gestionados como al incremento de la rentabilidad media.
- Un incremento de las comisiones de los fondos de pensiones como consecuencia del aumento de los patrimonios medios gestionados, principalmente por el incremento de los valores liquidativos, fruto de la buena coyuntura de los mercados.

El resultado neto de operaciones financieras ha registrado unas pérdidas de 1.303 miles de euros al cierre del ejercicio 2024, debido principalmente a que la filial Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U., vendió posiciones de renta fija vinculadas a productos de seguros de vida ahorro con el objetivo de reinvertirlas en activos con un tipo medio superior, en respuesta a la evolución de los tipos de interés del mercado.

El neto entre otros ingresos y gastos de explotación ha aumentado en 6.071 miles de euros respecto al ejercicio 2023, principalmente por la disminución de los otros gastos de explotación en 6.025 miles de euros. Esta reducción se debe, básicamente, a que en 2024 no ha sido necesario realizar la aportación anual al compartimento de garantía de depósitos del Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito (FGDEC), ya que los recursos financieros disponibles de dicho compartimento han alcanzado el 0,8 % del importe de los depósitos garantizados. Tampoco ha sido necesaria la aportación al Fondo Único de Resolución (FUR), ya que



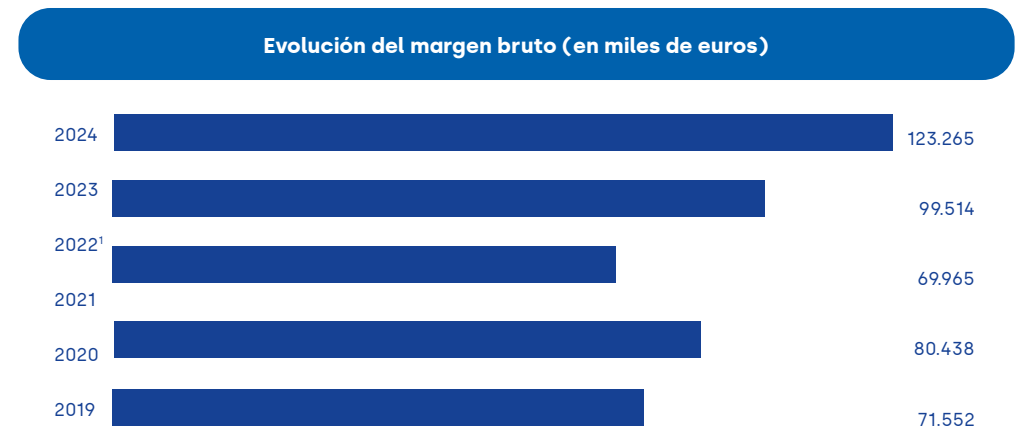
sus recursos financieros han alcanzado el nivel objetivo de al menos el 1 % de los depósitos garantizados.

A continuación, se presenta la evolución de las partidas que forman parte del epígrafe de gastos de explotación.

Importes expresados en miles de euros.			Variación	
Gastos de explotación	2024	2023	Abs.	%
Dotaciones obligatorias al Fondo de la Obra Social (FOS)	(1.771)	(1.379)	(392)	28,43
Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito (FGDEC)	(90)	(4.929)	4.839	(98,17)
Fondo de Resolución Único (FUR), cuota FROB y SRB	(5)	(800)	795	(99,38)
Mecanismo Único de Supervisión (MUS)	(22)	(21)	(1)	4,76
Impuesto sobre los depósitos en las entidades de crédito (IDEC)	(1.045)	(1.049)	4	(0,38)
Gastos de explotación de inversiones inmobiliarias	(91)	(94)	3	(3,19)
Gastos de explotación de adjudicados	(134)	(244)	110	(45,08)
Otros gastos de explotación	(95)	(762)	667	(87,53)
Total	(3.253)	(9.278)	6.025	(64,94)

El neto entre ingresos de activos y gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro, gestionados por la filial Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U., ha aumentado en 1.682 miles de euros (un 26,99 % en términos relativos), principalmente debido a la mejora del resultado técnico de los productos de vida riesgo y al mayor margen de servicio contractual de los productos de vida ahorro, lo que ha incrementado la liberación de los beneficios asociados.

Como resultado de las diferentes magnitudes expuestas, el margen bruto, al 31 de diciembre de 2024, se ha situado en 123.265 miles de euros, frente a los 99.514 miles de euros del ejercicio 2023, lo que representa un incremento del 23,87 %. Cabe destacar que los ingresos procedentes del 'negocio core' constituyen el 102,60 % del margen bruto al cierre del ejercicio 2024.



1. La información financiera del ejercicio 2022 ha sido reexpresada, de acuerdo con los impactos de la NIIF 17, siendo la fecha de transición el 1 de enero de 2022.

Los gastos de administración y amortización han aumentado un 13,53 % respecto al ejercicio anterior, como resultado del esfuerzo por siguiendo respuesta a las necesidades de los socios y socias, tanto en el ámbito tecnológico, mejorando la calidad del servicio, como en el ámbito de personas, ampliando la red comercial para ofrecer una atención personalizada de calidad. Asimismo, este incremento refleja el impacto de la inflación, que, en los gastos de personal, se ha traducido en una revisión salarial con el objetivo de mitigar los efectos en el poder adquisitivo de los empleados.



Como resultado de la evolución de los gastos de administración y amortización frente a la evolución del margen bruto, la ratio de eficiencia se ha situado, al cierre del ejercicio 2024, en el 65,51 %. Esto supone una mejora de 6 puntos porcentuales respecto al cierre del ejercicio anterior.

El importe total neto del deterioro del valor de los activos financieros, en el ejercicio 2024, ha ascendido a 10.549 miles de euros como consecuencia del esfuerzo de la Entidad por incrementar las coberturas por riesgo de crédito.

Por su parte, el importe total neto de provisiones ha ascendido a 1.335 miles de euros como resultado del aumento de las provisiones para contingencias.

3.2. Resultados individuales de las entidades del Grupo

A continuación, se presenta la evolución de los resultados de Caja Ingenieros y de las restantes entidades del Grupo.

Importes expresados en miles de euros.			Variación	
	2024	2023	Abs.	%
Resultados entidades del Grupo				
Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito	21.383	16.968	4.415	26,02
Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U.	2.015	1.170	845	72,22
Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U.	3.330	3.123	207	6,63
Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros Vinculado, S.L.U.	430	560	(130)	(23,21)
Consumidores y Usuarios de los Ingenieros, S. Coop. C. Ltda.	31	27	4	14,81
Fundació Privada de la Caixa Enginyers - Fundación Privada de la Caja Ingenieros	6	117	(111)	(94,87)

Importes expresados en miles de euros.			Variación	
	2024	2023	Abs.	%
Resultados entidades asociadas				
Kutxabank Investment, S.V., S.A. ⁽¹⁾	-	2.073	(2.073)	(100,00)

(1) Hasta el 10 de septiembre de 2024, la denominación social de la sociedad Kutxabank Investment, S.V., S.A., era Norbolsa, S.V., S.A. Con fecha 28 de febrero de 2024, la Entidad formalizó la venta, a Kutxabank, S.A., del 10 % de la participación que poseía en Kutxabank Investment, S.V., S.A.

El resultado de **Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U.**, al cierre del ejercicio 2024, ha sido de 2.015 miles de euros, lo que representa un incremento de 845 miles de euros respecto al cierre de 2023. Este aumento se debe, básicamente, al incremento de las comisiones de gestión y de éxito, derivado del aumento de los patrimonios medios de los fondos de inversión, tanto por nuevas aportaciones como por la mejora en los valores liquidativos.

El resultado de **Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U.**, al cierre del ejercicio 2024, ha sido de 3.330 miles de euros, lo que representa un incremento de 207 miles de euros respecto al cierre de 2023. Este aumento se debe, básicamente, al incremento de los ingresos financieros corrientes y al buen comportamiento del margen técnico de vida riesgo.

3.3. Remuneración a los órganos de gobierno

Todas las remuneraciones percibidas por el Consejo Rector y las comisiones delegadas de la Entidad corresponden a dietas establecidas por la Asamblea General de Socios de Caja Ingenieros, en concepto de asistencia a reuniones y por la realización de cualquier otra actividad o función vinculada a 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 asistencia a los consejos y comisiones delegadas.



Las remuneraciones de los miembros del Consejo Rector y de las comisiones delegadas de la Entidad, así como de los órganos de gobierno de las filiales que conforman el Grupo, han ascendido a 488 miles de euros. Esto representa un incremento del 18,45 % respecto a los 412 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 con los miembros de los órganos de gobierno de las filiales.

3.4. Propuesta de distribución de resultados

El resultado de Caja Ingenieros, al 31 de diciembre del 2024, se ha situado en 21.383 miles de euros.

A continuación, se detalla la propuesta de distribución del resultado del ejercicio 2024 que el Consejo Rector de la Entidad somete a la aprobación de la Asamblea General de Socios.

Importes expresados en miles de euros.	
Propuesta de distribución del resultado	2024
Intereses a pagar a los socios por aportaciones al capital	5.441
A reserva obligatoria	8.857
A reserva voluntaria	7.085
Total	21.383

El reparto de los 5.441 miles de euros en concepto de intereses a pagar a los socios y socias por aportaciones al capital supone la aplicación de un tipo de interés nominal del 5 %.

Esta propuesta de distribución del resultado del ejercicio 2024 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.

Importes expresados en miles de euros.	
Excedente disponible del ejercicio	2024
Aplicación legal del excedente disponible:	
Fondo de Educación y Promoción (10 %)	1.771
Reserva obligatoria (50 %)	8.857
Aplicación del resto del excedente disponible:	
Reserva voluntaria	7.085
Total	17.713

Asimismo, el Consejo Rector de la Entidad somete a la aprobación de la Asamblea General de Socios la reclasificación de una parte de las reservas voluntarias a una reserva indisponible durante un plazo de 3 años (de acuerdo con lo dispuesto en el Real Decreto-ley 4/2024, de 26 de junio, que modifica el plazo de indisponibilidad de 5 a 3 años) por un importe de 827 miles de euros, en concepto de reserva de capitalización, con el fin 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 las reservas de capitalización dotadas en los ejercicios 2020, 2021 y 2022 por un importe de 830 miles de euros, correspondiente a la reducción aplicada en las liquidaciones del impuesto sobre sociedades de los ejercicios 2019, 2020 y 2021, respectivamente, puesto que ya ha transcurrido el plazo de indisponibilidad de 3 años previsto en el artículo 25 de la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del impuesto sobre sociedades.



Humanizamos tus finanzas

Síguenos



@cajaingenieros



@CajaIngenieros



Caja Ingenieros



Grupo Caja Ingenieros



Caja Ingenieros