

El modelo de inversión del Grupo Caja de Ingenieros

FILOSOFÍA Y CLAVES DEL ÉXITO

El modelo de inversión del Grupo Caja de Ingenieros

Filosofía y claves del éxito

ADN del grupo: el modelo cooperativo

Caja de Ingenieros es un grupo **cooperativo** de crédito conectado con las personas y con la sociedad, cercano a sus socios y a las comunidades profesionales afines, que desarrolla un **modelo propio y diferencial**. Como Entidad **sostenible, coherente, comprometida, independiente, cercana y personal**, genera valor compartido más allá del componente puramente financiero y **aporta valor** a los socios para cubrir sus necesidades financieras y aseguradoras.

El **ADN** de Caja de Ingenieros es **visible en todos los ámbitos de actuación del Grupo**. Así, este modelo cooperativo se materializa también en las líneas de negocio de Caja de Ingenieros Gestión y Caja de Ingenieros Vida y Pensiones, a través de los cuales el Grupo ofrece herramientas y servicios de **alto valor añadido** que marcan la diferencia, contribuyendo al mismo tiempo a un **desarrollo social sostenible**.

El Grupo Caja de Ingenieros ofrece un modelo de servicio basado en el **conocimiento del socio**, la relación personal, la confianza, la gestión de sus riesgos y el asesoramiento personalizado especializado. El asesoramiento que el Grupo ofrece siempre sitúa al **socio en el centro** y se adapta a sus necesidades específicas.

Filosofía de inversión y metodología: un modelo de gestión propio

El Grupo Caja de Ingenieros tiene el propósito de promover, a través de la inversión en compañías seleccionadas, la **lucha contra el cambio climático**. Es por ello que la estrategia de inversión del Grupo se basa en 3 pilares fundamentales: la **Inversión Socialmente Responsable (ISR)**, a partir de la selección y exclusión en base a criterios de integración ASG; **el crecimiento sostenible**; y la **calidad de los activos** en los que invierte, así como de la gama de **productos** que ofrece.

El Grupo Caja de Ingenieros ha ido configurando un **modelo de gestión propio** que sigue la línea del **compromiso de servicio** que la Entidad adquiere con todos sus socios, que permite una propuesta totalmente **personalizada**, tanto en el ámbito personal, patrimonial, y de empresas; y de la **responsabilidad** que adquiere con la sociedad.

Equipo humano y expertise: profesionalidad y rigor

El Grupo financiero y asegurador dispone de una **estructura especializada**, basada en el conocimiento, la capacidad de gestión, la cualificación profesional del equipo humano y la solvencia.

El **equipo humano** del Grupo Caja de Ingenieros, **comprometido y altamente cualificado**, con un alto porcentaje acreditado por el European Financial Planning Association (EFPA) o el CFA (Chartered Financial Analyst), o el Máster en Ciencias Actuariales, entre otros, trabaja **con rigor** y con la **máxima eficiencia y profesionalidad** para ayudar a sus socios a adaptar correctamente sus inversiones financieras y sus planes de ahorro, según sus necesidades concretas y de acuerdo con su perfil de riesgo, teniendo en cuenta el horizonte temporal seleccionado y la situación de los mercados.

El compromiso ISR

En línea con la misión del modelo cooperativo del Grupo, Caja de Ingenieros **promueve la inversión socialmente responsable (ISR)**, una filosofía de inversión que gestiona las inversiones teniendo en cuenta **criterios extrafinancieros** que pueden englobarse en criterios ambientales, sociales y de buen gobierno corporativo (ASG), anteponiendo las personas y el medioambiente.

El Grupo Caja de Ingenieros aporta soluciones frente a los retos que plantea el cambio climático y el calentamiento global. Es por ello que apuesta por la **gestión ISR avanzada** y va más allá de la mera adopción de criterios de exclusión de actividades, para poder seleccionar empresas de calidad, comprometidas con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), cuyo impacto positivo sea intencionado y medible, teniendo en cuenta los posibles efectos a largo plazo de las decisiones de inversión sobre factores ambientales, sociales y de buen gobierno.

- Los vehículos de inversión del Grupo no invierten en fabricantes de armas, explosivos o vehículos militares; en fabricantes de componentes específicos para la industria militar; en fabricantes de tabaco y otras compañías con ingresos superiores al 30% en este sector; ni en países clasificados con un Índice de Derechos Humanos medio o bajo según la ONU.
- Además de aplicar criterios de exclusión, se siguen **criterios de integración** como son la elaboración de un scoring de compañías que valora el cumplimiento de factores ASG para obtener las empresas que tienen un mejor comportamiento tanto financiero como extrafinanciero. También se tienen en cuenta las controversias en las que puedan estar implicadas las compañías, que dañan su reputación y afectan al gobierno corporativo. Mediante proveedores de reconocido prestigio se monitoriza de forma diaria el cumplimiento de aspectos ASG, realizando un seguimiento de su evolución y graduando su impacto con efectos en la toma de decisiones de inversión.

El Grupo Caja de Ingenieros **avanza con paso firme** en su estrategia de consolidación de **modelo de gestión sostenible** con una **visión de crecimiento** a largo plazo.

- El grupo Caja de Ingenieros está adherido a los **principios de inversión responsable**, conocidos como principios PRI desde 2014, una organización de ámbito internacional que tiene como iniciativa promover la aplicación de criterios extrafinancieros en la toma de decisiones de inversión, que tiene como promotores principales la UNEP Finance Initiative y la United Nations Global Compact, ambas organizaciones vinculadas con las Naciones Unidas.
- Desde noviembre de 2018 Caja de Ingenieros ya es firmante del **Pacto Mundial de las Naciones Unidas**. Se trata de una iniciativa internacional que promueve implementar los 10 principios del Pacto Mundial para la responsabilidad social empresarial articulados en derechos humanos, normas laborales, medio ambiente y lucha contra la corrupción. Además, las entidades firmantes se comprometen a canalizar acciones en apoyo de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).
- Caja de Ingenieros es miembro de Spainisif desde 2006, una asociación sin ánimo de lucro que integra diferentes entidades interesadas en promover la inversión socialmente responsable en España.

Oferta de productos y reconocimientos

El Grupo Caja de Ingenieros tiene una **oferta pionera e innovadora de productos y servicios socialmente responsables**. Todos los fondos de inversión, planes y fondos de pensiones de la Entidad contemplan factores ASG (ambientales, sociales y de buen gobierno), y adicionalmente, un tercio de los planes de pensiones cuentan con etiqueta ISR (Inversión Socialmente Responsable) o gestión ISR avanzada.

Los altos niveles de calificación obtenidos recientemente en la mayoría de vehículos de inversión del Grupo, por parte de organismos independientes, como es el caso del proveedor de análisis y evaluaciones de productos financieros como el rating Morningstar, son **un indicador del éxito, la solidez y la resiliencia del modelo cooperativo del Grupo**, de la convicción por las **inversiones socialmente responsables**, de la profesionalidad de los equipos de gestión y del **servicio de calidad y de reconocido prestigio** en el sector.