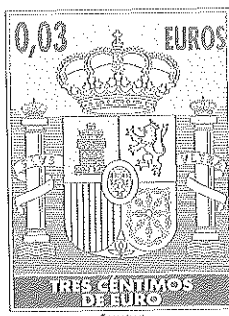




CLASE 8.<sup>a</sup>

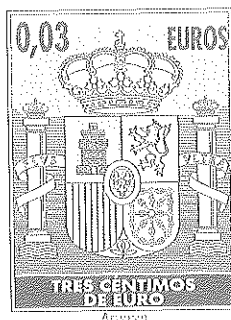


009412001

# Informe anual 2022



**Caja de  
Ingenieros**



009412002

## CLASE 8.ª

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

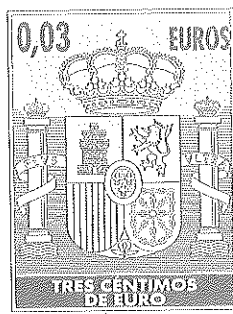
Caja de Ingenieros es miembro del Fondo de Garantía de Depósitos.  
Caja de Ingenieros tiene otorgada la condición de Entidad Depositaria de Fondos de Inversión Mobiliaria.  
Caja de Ingenieros tiene otorgada la condición de Entidad Depositaria de Fondos de Pensiones.  
Caja de Ingenieros es miembro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

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

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



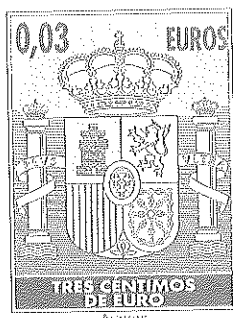
CLASE 8.<sup>a</sup>



009412003

## Índice

1. ENTREVISTA PRESIDENTE.....	5
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL.....	7
3. 2022 EN CIFRAS.....	10
4. NUESTRO ENTORNO .....	12
5. NOSOTROS .....	21
6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD.....	43
7. MODELO COOPERATIVO .....	56
7.1. Los socios y las socias, en el centro de la actividad del grupo Caja de Ingenieros.....	56
7.2. Orientados hacia la satisfacción.....	57
7.3. Nuestros productos.....	61
7.4. Priorizar la seguridad .....	86
8. NUESTRO EQUIPO.....	89
8.1. Un equipo humano comprometido y capacitado .....	89
8.2. Selección, retención y formación del mejor talento .....	91
8.3. Iguales y diversos.....	94
8.4. Bienestar de nuestro equipo .....	96
8.5. Salud y seguridad en el trabajo.....	101
9. COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL.....	102
9.1. Compromiso medioambiental.....	102
9.2. Compromiso social .....	112
10. GESTIÓN DEL RIESGO.....	121
10.1. Modelo de gestión del riesgo.....	121
10.2. Tipos de Riesgos .....	123
10.3. Solvencia.....	155
11. INFORMACIÓN FINANCIERA .....	157
11.1. Marco regulatorio.....	157
11.2. Fundamentos de la estrategia.....	157

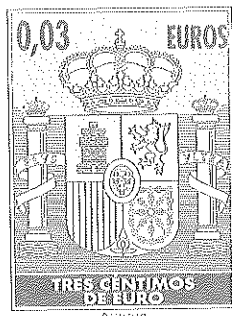


009412004

## CLASE 8.ª

11.3.	Acciones para el desarrollo de la estrategia fiscal.....	158
11.4.	Responsabilidades.....	158
11.5.	Control de riesgos.....	158
12.	RECOMENDACIONES DE LA TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES (TCFD) 160	
13.	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE.....	166
ANEXOS.....		176
I. INFORMACIÓN TÉCNICA Y MATERIALIDAD .....		176
II. ÍNDICE DE CONTENIDOS SEGÚN LA LEY 11/2018, EN MATERIA DE INFORMACIÓN NO FINANCIERA Y DIVERSIDAD.....		181
III. ÍNDICE DE CONTENIDOS GRI .....		213
IV. ORGANIZACIONES CON LAS QUE EL GRUPO CAJA DE INGENIEROS COLABORA.....		220





009412005

## CLASE 8.ª

## 1. ENTREVISTA PRESIDENTE

(GRI 2-22)

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

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

Desde hace 55 años, seguimos nuestra evolución y un modelo de crecimiento orgánico, aportando valor compartido a la sociedad, más allá del componente financiero, con la idea de incrementar nuestra contribución social no solo a través de nuestra Fundación, sino también a través de los productos financieros y aseguradores que ofrecemos. . Somos una banca responsable y sostenible, y tenemos muy presente la innovación, siempre al servicio de las personas y de la sociedad en general. Como banca cooperativa tenemos una orientación más social que de negocio, y eso nos permite asumir menos riesgos y tener una visión más a largo plazo.

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

La solvencia no está reñida con la atención a las personas. Estamos inmersos en el mundo de la digitalización desde hace más de 20 años, y eso nos ha permitido crecer de forma notable. Actualmente, el negocio generado a través de nuestros canales digitales (banca online, banca telefónica y WhatsApp) muestran el grado de madurez y desarrollo de la digitalización de la Entidad. Hoy, el 80% de nuestros socios ya operan a través de nuestros canales digitales, y un 96% han utilizado en alguna ocasión en el último año los servicios digitales del Grupo.

Vivimos adaptándonos constantemente al contexto actual y enfocándonos en el crecimiento y la digitalización. En los últimos 5 años, hemos invertido 38,5 millones de euros en digitalización, lo que nos ha permitido gestionar en el 2022, 3.329 millones de euros.

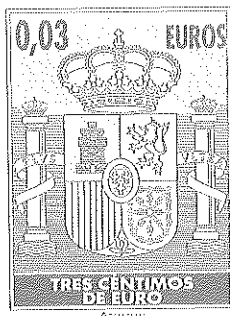
No obstante, y pese al impacto de la digitalización, como modelo de banca cooperativa seguimos apostando por la proximidad, y contamos con una red de 33 oficinas, distribuidas por todo el territorio nacional, que mantiene el valor de la proximidad en el territorio y con nuestros socios y socias. En 2022, Caja de Ingenieros abrió dos nuevas oficinas: la primera en Badalona y una nueva oficina en Granollers. Para nosotros es muy importante la omnicanalidad y el servicio global de asesoramiento personalizado, ya sea en nuestras oficinas o través de nuestros canales digitales.

- ¿Qué importancia tiene la Fundación Caja de Ingenieros en la Entidad? ¿Cómo marca el día a día? ¿Qué proyectos de la Fundación destacaría en 2022?

La Fundación de Caja de Ingenieros se creó hace 10 años, en 2011, con un claro propósito, contribuir al desarrollo social sostenible y trabajar para incrementar el impacto y el valor social de todo el Grupo. Desde



CLASE 8.<sup>a</sup>

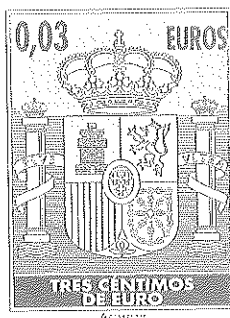


009412006

entonces ya hemos promovido más de 680 proyectos de acción social, y más de 6.300 personas de toda España se han beneficiado de becas de estudio y de formación, gracias a los diferentes acuerdos. Por otro lado, tenemos 2 premios propios para impulsar el talento: el Premio Ideas Innovadoras y el Premio Emprendimiento, a los cuales ya se han presentado más de 1.800 candidatos.

Conscientes de la realidad actual, actuamos en 3 ejes que comprenden la reducción de las desigualdades a través de la reinserción laboral e inserción de colectivos vulnerables, la protección del medio ambiente y el desarrollo sostenible, y la educación y excelencia profesional con el fin de aportar soluciones a problemáticas que se planteen e impulsar un cambio.

En nuestro día a día en la Fundación y fruto de nuestro compromiso con las personas y con una sociedad equitativa, inclusiva y sostenible, nos decantamos por proyectos e iniciativas que contribuyan a hacer de este mundo un lugar mejor y que generen a su vez un impacto positivo en las personas y en el planeta. En estos últimos años hemos dado apoyo al Plan de Contingencia de la Cruz Roja, nos hemos unido al Servicio de Ayuda Económica de Cáritas y hemos dado apoyo a "Amigos de los Mayores". Por otro lado, en el ámbito de la formación y la ingeniería, tenemos alianzas con las principales universidades de España, e impulsamos también iniciativas con la Real Academia de la Ingeniería o con el Observatorio de la Ingeniería de España.



009412007

## CLASE 8.ª

### 2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

(GRI 2-22)

- El entorno socioeconómico actual, influenciado por coyunturas internacionales como la guerra en Ucrania, están reflejándose en cierta incertidumbre en las economías y políticas de todos los países de la zona euro ¿De qué manera está Caja de Ingenieros trabajando para mitigar esta situación en lo que se refiere a su negocio?

Es cierto que el grado de incertidumbre es elevado y va acompañado de cambios de escenarios que varían en función del conflicto de Ucrania, la inflación o la reacción de los bancos centrales, entre otros factores. Nos encontramos ante un proceso de transformación, con un escenario que hace necesaria la adaptación de todos los actores económicos.

En el grupo Caja de Ingenieros, siempre miramos hacia adelante, siempre pensando en nuestros socios y socias, y junto a ellos, y buscando generar un impacto positivo en nuestra sociedad y en el planeta, pues estamos convencidos que la economía puede ser y de hecho ha de ser sostenible, para poder afrontar los retos futuros. Un ejemplo ha sido nuestra adhesión a las nuevas ayudas para aliviar las hipotecas de familias vulnerables (Real Decreto 19/2022). Todo ello con el objetivo de que se puedan beneficiar de aquellas ayudas que más se adapten a sus necesidades.

A pesar del contexto actual, me gustaría destacar que, el comportamiento de los mercados financieros está volviendo ya a una cierta normalidad.

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

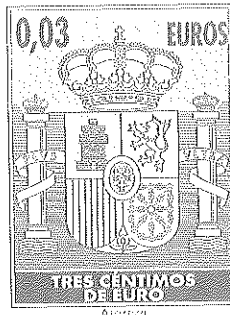
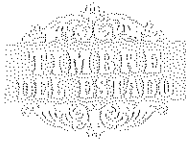
Vivimos una época de transformación, económica y social, de cambio global. En este contexto, desde Caja de Ingenieros queremos ofrecer las mejores soluciones de financiación, operativa, inversión y liquidez, así como de propuesta aseguradora a todos nuestros socios y socias. Gracias a una relación basada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

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

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

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

En Caja de Ingenieros siempre tenemos presente la necesidad de ofrecer las mejores soluciones y servicios, pero sin perder de vista el papel clave que juegan la economía en el futuro de nuestra sociedad y de nuestro plantea. Las entidades financieras juegan un rol muy importante en la transformación y el liderazgo hacia una



009412008

## CLASE 8.ª

economía más sostenible. A lo largo de nuestros 55 años de trayectoria, nuestra Entidad siempre ha demostrado que la economía debe y puede ser sostenible y hemos de contribuir a mejorar día a día nuestra sociedad para garantizar la continuidad del planeta. Y todo ello ha formado parte de nuestro ADN como modelo de Banca Cooperativa desde nuestros orígenes, un modelo de banca responsable, sostenible y generadora de impactos positivos, que nos ha permitido posicionarnos como entidad pionera en finanzas sostenibles, con más del 80% del patrimonio gestionado en fondos de inversión de Caja Ingenieros Gestión categorizado como inversión sostenible según la normativa SFDR. Día a día seguimos trabajando con el fin de conseguir todos los objetivos planteados en el plan, objetivos que forman parte del ADN de nuestra Entidad y que reflejamos en todos los productos y servicios que ofrecemos.

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

Actualmente nos encontramos en una nueva fase en la que todos estamos tomando conciencia del entorno dónde vivimos y de la supervivencia de nuestro planeta que es nuestra casa. La evolución de la conciencia humana nos lleva a trabajar por un entorno próspero y saludable, tanto para las generaciones presentes como futuras, aportando una perspectiva social más comunitaria y solidaria, en definitiva, una perspectiva sostenible a largo plazo.

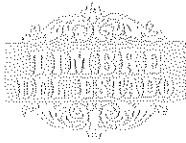
Es bien sabido que todas aquellas compañías que incorporan criterios ASG ofrecen unos márgenes superiores al resto de empresas y un menor endeudamiento, es decir, tienen un mejor perfil de riesgo. En la misma línea, la definición de una taxonomía que integre el análisis ASG en la gestión de las inversiones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

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

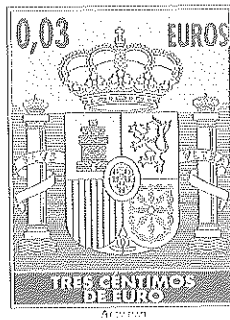
Sin embargo, todavía hay mucho que hacer en este sentido. En primer lugar, es necesario que tanto la Administración como el resto de las entidades bancarias vayamos de la mano para hacer frente a los grandes retos que tenemos por delante. ¿El Objetivo? Dar respuesta a las necesidades de la sociedad,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

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

Es de vital importancia para la actividad de Caja de Ingenieros la cooperación con iniciativas que den pie a transformar el sector, llevándolo hacia unas finanzas sostenibles que reduzcan sus impactos negativos e incrementen los positivos. El Grupo Caja de Ingenieros está adherido a las tres principales iniciativas del sector



CLASE 8.ª

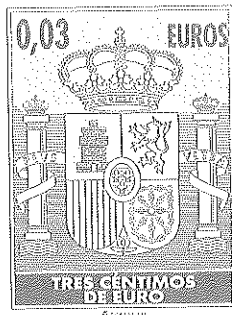


009412009

financiero que promueven las Naciones Unidas para hacer del sector de la banca la palanca de cambio para alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible y el Acuerdo de París. También estamos unidos a las siguientes organizaciones, referentes en sostenibilidad, como son los Principios de Inversión Responsable (PRI), los Principios para la Sostenibilidad en Seguros (PSI), el Carbon Disclosure Project, la iniciativa de inversores internacional Climate Action 100+ o el Pacto Mundial de las Naciones Unidas, entre otras.

Nuestro objetivo con estas alianzas es poder contribuir a la mitigación del riesgo climático, siguiendo una hoja de ruta que determine cuan medioambientales y sostenibles son las actividades propias del negocio bancario, y aprender así a gestionar posibles riesgos climáticos. En este sentido, tenemos muy presente el objetivo marcado por el Parlamento Europeo, que busca reducir las emisiones de CO2 un 45% en el año 2030, con el fin de llegar a un escenario de 0 emisiones en 2050. Además, desde Caja Ingenieros Gestión, seguimos avanzando en la descarbonización de nuestros portafolios, con una huella de carbono actual de 41 To/MM EUR, que supone una mejora del 88% respecto a 2019 (año base de cálculo).

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



009412010

CLASE 8.<sup>a</sup>

## 3. 2022 EN CIFRAS

## Al servicio de los socios y socias

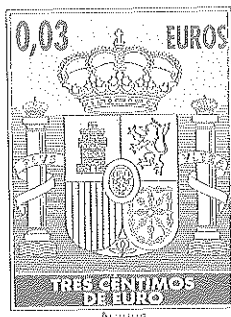
Base social	El número de socios ha seguido creciendo hasta llegar a más de <b>215.489 socios y socias</b> en 2022.
Lealtad	El <i>net promoter score</i> de 2022 ha sido de <b>49,9 %</b> , muy superior a la media del sector.
Satisfacción	El índice de satisfacción en 2022 ha sido de <b>8,34</b> .
Digitalización	En 2022, el <b>80 %</b> de los socios activos son digitales y el <b>95 %</b> ha utilizado canales digitales para interactuar con la Entidad. El importe total gestionado digitalmente asciende en 2022 a <b>3.329 millones</b> de euros.

## Cuidando a nuestras personas

Plantilla	El equipo del Grupo Caja de Ingenieros tiene una antigüedad media de <b>10,52 años</b> , reflejo del empleo estable y de calidad que la entidad quiere crear.  La plantilla está formada por un <b>58 % de hombres</b> y un <b>42 % de mujeres</b> . De estas, un <b>54%</b> desempeñan su labor en cargos responsables y técnicos.
Atracción y retención del talento	Se ha registrado un incremento del <b>19%</b> en el número de contrataciones, respecto al ejercicio anterior. El <b>57%</b> de las nuevas incorporaciones han sido de <b>menores de 30 años</b> y el <b>7%</b> de <b>mayores de 50 años</b> .  El Grupo cree en la importancia del talento y la solidez de los equipos, contando con un <b>99%</b> de profesionales con contratos indefinidos, gozando de estabilidad laboral.
Formación	Se han llevado a cabo <b>43.868 horas</b> de formación, un <b>6% más</b> respecto al 2021, con un total de <b>4.491 participantes</b> (lo que representa un <b>54% más</b> que en el ejercicio anterior).

## Comprometidos con el medioambiente

Huella de carbono	En 2022 el Grupo ha <b>reducido su huella de carbono</b> en un <b>16 %</b> respecto a 2018.
Emisiones	El Grupo Caja de Ingenieros compensa el <b>100 %</b> de sus emisiones.
Energía	El <b>100 %</b> del consumo de la entidad proviene de fuentes de energía renovables. Hemos instalado <b>174 placas fotovoltaicas</b> en la cubierta del edificio de servicios centrales de Potosí que producen el <b>11,37%</b> del consumo eléctrico anual del edificio.



009412011

## CLASE 8.ª

## Inversión socialmente responsable (ISR) como parte de nuestro ADN

Patrimonio	En 2022, el 85 % del patrimonio gestionado en fondos y planes de pensiones que promueven características sociales y medioambientales alcanzado los 1.073 millones de euros.
Equipo comercial Cdl	El 75 % del equipo comercial se ha formado en el ámbito de las finanzas sostenibles a través del programa de certificación EFPA ESG <i>Advisor</i> en 2022.
Nuevos productos con etiqueta ISR	Consolidación del portafolio de productos con etiqueta de Inversión Socialmente Responsable. <ul style="list-style-type: none"><li>Fondos de inversión: CI Environment ISR, FI; Fonengin ISR, FI; CdE ODS Impact ISR, FI; CI Global ISR, FI.</li><li>Planes de pensiones: CI Climate Sustainability ISR, PP; CI Global Sustainability ISR, PP; CI Multigestión ISR, PP; Cdl PIAS GO.</li></ul>

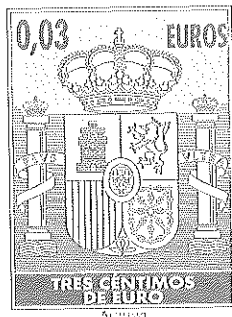
## Creamos valor en la sociedad

Apoyo a colectivos profesionales	En 2022, se han concedido préstamos a empresas y profesionales por importe de 113.973 miles de euros.
Fundación Caja de Ingenieros	Cifras destacadas: <ul style="list-style-type: none"><li>73 proyectos desarrollados.</li><li>1.955 beneficiarios de becas, premios y programas de inserción socio laboral.</li><li>619.800 euros en inversión social canalizada.</li><li>29% de la inversión social de la Fundación destinado a proyectos en apoyo a colectivos vulnerables.</li></ul>

## Nuestras cifras económicas

Volumen de negocio	En 2022 el volumen de negocio de clientes alcanzó una cifra de 8.243 millones de euros.
ROE*	El ROE de 2022 ha sido del 5%.
Ratio de capital	En 2022, se obtuvo una ratio de capital <i>Common Equity Tier 1</i> (CET1) de 15,77%.
Ratio de morosidad	La ratio de morosidad se situó en un 2,47%, cifra por debajo de la media del sector (3,68%).
Resultado del ejercicio	Hemos obtenido un resultado neto de 11,6 millones de euros.

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



009412012

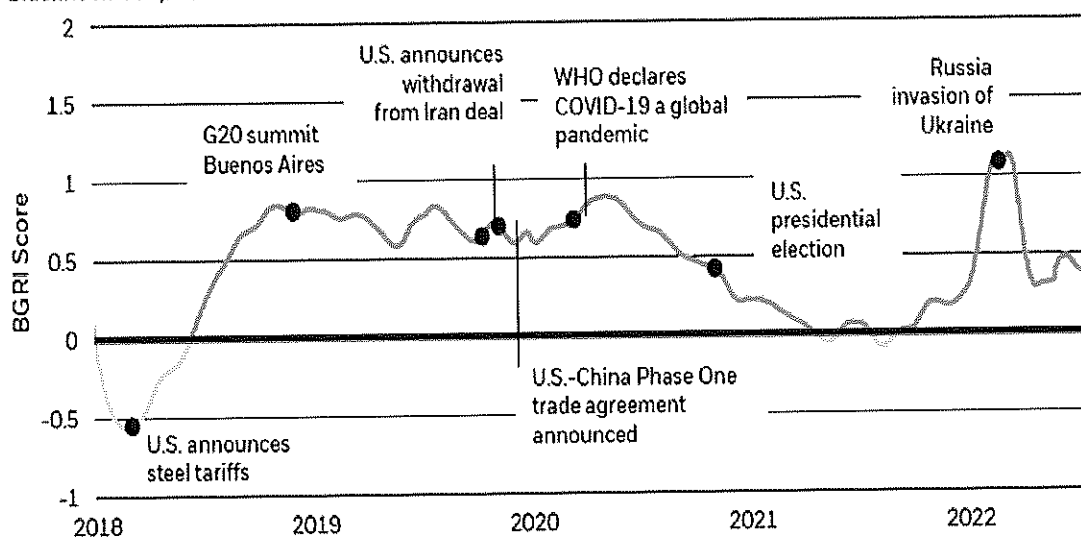
## CLASE 8.ª

## 4. NUESTRO ENTORNO

## 4.1. Entorno económico-financiero

2022, un ejercicio marcado por las fuertes tensiones geopolíticas

BlackRock Geopolitical Risk Indicator



Fuente: BlackRock Investment Institute

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

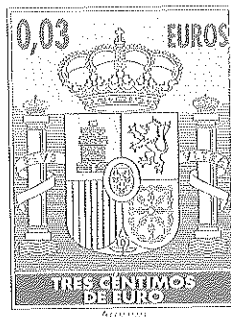
#### Un repunte de la inflación que no se debe únicamente a la invasión de Ucrania

La importante alza en el nivel de precios no sólo fue debido a la invasión de Ucrania por parte de Rusia. Para explicar el "shock" inflacionario visto en 2022, a las tensiones geopolíticas hay que añadirle los cuellos de botella en las cadenas de suministros, el significativo aumento de la demanda tras la apertura de las economías





## CLASE 8.ª



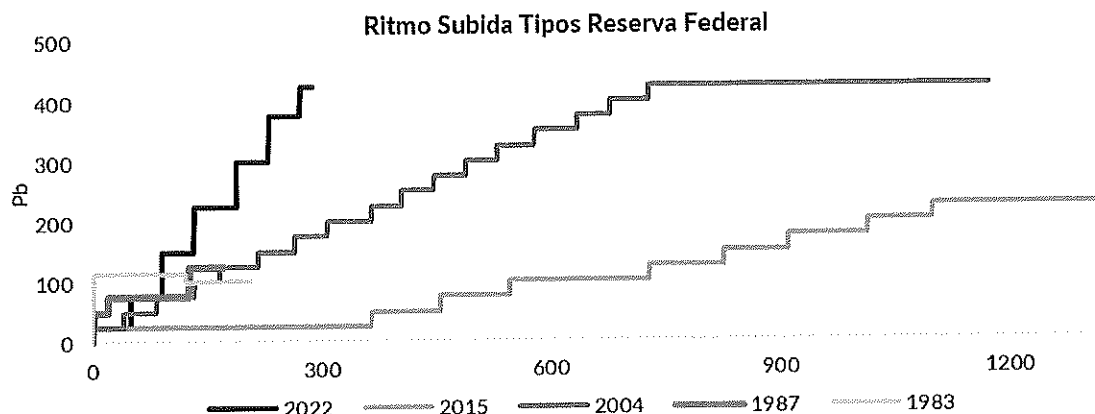
009412013

una vez controlada la pandemia por COVID-19, la mayor rigidez y resiliencia del mercado laboral (en especial en EEUU), la transición energética, el aumento del proteccionismo a nivel global y unas políticas monetarias ultra expansivas por parte de los principales Bancos Centrales (tipos de interés en territorio muy laxo y aumento de los activos en balance) a lo largo de los últimos años.

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

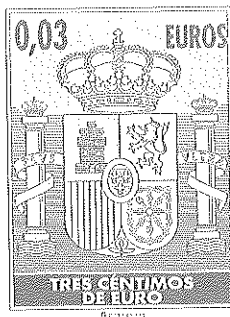
Factores estructurales como son el incremento del proteccionismo a nivel global y la transición energética también han impulsado los precios al alza. Así, en 2022 se mantuvo la ralentización en la deslocalización de los centros de fabricación a la vez que la complejidad de las cadenas de valor globales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

### Giro de 180 grados en la política monetaria de los Bancos Centrales



Fuente: Bloomberg

La significativa subida de la inflación, y en gran medida, la velocidad con la que se elevó obligó a los Bancos Centrales de todo el mundo a endurecer de manera decidida su política monetaria. Por un lado, las máximas instituciones monetarias, liderados por la Reserva Federal, a lo largo de 2022 fueron elevando los tipos de interés oficiales a un ritmo no visto desde la década de los años 80. De este modo, la Fed elevó los tipos de interés hasta el rango 4,25/4,5% (subida acumulada en los 12 últimos meses de 425 puntos básicos) mientras que el BCE situó el tipo de la facilidad de depósito en el 2% (subida acumulada en los 12 últimos meses de 250 puntos básicos).

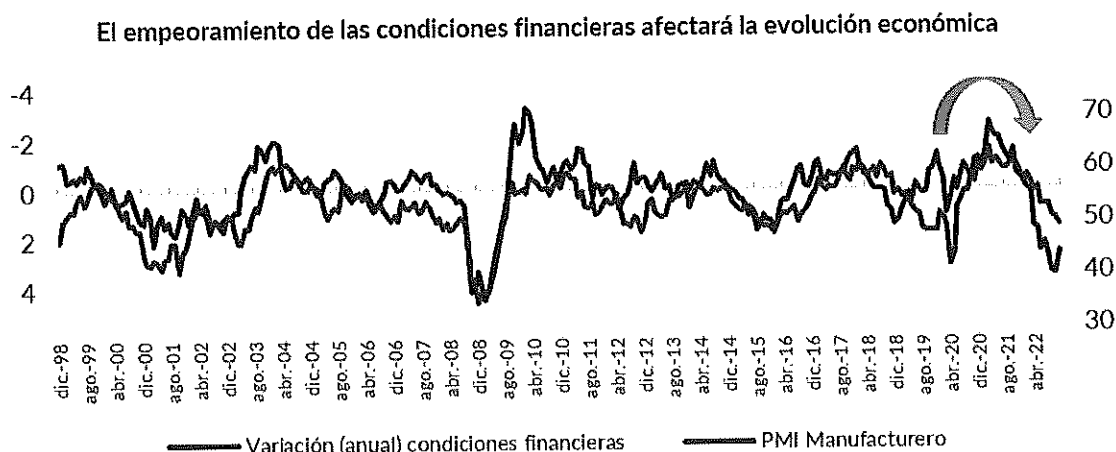


009412014

## CLASE 8.ª

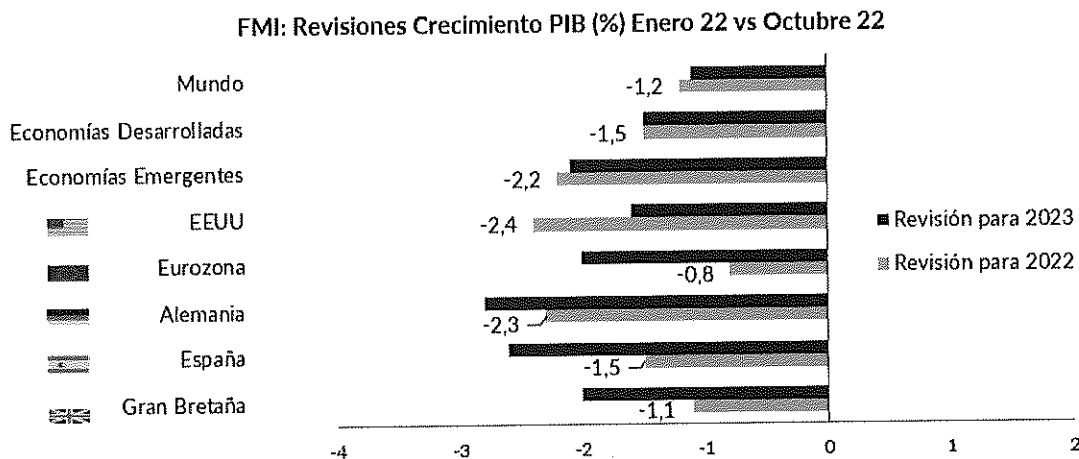
Además, tras muchos años aumentando el tamaño de su balance (especialmente durante el parón económico provocado por la pandemia por COVID-19), los Bancos Centrales de la mayoría de países desarrollados empezaron a reducir el tamaño de estos mediante la venta de activos en mercado secundario y/o la no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

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

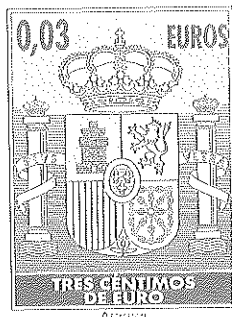


Fuente: Bloomberg

## Desaceleración generalizada de la actividad económica



Fuente: Bloomberg



009412015

## CLASE 8.ª

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

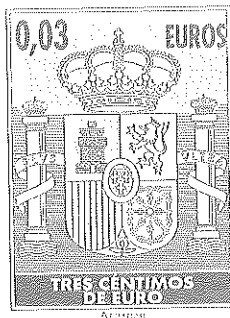
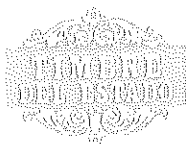
En EEUU, el crecimiento para 2022 se revisó a la baja en 0,7 puntos porcentuales, reflejo de la inesperada contracción del PIB real en el segundo trimestre. A lo largo de todo el año, la reducción de la renta real disponible siguió mermando la demanda de consumo, y las tasas de interés más altas siguieron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

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

En Japón, el FMI disminuyó las perspectivas de crecimiento económico hasta el 1,7% en 2022 y el 1,6% en 2023 respectivamente. La revisión a la baja fueron principalmente reflejo del impacto negativo de algunos factores externos (aumento precios de importación de la energía, descenso del consumo privado y depreciación del yen en sus principales cruces). Por último, el crecimiento económico se situó en el nivel más bajo de las últimas 4 décadas a causa de los confinamientos generalizados a lo largo de todo 2022, así como el empeoramiento de la crisis del mercado inmobiliario.

### Entorno complicado para los mercados financieros y los activos de riesgo

El viraje en cuanto a política monetaria realizado por los principales Bancos Centrales, los altos niveles de inflación y las menores perspectivas de crecimiento a nivel global tuvieron un impacto negativo en la mayoría de activos financieros. De este modo, la sensible alza de los tipos de interés se tradujo en fuertes caídas en la valoración de los activos de renta fija, tanto la deuda pública como la corporativa, siendo el peor año para esta tipología de activo de los últimos 40 años. Así, el bono soberano estadounidense a 10 años cerró el ejercicio en el 3,87% (subida de 235 puntos básicos respecto el nivel de cierre de 2021) mientras que la rentabilidad del bono alemán a 10 años se situó a finales de 2022 en el 2,52% (subida de 270 puntos básicos respecto el nivel de cierre de 2021). Por su lado, las primas de riesgo española e italiana ampliaron en 2022 hasta los 108 y los 212 puntos básicos respectivamente mermadas por el menor apetito al riesgo por parte de los inversores y una política monetaria más restrictiva por parte del BCE. Mal desempeño también por parte del crédito corporativo, y es que tanto el crédito grado inversión como la categoría especulativa ampliaron significativamente a lo largo del año consecuencia de una menor actividad económica en 2022 y las peores perspectivas de crecimiento para 2023.



009412016

## CLASE 8.ª

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

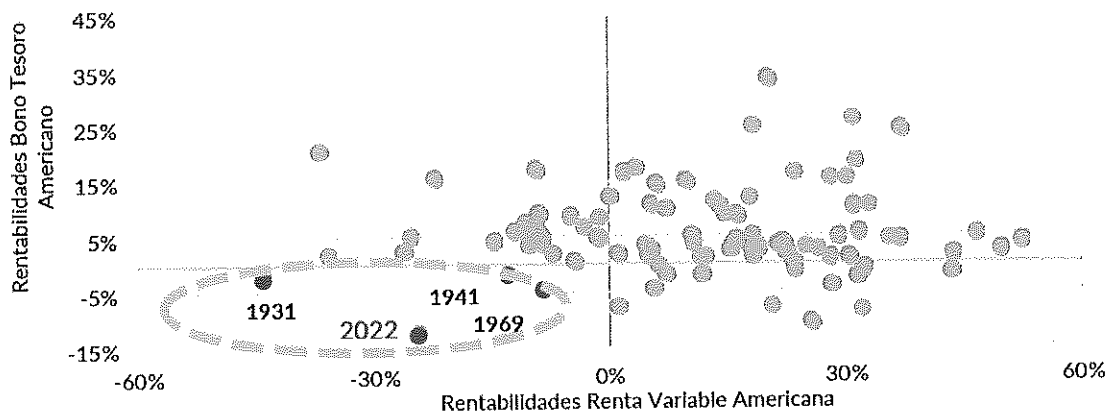
Rentabilidad Positiva

Rentabilidad Negativa

Fuente: Bloomberg

En relación con los activos de renta variable, el movimiento de aversión al riesgo por parte de los inversores en 2022 se tradujo en sensibles correcciones en la mayoría de índices bursátiles de renta variable. En EE.UU., el S&P500 cayó un 19% mientras que el índice tecnológico Nasdaq se situó un 34% por debajo del nivel de cierre de 2021 resultado de la mayor sensibilidad negativa de las compañías tecnológicas a la evolución al alza de los tipos de interés. En Europa, el Eurostoxx 50 cayó un 11%, mientras que, en el caso del índice español, Ibex 35, la caída fue ligeramente menor (-5% respecto nivel de cierre de 2021), beneficiándose del buen comportamiento del sector financiero en un entorno de subidas generalizadas de los tipos de interés. Finalmente, la dinámica negativa en cuanto retornos se hizo extensiva a los selectivos de los países emergentes (el MSCI Emerging Markets cedió un -22%). Por países, destaca en negativo el selectivo del gigante asiático, el cual cerró 2022 con una caída del 24%.

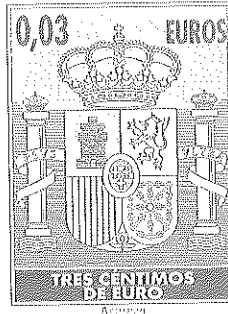
### Retornos del índice de Renta Variable y Renta Fija Americana



Fuente: Bloomberg



CLASE 8.ª



009412017

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

#### 4.2. Entorno bancario

(En el momento de la verificación por parte de AENOR de la presente Memoria no se disponían de los datos del Banco de España por lo que no se muestra este apartado).

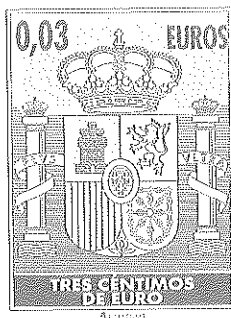
#### 4.3. Entorno regulatorio

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

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

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

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

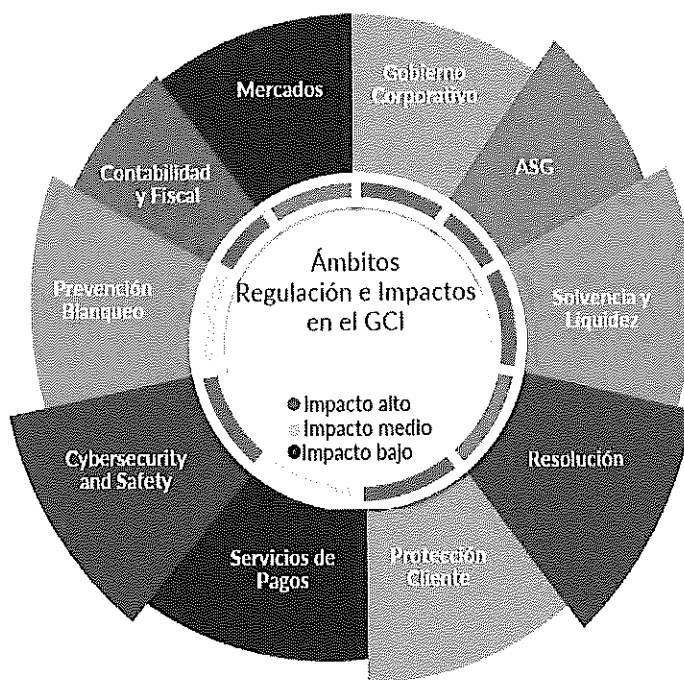


009412018

## CLASE 8.ª

### Perspectiva para el ejercicio 2023

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



### ASG: finanzas sostenibles

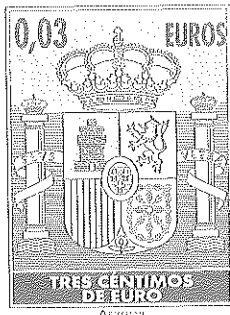
- **Divulgación**

Una vez publicada la Taxonomía Verde (en materia medioambiental), las entidades reportarán en 2023 las actividades elegibles y no elegibles, y deben prepararse para reportar a partir de 2024 las actividades alineadas o no alineadas, según la mencionada Taxonomía.

Reglamento de Divulgación (SFDR). Entrada en vigor de las normas técnicas de regulación (RTS, por sus siglas inglesas), que desarrolla el reglamento de divulgación sobre la información precontractual y periódica de los productos sostenibles que contribuyan a objetivos medioambientales.

- **Expectativas supervisoras**

Los organismos supervisores incluyen dentro de sus expectativas aquellas cuestiones relacionadas con la gestión de riesgos climáticos, su gobernanza, la medición de su materialidad, así como la integración en la estrategia y modelo de negocio de las entidades, con especial foco en las exposiciones a factores de riesgos físicos y de transición.



009412019

## CLASE 8.<sup>a</sup>

- **Integración de los factores ASG en las preferencias de los inversores**

Incluir en el proceso de evaluación de la idoneidad de los inversores para propuestas de asesoramiento o de gestión discrecional de carteras las preferencias en materia de sostenibilidad de sus inversiones. En consecuencia, las entidades deberán adaptar sus recomendaciones o carteras al resultado de dicha evaluación.

- **Gobierno Corporativo**

La Comisión tiene abiertas diversas propuestas para actualizar las actuales obligaciones en materia de sostenibilidad que afectan al Gobierno Corporativo de las empresas, como es la elaboración y publicación de información no financiera. Estas propuestas incluyen mecanismos de homogeneización a nivel de sostenibilidad, incluido el medioambiente, diligencia debida, canales de comunicación y respuesta ante incidentes y modelos de publicación de esta información.

### Cibersecurity & Safety – Resiliencia Operativa Digital

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

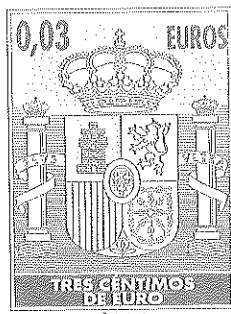
### Protección al cliente

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

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

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

Por último cabe señalar el proyecto legislativo para la creación de una Autoridad única a nivel del sector financiero de atención de quejas y reclamaciones. A esta Autoridad se la dotará de mayores mecanismos y recursos, con decisiones vinculantes para las entidades en determinados supuestos, y que modificará el actual esquema y procedimiento de los servicios de atención al cliente de las entidades.



009412020

CLASE 8.ª

### Solvencia y liquidez

- **Basilea IV**

Respecto a la nueva regulación para adaptar Europa a Basilea IV actualizando la Directiva y el Reglamento de Requerimientos de Capital (CRD6 y CRR3 respectivamente) que supondrán cambios en las ponderaciones de los Activos Ponderados por Riesgo y en el consumo de capital por riesgo operacional, el Comité de Asuntos Económicos y Monetarios del Parlamento Europeo ha emitido el informe de enmiendas que debiera facilitar el análisis y la evaluación del resultado final de las deliberaciones de los eurodiputados y preparar los debates tripartitos, teniendo en cuenta la posición respectiva del Consejo establecida en el Enfoque General.

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

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

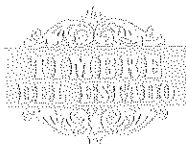
### Prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo

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

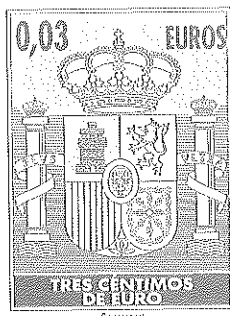
- El Reglamento por el que se crea una nueva autoridad de la UE de lucha contra el blanqueo de capitales (AMLA por sus siglas en inglés), que tendrá competencias para imponer sanciones y multas.
- El Reglamento por el que se refunde la regulación sobre las transferencias de fondos, cuyo objetivo es hacer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

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





CLASE 8.ª



009412021

## 5. NOSOTROS

### 5.1. Grupo Caja de Ingenieros

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

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

#### Historia

Un grupo de ingenieros industriales constituyó la sociedad cooperativa en 1967, en 2022 cumplió 55 años de historia, y, desde entonces, ha experimentado un crecimiento continuo. Siempre se ha mantenido su vocación: prestar servicios financieros y aseguradores personalizados con las mejores condiciones de sostenibilidad.

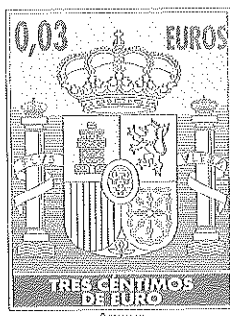
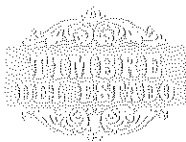
La característica distintiva del modelo cooperativo de Caja de Ingenieros es que cada socio o socia es, a la vez, cliente y propietario de la Entidad. Desde siempre, esta se ha apoyado en sus valores fundacionales para consolidar la base de su crecimiento y el modelo de banca cooperativa.

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

#### Sociedades que componen el Grupo

Forman el Grupo Caja de Ingenieros diferentes sociedades que potencian, optimizan y diversifican su capacidad de servicio y atención a los socios. Todas las entidades del Grupo participan en la RSC, pero su acción social se materializa por medio de la Fundación Caja de Ingenieros.

Caja de Ingenieros, que actualmente cuenta con 32 oficinas de atención al socio, actúa como matriz del Grupo Caja de Ingenieros, que integra también Caja Ingenieros Gestión, Caja Ingenieros Vida y Pensiones, Caja Ingenieros Bancaseguros, Fundación Caja de Ingenieros, Ingenium Shopping y Norbolsa (con una participación del 10% en la sociedad, es especialista en intermediación bursátil y en servicios financieros de valor añadido). En la siguiente tabla se detallan las diferentes sociedades del Grupo.

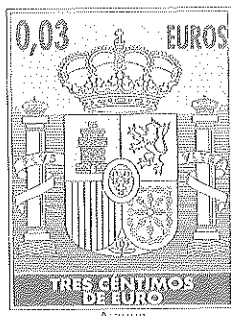


009412022

CLASE 8.<sup>a</sup>

Denominación social	Domicilio social	Objeto social
Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito	Via Laietana, 39 08030 Barcelona	Sociedad cooperativa de crédito que lleva a cabo toda clase de operaciones activas, pasivas y de servicios que constituyen la actividad bancaria, con atención preferente a las necesidades financieras de sus socios y socias.
Caja Ingenieros Gestión, Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva, SAU	Rambla Catalunya, 2 08007 Barcelona	Sociedad gestora de fondos de inversión del Grupo Caja de Ingenieros.
Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, SAU	Rambla Catalunya, 2 08007 Barcelona	Compañía de seguros del ramo de vida que comercializa productos relacionados con la previsión social complementaria y gestora de fondos de pensiones.
Cooperativa de Consumidores y Usuarios de los Ingenieros (Ingenium Shopping)	Via Laietana, 39 08003 Barcelona	Prestación de servicios y venta de artículos y suministros para el consumo dirigida a los socios y socias.
Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros Vinculado, SLU	Rambla Catalunya, 2 08007 Barcelona	Compañía que desarrolla la actividad de mediación de seguros.
Norbolsa, SV, SA <sup>1</sup>	Plaza Euskadi, 5 48009 Bilbao	Empresa de servicios de inversión.
Fundación Caja de Ingenieros	Potosí, 22 08030 Barcelona	Vehículo del compromiso social del Grupo.

<sup>1</sup> Entidad asociada. Caja de Ingenieros mantiene una participación del 10 % en Norbolsa, SV, SA. Aunque la participación sea inferior al 20 % del capital social, la influencia significativa en esta participada se evidencia al ostentar representación en su Consejo de Administración.



009412023

## CLASE 8.<sup>a</sup>

### Caja Ingenieros Gestión

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

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

### Metodología de inversión en los vehículos gestionados

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

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

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

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

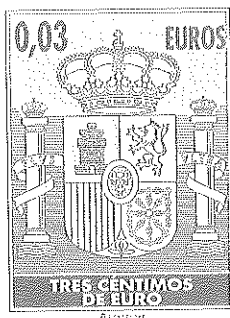
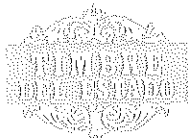
El **estilo de gestión** pasa por detectar activos de calidad que permitan cierta resiliencia en cualquier entorno de mercado y ciclo económico. En este sentido, se valoran:

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

Asimismo, un rasgo característico de la inversión colectiva de esta entidad es la gestión del riesgo (en especial, los riesgos asociados al cambio climático) y la inclusión de tendencias seculares y disruptivas en sus fondos.

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

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



009412024

CLASE 8.<sup>a</sup>

respecto al año anterior, y el número de partícipes de fondos de inversión asciende hasta los 24.689 partícipes.

#### Negocio asegurador y planes de pensiones

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

Su actividad se estructura en dos sociedades:

- **Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Gestora de Planes de Pensiones**, que crea y gestiona seguros de vida y de ahorro, así como planes de pensiones.
- **Caja de Ingenieros, Operador de Banca-Seguros Vinculado**, entidad que lleva a cabo la mediación de seguros.

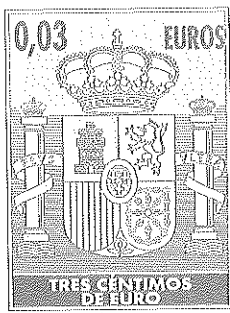
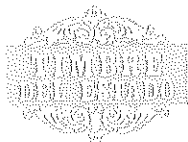
Total de contratos: 60.863
Planes de pensiones: 19.158
Seguros de vida de ahorro: 25.646
Seguros de vida de riesgo: 16.059
Patrimonio: 624,6 M€ (-9,38% respecto a 2021)
En pensiones: 361,5 M€
En seguros de vida: 263,1 M€
Incremento en patrimonio en seguro de ahorro con garantía de tipo de interés +8,6% respecto a 2021

#### Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros

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

Además, gestiona una amplia gama de planes de pensiones para que los socios y socias puedan disponer de soluciones ajustadas a su perfil de riesgo y al horizonte temporal de su jubilación, y con una alta calidad de gestión, reconocida por las principales agencias de calificación internacionales.

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



009412025

## CLASE 8.ª

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

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

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

### **Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros Vinculado, SLU**

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

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

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

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

### **Cooperativa de consumidores y usuarios de los ingenieros (Ingenium shopping)**

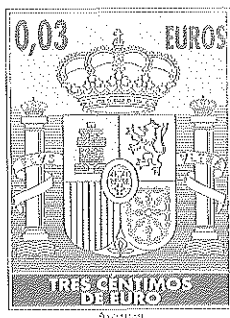
Ingenium Shopping nació en 2011 con la voluntad de ofrecer a los socios y a sus familiares condiciones económicas y ventajas más favorables en establecimientos de una gran diversidad de sectores.

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

Los sectores representados en Ingenium Shopping son alimentación y bebidas, belleza, deportes, electrónica y electrodomésticos, esquí, floristería y jardinería, formación, fotografía, hogar, imagen y sonido, informática, joyería y relojería, juguetería, librería y papelería, mascotas, mensajería, mobiliario y decoración, moda y



**CLASE 8.<sup>a</sup>**



009412026

complementos, ocio y cultura, óptica, puericultura, restauración, salud y cuidado personal, trasteros y almacenajes, vehículo y motor, y zapatería.

Siguiendo nuestra apuesta por ofrecer productos y servicios sostenibles se han lanzado dos nuevos productos de compra y financiación con nuestros préstamos ECO en scooters eléctricos de la marca Silence e instalaciones en Autoconsumo con Factor Energía.

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

#### **Norbolsa, SV**

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

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

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

Su servicio de análisis cuenta con más de treinta años de experiencia y con un equipo profesional cualificado con una sólida formación financiera.

## **5.2. Misión, visión y valores**

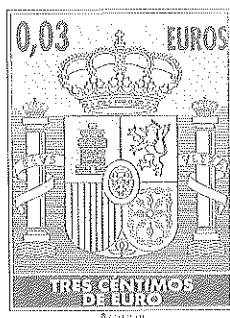
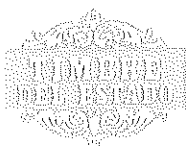
### **Misión**

**Aportar valor sostenible.**

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

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

Para ello, establece relaciones a largo plazo que se basan en la ética, el compromiso y la confianza, y vela por la fortaleza del Grupo como medio para proporcionar un retorno a los socios, a los colaboradores, a las comunidades profesionales y a la sociedad. Por su focalización y excelencia de servicio, es el líder y la



009412027

## CLASE 8.ª

referencia del sector para las comunidades profesionales, a las que destina, a través de la Fundación Caja de Ingenieros, su acción social.







### Visión

Ser la Entidad de referencia.

El Grupo Caja de Ingenieros quiere ser la Entidad de referencia para sus socios y las comunidades profesionales con las que se relaciona, por lo que desarrolla su modelo cooperativo y genera valor compartido, aparte del componente financiero.

Para conseguirlo, responde a las necesidades individuales de cada socio o socia ofreciéndole asesoramiento y las soluciones más adecuadas con un servicio diferencial. Cuenta con un equipo humano cualificado y comprometido con la misión de la Entidad, apuesta por la innovación y la tecnología y trabaja constantemente para mejorar la eficiencia como el camino para aportar sostenibilidad a su propuesta de valor.

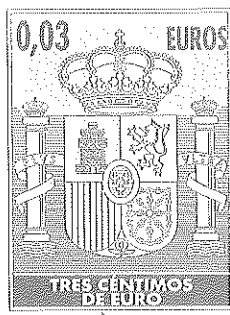
### Valores

 INTEGRIDAD	 COMPROMISO	 EQUIDAD CON LOS GRUPOS DE INTERÉS	 PROXIMIDAD AL SOCIO	 PROFESIONALIDAD	 EXCELENCIA
El Grupo Caja de Ingenieros trabaja de manera honesta, con responsabilidad, confiabilidad y transparencia. Es fiel a sus principios y a sí mismo. Es riguroso con el cumplimiento de los compromisos establecidos para generar una relación de confianza.	El Grupo Caja de Ingenieros es constante y toma la iniciativa. Además, pone el foco en su compromiso social para contribuir al desarrollo sostenible con un impacto positivo en la sociedad.	El Grupo Caja de Ingenieros toma en cuenta las necesidades particulares de sus distintos grupos de interés y se amolda a ellas para ofrecer un servicio personalizado, de calidad y adaptado a cada realidad.	El vínculo con los socios y socias se basa en una cercanía física y emocional, en relaciones sólidas y estables que se construyen sobre la base de la confianza mutua y del conocimiento de sus necesidades.	El Grupo Caja de Ingenieros trabaja con eficacia, rigor y empatía gracias al esfuerzo, al trabajo en equipo y a la formación continua.	El Grupo Caja de Ingenieros quiere ser el referente de la banca cooperativa para profesionales y busca la excelencia a través de soluciones eficaces e imaginativas para sus socios y que estos lo ayuden a mejorar día a día.

### 5.3. Estrategia corporativa

#### Examen estratégico 2022

El ejercicio 2022 se ha caracterizado, ampliamente, por la disrupción que han provocado los acontecimientos sucedidos a lo largo de todo el año. En primer lugar, la crisis geopolítica derivada de la invasión de Rusia sobre Ucrania ha generado cambios en las cadenas de suministros obligando al reenfoque de los procesos en un entorno globalizado. El cambio del modelo energético o la escalada de precios asociada a unos niveles de inflación inéditos, considerando los últimos 50 años, han desencadenado en la adopción de unas políticas monetarias agresivas a muy corto plazo y han traído, como consecuencia, unas alzas muy relevantes de los tipos de interés.



009412028

## CLASE 8.ª

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

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

La estrategia de gestión se ha basado en:

1. Reforzar la prudencia financiera preservando la solvencia, las ratios financieras y monitorizando la evolución del riesgo de crédito y liquidez priorizando el estricto cumplimiento del marco de apetito por el riesgo.
2. Contención de costes a partir del segundo semestre del año ante un contexto de máxima incertidumbre y manteniendo la inversión en activo tangibles e intangible.
3. Comunicación y difusión de la actividad cooperativa y del posicionamiento de Caja de Ingenieros manteniendo un canal de información proactivo con los socios y socias para facilitarles la información de evolución económica de interés.
4. Generación de nuevas soluciones con la creación de nuevos productos y servicios para cada segmento y alineados a las nuevas necesidades generadas por el cambio de contexto. En el último trimestre del año 2022, se ha lanzado el mayor número de nuevos productos de la historia del Grupo Caja de Ingenieros.

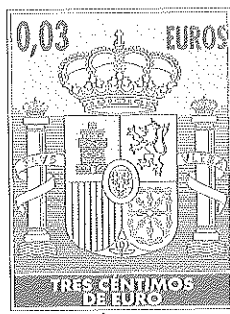
Adoptar este enfoque de gestión dinámico ha permitido, no sólo alcanzar muchos de los objetivos propuestos, sino también superar los retos definidos al inicio del ejercicio.

### Cumplimiento de los retos y objetivos

#### Retos

1. **Crece en número de socios y socias en todos los segmentos de servicio (Banca Particulares y Banca Corporativa):** En el año 2022, se han registrado casi 11.500 altas brutas de socios y socias lo que ha supuesto alcanzar un cumplimiento del 57,6% del objetivo anual.
2. **Reforzar la vinculación cooperativa de la base de socios actual en todos los segmentos:** Al cierre del año 2022, más de 8.700 socios han mejorado su nivel de vinculación con la Entidad lo que supone un cumplimiento del 87% del objetivo anual.
3. **Consolidar el modelo Agile en la gerencia de cuentas para segmentos especializados hasta alcanzar el 97% de los gerentes de cuentas bajo esta metodología de gestión.** A cierre del año 2022, más del 94% de los gerentes de cuentas de Caja de Ingenieros operan bajo la modalidad Agile lo que les permite incrementar su movilidad en la atención a los socios y socias.





009412029

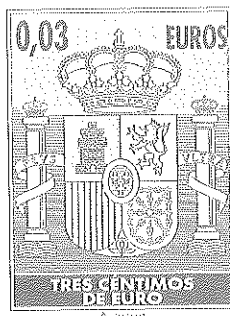
**CLASE 8.ª**

4. **Medir y mejorar la calidad de servicio priorizando la mejora en la atención a los socios y socias.** En 2022 se ha puesto en marcha la unidad de Calidad en Caja de Ingenieros mediante la cual se ha monitorizado el cumplimiento de los distintos estándares de servicio en la atención a los socios y socias. De las métricas definidas en los ámbitos de atención telefónica, de atención telefónica en seguros y tiempos de respuesta por canales digitales (mail y mensajería instantánea), todos cumplen el nivel de servicio esperado medido como tiempo medio de respuesta.
5. **Reforzar la recurrencia y estabilidad de la cuenta de resultados a partir de una estructura de negocio compensada.** En estos últimos años, la generación de ingresos por la Banca de servicios (comisiones) había incrementado su peso, en términos de activos ponderados por riesgo, en contra de la evolución negativa de la generación de ingresos por la Banca de balance (margen de intereses). En 2022, se han equiparado los pesos de contribución en términos de activos ponderados por riesgo.
6. **Optimizar la generación de activos ponderados por riesgo.** En 2022, no se ha consumido el presupuesto anual previsto para la generación de activos ponderados por riesgo lo que ha permitido equilibrar el crecimiento con unas ratios de capital por encima de los objetivos anuales previstos.
7. **Fortalecer el capital a través del crecimiento de la base de socios.** Un año más, la generación orgánica de capital continúa siendo una de las principales fuentes de fortaleza financiera de Caja de Ingenieros con una base social que sigue creciendo y con una excelente aceptación de los socios y socias en la adquisición de aportaciones al capital social de la Entidad.
8. **Reforzar el rol de la Entidad en el liderazgo de la integración ASG en la actividad del Grupo.** En este año 2022, se han alcanzado importantes hitos en el ámbito de la sostenibilidad destacando la publicación de la nueva Guía sobre la Taxonomía Verde Europea, la obtención de la certificación ASG de Mainstreet Partners a Caja Ingenieros Gestión, la integración de los riesgos climáticos en el marco de apetito por el riesgo, el lanzamiento del proyecto para la medición de la huella de carbono en las compras con tarjetas o la 1ª posición del plan de pensiones PP Skyline en la categoría Silver regional-Southern Europe por IPE Awards, entre otros.

**Objetivos**

	Objetivo	Resultado
Ratio de capital	>15%	15,77%
ROE	>4,7%	5%
Ratio de eficiencia	79,17%	82,23%
Volumen de negocio de clientes	>9.000MME	8.243MME
Ratio de morosidad	<3%	2,47%
Índice de satisfacción	>8,20	8,34
NPS	>48%	49,9%

Por todo lo indicado anteriormente, en un año donde se han construido 2 planes de negocio por el giro radical de expectativas financieras y económicas, se puede dar por concluido el ciclo financiero de los últimos 7 años



009412030

**CLASE 8.<sup>a</sup>**

caracterizado por los tipos de interés negativos, dando paso a una nueva etapa financiera y monetaria en la que los tipos de interés en positivo y la presencia de la inflación en la economía condicionarán no solo las políticas monetarias y fiscales sino también la actividad del Grupo Caja de Ingenieros.

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

Adicionalmente, más allá de los resultados obtenidos, se ha avanzado de forma sustancial en la gestión del negocio, en el talento del equipo profesional, en la gestión de procesos basados en la transversalidad así como en el mayor impacto y calidad de los indicadores no financieros. Todo ello es el resultado del enorme esfuerzo realizado por todo el equipo profesional para afrontar los retos planteados y conseguir superar el ejercicio asentando en consecuencia un muy positivo posicionamiento del Grupo Caja de Ingenieros para el ejercicio 2023.

**Estrategia para el ejercicio 2023**

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

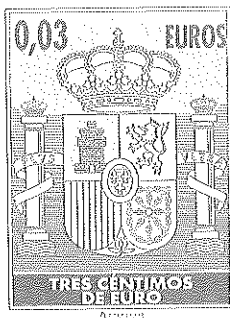
Este es, por tanto, un contexto en el que a diferencia de los siete ejercicios anteriores se recuperará la normalidad de los tipos de interés que se mantendrán en positivo. Contar con un ejercicio con tipos de interés positivos supone recuperar la creación de valor por el balance de la Entidad y, en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

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

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

El abandono de las políticas de compra de activos por parte de los Bancos Centrales traerá como consecuencia una reducción de la liquidez, y al mismo tiempo, un incremento de su coste. En consecuencia la gestión de la tesorería devendrá una actividad clave para la gestión empresarial y será una de las actividades corporativas en las que la Entidad pondrá un foco especial.

En definitiva, a nivel macroeconómico, se mantendrá un contexto de elevada incertidumbre por la dificultad de identificar el retorno a unos niveles de inflación ordenados y por los múltiples efectos de "segunda ronda" que se derivaran en caso de no conseguir, en el corto plazo, un control de la misma al tiempo que, después



009412031

## CLASE 8.ª

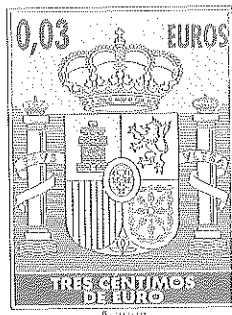
de tantos años de política monetaria ultra laxa, los riesgos de error en la política monetaria son cada vez mayores y estos son causa de la alta volatilidad.

En el contexto regulatorio se espera una intensificación de los requerimientos supervisores en el control y seguimiento de la sensibilidad de los balances bancarios a los movimientos de los tipos de interés así como a las políticas de financiación de la Entidades y su estabilidad en diferentes contextos. Los escenarios de stress planteados por los Bancos Centrales se espera que sean de gran intensidad por lo que las políticas de gestión de Caja de Ingenieros partirán de premisas de prudencia reforzada.

Por lo que hace referencia a los ámbitos de sostenibilidad, los esfuerzos se centrarán en la obtención de métricas y datos de los impactos de la actividad financiera bajo el enfoque de la doble materialidad y tanto en las carteras financieras como en la inversión crediticia sobre sectores intensivos en emisiones.

En este entorno económico y financiero Caja de Ingenieros plantea los objetivos para el año 2023 en 6 ámbitos principales:

1. **Prudencia:** Refuerzo de la solvencia, liquidez y de las políticas de riesgo que permitan a la Entidad minimizar los impactos en la actividad recurrente frente a escenarios de stress, alcanzando una rentabilidad que permita al Grupo mantener su senda de crecimiento y reforzando la solvencia en base a la generación orgánica del capital manteniendo un pay-out del orden del 25-30%.
2. **Segmentación efectiva:** Avanzar en la personalización del servicio a los socios y socias a través de una hiperpersonalización de la propuesta financiero-aseguradora. Este año se desplegará la nueva línea de servicio dedicada a las Administraciones Públicas, que junto a la Banca Retail, Banca Personal-Premium, Banca de Empresas y mayorista y la Banca Institucional conforman los 5 segmentos principales que configuran un modelo de negocio basado en el asesoramiento integral apoyado en la red multicanal y con métricas de calidad sobre servicio y atención.
3. **Negocio asegurador:** Incrementar la contribución de la actividad aseguradora dentro del mix de negocios de la Entidad impulsando la previsión social complementaria del segundo pilar y la transaccionalidad operativa de los socios y socias y, en especial, de los colectivos profesionales y de empresas.
4. **Transformación digital:** Avanzar en la transformación digital; 1) potenciando los canales e interacción digital con los socios, 2) ampliando los acuerdos multisectoriales en materia de movilidad y energía y 3) reforzando las capacidades y conocimiento de gestión interna en base a datos (Data-driven management)
5. **Talento:** Reforzar el talento del equipo profesional considerando los retos estructurales del mercado laboral y, especialmente, del sector bancario, en los ámbitos de la digitalización, la sostenibilidad y las tecnologías de la información con el objetivo de formar a los profesionales en nuevas competencias y soft skills.
6. **Sostenibilidad y ASG:** Reforzar la "S" del trínomio *ASG (ambiental, social, gobernanza)* esto es, los ámbitos sociales de impacto del Grupo Caja de Ingenieros en su actividad financiera y aseguradora, así como las iniciativas promovidas por la Fundación Caja de Ingenieros. Para ello, la Entidad actuará en los ámbitos de la **inclusión, la salud, la protección y la educación financiera**, actuando en favor de 1) el acceso a los productos y servicios bancarios de los colectivos menos favorecidos, 2) la administración de las finanzas personales a través de diferentes herramientas, 3) la protección del



009412032

## CLASE 8.ª

consumidor de servicios financieros y 4) mejorando la cultura financiera de los socios y las socias y la sociedad.

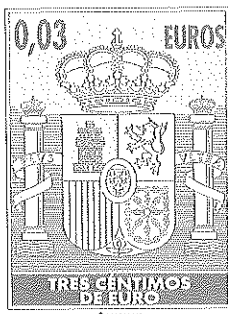
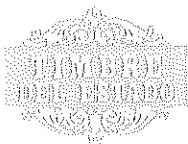
El modelo de banca cooperativa que aplica el Grupo Caja de Ingenieros se basa en los valores de la Integridad, el Compromiso, la Equidad con los grupos de interés, la Proximidad al socio y la Profesionalidad. La "S" (el ámbito social) forma parte del ADN de las actividades que desarrolla el Grupo y por ello el compromiso de reforzar el rol de Caja de Ingenieros en el modelo de creación de valor compartido y social que orienta la nueva economía ante los retos medioambientales y sociales planteados es firme.

La Entidad cuenta con diferentes fortalezas y elementos de creación de valor que son relevantes considerar:

1. Un balance sensible y adecuado ante el contexto alcista de tipos de interés junto con una baja densidad de los activos ponderados por riesgo y a una estructura de modelo de negocio dual caracterizada por la relevancia de la Banca de Balance (generadora de margen de intereses) y Banca de Servicios (generadora de ingresos por servicios-comisiones).
2. Una capacidad para crecer orgánicamente gracias a una red multicanal adecuada para absorber incrementos de la demanda de servicio junto a una estructura operacional integrada transversalmente en la organización.
3. Un equipo profesional en los diferentes ámbitos de actividad y gestión con conocimiento experto, experiencia y compromiso con el Grupo.
4. Un reconocimiento de marca acreditado en cuanto a recomendación y reputación corporativa que se ha constatado tras la emisión de la primera campaña de comunicación en medios realizada en 2022.
5. Una capacidad de inversión en tecnología totalmente independiente y gestionada por un equipo altamente cualificado y con experiencia acreditada habiendo impulsado en los últimos años inversiones en tecnología por importe de 50 millones de euros.
6. La confianza que le otorgan los más de 215 mil socios que forman parte del proyecto cooperativo del Grupo Caja de Ingenieros.

Por todo ello, se plantean los siguientes objetivos:

- **Objetivos financieros**
  - Situar la solvencia del Grupo por encima del 16%
  - Superar los 9.400 millones de euros en volumen de negocio de clientes.
  - Situar el ROE por encima del 7,5%
  - Reforzar los Recursos Propios por recapitalización de resultados por encima de un 5%
  - Mejorar la ratio de eficiencia en 8 puntos.
  - Mantener la ratio de morosidad por debajo del 3%
  - Mantener la ratio de cobertura por encima del 50%
- **Objetivos comerciales, de negocio y actividad**
  - Superar los mil millones en nueva producción de la actividad crediticia, gestión patrimonial y ahorro.
  - Superar los 4,5 millones de euros de ingresos en primas de seguros.



009412033

## CLASE 8.ª

- Ampliar la base social en 20.000 nuevos socios (altas brutas).
- Superar las 500 mil actividades proactivas de contacto con los socios y socias en el año.
- Obtener unos índices de satisfacción y recomendación superiores al 8,4 y 50%, respectivamente.
- **Objetivos de Calidad y Sociales**
  - Creación del Customer Journey Map del socio como herramienta orientada a una experiencia de calidad de los socios y socias en todos los canales de atención.
  - Rediseño del proceso de *Onboarding* corporativo para nuevas incorporaciones en el Grupo Caja de Ingenieros.
  - Publicación de nuevos cuadernos de finanzas en el marco de la educación financiera.
- **Objetivos en sostenibilidad**
  - Alcanzar la neutralidad en carbono del Grupo mediante nuevas alertas en el ámbito crediticio sobre compañías de sectores intensivos en emisiones e incorporando información sobre los riesgos físicos en la cartera hipotecaria.
  - Incrementar la sostenibilidad de nuestros socios y socias con nuevas herramientas de medición de la huella de carbono en consumos personales, la inclusión de nuevos productos financieros y aseguradores sostenibles, e incorporando criterios ASG en la selección de proveedores de servicios del Grupo.

### Plan estratégico Conecta 2023

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

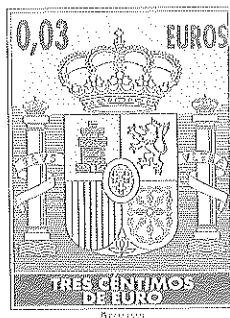
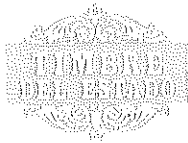
El Plan estratégico Conecta se construyó en el año 2019 y con un horizonte a cuatro años cubriendo el periodo 2020-2023. Las hipótesis consideradas suponían, entre otras, un escenario de paulatino incremento de los tipos de interés en el contexto de un ciclo económico de crecimiento y estabilidad.

El impacto de la COVID-19 en el año 2020 y la incertidumbre que se mantuvo entre los años 2020 y 2021 (post-COVID) supuso la necesaria reorientación de las prioridades estratégicas definidas en el plan que, sin embargo, mantuvo su vigencia al permanecer sin cambios la ambición, la orientación y la visión a seguir por parte de la Entidad.

En 2022, los múltiples impactos de la guerra de Ucrania sumado al cambio de rumbo de las políticas monetarias de los Bancos Centrales han generado un nuevo contexto macroeconómico radicalmente diferente al proyectado en el Plan Conecta motivando su cierre de forma anticipada.

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

Al cierre del ejercicio 2022, se ha iniciado la elaboración del nuevo plan estratégico del Grupo Caja de Ingenieros cuyo horizonte se plantea a 4 años cubriendo el periodo 2023 a 2026 y que mantiene, como uno de sus objetivos principales, la vertebración institucional de la cultura corporativa del grupo para afrontar los retos de futuro que plantean las nuevas dinámicas sociales y económicas.



009412034

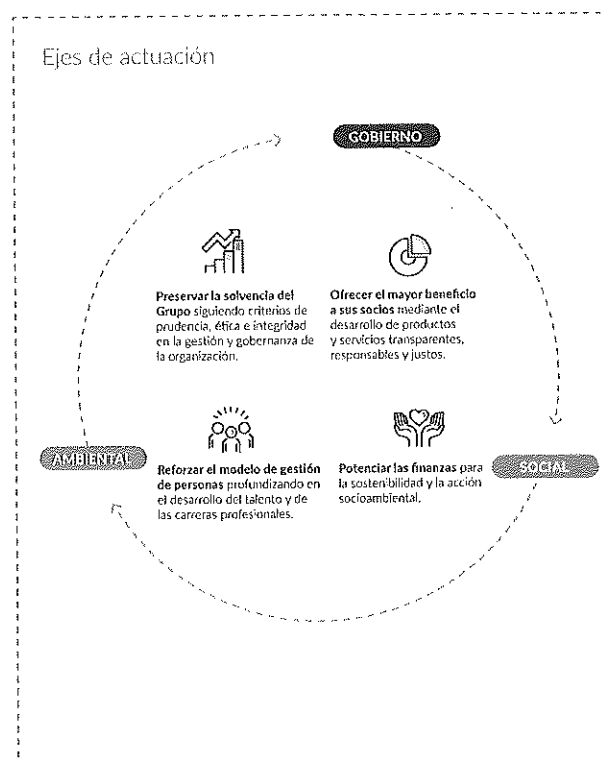
## CLASE 8.ª

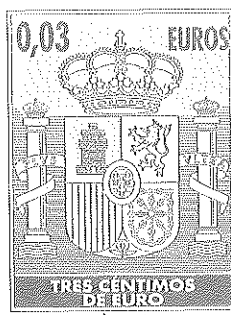
Las dimensiones que aborda son:

- La dimensión financiera: Riesgos y solvencia, tesorería y liquidez y rentabilidad
- La dimensión de socios y procesos internos: Modelo de negocio, Comunicación externa, imagen y RSC, Planificación y control y Eficiencia en los procesos
- La dimensión de aprendizaje y crecimiento: Tecnología, innovación y Calidad de los datos, cultura, talento y comunicación interna.

### 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS

El modelo de banca cooperativa y responsable de Grupo Caja de Ingenieros se desarrolla siguiendo criterios de **buena gobernanza, impacto social y medioambiental**. Sobre estos tres pilares se han definido 7 áreas que implican a toda la organización de forma transversal.

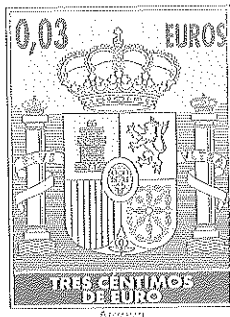




009412035

CLASE 8.ª

Responsabilidad social en el grupo Caja de Ingenieros	
Prudencia y gestión del riesgo	El modelo de gestión del riesgo está basado en la sostenibilidad, la calidad en la gestión, la responsabilidad, el seguimiento, el compromiso y la independencia.
Ética e integridad	La actividad de la Entidad se rige por los valores, los principios y las normas de actuación que se recogen en su Código Ético, que promueve que las tareas profesionales se desarrollen bajo criterios de honestidad, integridad, excelencia, responsabilidad, transparencia e inversión responsable, sostenible y de impacto.
Responsabilidad de la inversión y la financiación	<p>La política de financiación e inversión del Grupo Caja de Ingenieros integra criterios de derechos humanos, laborales y sociales, así como de respeto al medioambiente. Dichas inversiones excluyen los fabricantes de armas, de explosivos o de vehículos militares, los fabricantes de componentes específicos para la industria militar (con &gt;10 % de los ingresos procedentes de esta actividad), los fabricantes de tabaco y las empresas de juegos de azar.</p> <p>El Grupo Caja de Ingenieros promueve la inversión socialmente responsable (ISR), que fomenta la sostenibilidad de la economía y contribuye a proteger el medioambiente.</p>
Servicio al socio	El modelo cooperativo y socialmente responsable del Grupo Caja de Ingenieros pone a los socios y socias en el centro de la actividad con el objetivo de proporcionarles soluciones completas adaptadas a sus necesidades y basadas en la calidad del servicio, la atención, el asesoramiento y la cercanía.
Política de personal	El Grupo Caja de Ingenieros es un empleador de calidad, y uno de sus principales compromisos se centra en la formación y el desarrollo de sus profesionales. La igualdad de oportunidades es uno de los principios de la organización y trabaja para asegurarla en todos los ámbitos.
Sostenibilidad medioambiente y	La Entidad impulsa iniciativas para mejorar la ecoeficiencia de la organización y preserva el medioambiente mediante acciones de sensibilización y mitigación de los efectos del cambio climático.
Acción social	La Entidad canaliza su compromiso con la sociedad a través de la Fundación Caja de Ingenieros, que destina sus recursos a mejorar la calidad de vida y el bienestar de las personas, a facilitar la reinserción social y laboral, a proteger el medio natural y a fomentar la innovación, la formación y la excelencia profesional.



009412036

## CLASE 8.ª

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

Los objetivos fijados en el Plan Horizonte Sostenible se han completado y en 2022 hemos fijado nuevos objetivos a 2025, que ponen foco en incrementar la sostenibilidad de nuestros socios, alcanzar la neutralidad en carbono del Grupo y potenciar alianzas para la sostenibilidad, todo ello para incrementar nuestra contribución a esta década decisiva para mitigar los efectos del cambio climático.

### Compromiso de valor compartido

La naturaleza de la actividad del Grupo Caja de Ingenieros hace que se desarrolle e integre en la sociedad actual y en su entorno.

La creación de valor compartido es uno de los ejes vertebradores de su actividad. La integración de las necesidades y expectativas de los grupos de interés en los modelos de relación con cada uno de ellos es fundamental para alcanzar relaciones duraderas y de confianza.

### 5.5. Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)

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

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

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

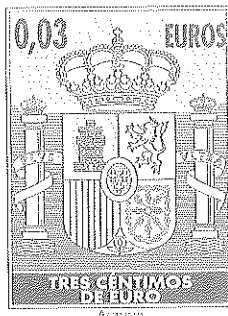
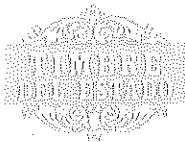
Las entidades financieras jugamos un papel clave para la consecución de los ODS. Las denominadas finanzas sostenibles y la inversión socialmente responsable es la clave que permitirá cambios reales, no entre el sector, sino en el resto del tejido empresarial y la sociedad.

En Caja de Ingenieros las finanzas de la sostenibilidad se sitúan en el centro de la estrategia del Grupo, puesto que, desde la perspectiva de banca cooperativa, incorporan el doble prisma por el que desarrollamos nuestra función: socio ambiental y desarrollo económico.

### Implementación

De acuerdo con nuestra estrategia de sostenibilidad, en 2019 seguimos avanzando en los tres ODS que están alineados con los objetivos estratégicos de la Entidad y sobre los que tiene una mayor capacidad de impacto,





009412037

## CLASE 8.ª

siguiendo la guía SDG Compass, que desarrollaron conjuntamente la Global Reporting Initiative (GRI), el Pacto Global de las Naciones Unidas y el World Business Council for Sustainable Development (WBCSD).

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

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

### ODS 8. Trabajo decente y crecimiento económico

#### 8.1. Contribución al crecimiento económico per cápita y al PIB de España.

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

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

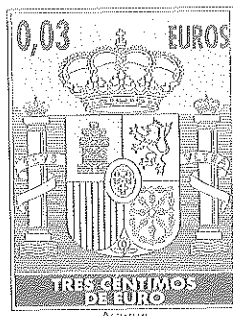
- La Entidad ha comprado en 2022 a sus proveedores por un valor de 40.157.293 euros, de los cuales 16.561.873 euros han sido a proveedores locales.
- El 41% de los proveedores del Grupo son locales (con sede central en Cataluña).
- Se ha concedido financiación a grandes empresas, pymes, profesionales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

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

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

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

- El 57% de las nuevas incorporaciones en 2022 han sido de menores de 30 años.



009412038

CLASE 8.<sup>a</sup>

#### ODS 8. Trabajo decente y crecimiento económico

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

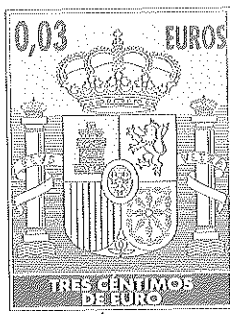
#### 8.8. Proteger los derechos laborales y promover un entorno de trabajo seguro y sin riesgos para todos los trabajadores.

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

#### ODS 9. Industria, Innovación e Infraestructura

#### 9.2. Promover una industrialización inclusiva y sostenible en 2030.

- Se han alcanzado los 1.073 millones de euros de patrimonio gestionado por la gestora de Caja de Ingenieros y la compañía de vida, en fondos de inversión y planes de pensiones bajo criterios sostenibles. A cierre del año 2022, este importe representa el 85% del patrimonio gestionado. Hablamos de criterios sostenibles cuando los productos financieros se basan en promover características sociales y/o medioambientales.
- El Fondo de Inversión CI ODS Impact ISR, tiene la finalidad de invertir impactando especialmente a 3 de los 17 ODS (4/6/9) y concretamente, un 37% del patrimonio del fondo impacta positivamente al ODS 9.
- El Grupo Caja de Ingenieros distribuye productos para promover la industrialización sostenible del tejido empresarial (Préstamo ECO Profesional). En 2022 hemos incrementado la concesión de préstamos ECO en un 125% respecto a 2021.
- La Entidad es firmante de las tres iniciativas sectoriales promovidas por las Naciones Unidas para acompañar la industrialización sostenible y canalizar inversión hacia los sectores que contribuyen al Desarrollo Sostenible: Principios de Banca Responsable, Principios de Inversión Responsable y Principios para la sostenibilidad en Seguros.



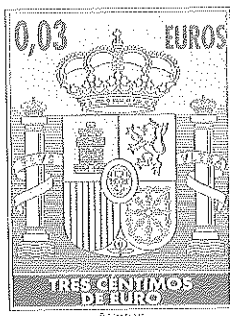
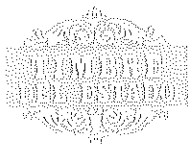
009412039

CLASE 8.ª

## ODS 13. Acción por el clima

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

- El Grupo Caja de Ingenieros, ha canalizado más de 248,5 millones de euros de inversión, a través de sus fondos de inversión y planes de pensiones temáticos, hacia compañías que están tomando medidas para reducir sus emisiones de CO2 y los efectos del cambio climático.
- La huella de carbono de los fondos gestionados por Caja de Ingenieros Gestión se ha reducido en un 48% respecto a 2019 (año base de cálculo).
- El Grupo ha concedido financiación a empresas y a particulares para financiar sus proyectos de eficiencia energética por un valor total de 2,52 millones de euros.
- La cartera de inversiones financieras de Caja de Ingenieros está alineada con el Acuerdo de París, fomenta un impacto positivo en las previsiones de incremento de la temperatura global a 2050, que se sitúa en valores inferiores a los 2 grados respecto a niveles preindustriales, el límite de incremento de temperatura que fijan los Acuerdos de París, y muy por debajo de la media de temperatura de las empresas cotizadas a nivel mundial.
- El 89% del patrimonio gestionado por Caja de Ingenieros Gestión está alineado con el cumplimiento a 2050 del Acuerdo de París.
- Caja de Ingenieros, con la adhesión a la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI), adoptó el objetivo de contribuir a la mitigación del riesgo climático en consonancia con las buenas prácticas definidas por dicha asociación y según estipulan los Acuerdos de París, así como de promover los objetivos de desarrollo sostenible.
- La política de inversión crediticia del Grupo establece entre sus objetivos el desarrollo de productos, metodologías de medición y criterios de concesión que faciliten la reducción de emisiones de gases de efecto invernadero y la transición a una economía sin emisiones.
- Hemos incorporado el riesgo climático en las políticas de gestión del riesgo, inversión crediticia, inversiones financieras y riesgo reputacional. También se incorpora el riesgo climático en la autoevaluación del capital y la liquidez.
- Por tercer año consecutivo hemos implementado las recomendaciones del TCFD de incorporar la gestión del riesgo climático en nuestras políticas, métricas y objetivos, reporting y seguimiento.
- Hemos hecho público la Información sobre la integración de los riesgos de sostenibilidad que describe los criterios de integración de los riesgos y factores ASG en nuestros servicios.
- Somos miembros de la plataforma Climate Action 100+ para promover el diálogo con las organizaciones que generan mayores impactos negativos en el medioambiente.
- La entidad por cuarto año consecutivo mantiene su compromiso por reducir su huella de carbono y en 2022 se han reducido en un 16% respecto a 2018.
- La Entidad ha compensado el 100% de las emisiones de gases de efecto invernadero que no se han podido evitar.
- El Grupo sigue efectuando la recogida selectiva de los residuos en los centros de trabajo.
- Hemos instalado 174 placas fotovoltaicas en la cubierta del edificio de Potosí con una potencia máxima de 82,72 KW. que nos permite generar energía para autoconsumo.
- El 80% de los socios y socias operan a través de los canales en línea del Grupo, por lo que se han evitado desplazamientos a las oficinas y se ha contribuido a reducir el uso de papel.



009412040

CLASE 8.<sup>a</sup>

## 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.

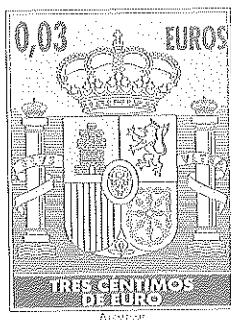
- La Entidad mantiene su compromiso de sensibilización para la protección del medioambiente y ha destinado un 18% de la inversión de la Fundación Caja de Ingenieros a proyectos de sensibilización y protección del medioambiente, lo que ha supuesto doblar los compromisos respecto a 2020.
- A través del extenso portafolio de productos de finanzas sostenibles tiene el objetivo de promover acciones que reduzcan la huella de carbono de las organizaciones y personas físicas.
- Caja Ingenieros Gestión ha desarrollado la calculadora CIMS que mide el impacto social y medioambiental de las inversiones en los fondos de inversión ISR, con el objetivo de sensibilizar y visibilizar el impacto positivo de las inversiones que siguen criterios sostenibles.
- Hemos firmado la iniciativa *Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis* que tiene como objetivo reclamar que los informes financieros que emiten las empresas relacionadas con el clima y el medio ambiente sean obligatorios y más completos.
- El equipo profesional de Caja de Ingenieros (el 75% de la red comercial a cierre de 2022) se ha formado en el ámbito de las finanzas sostenibles a través del programa de certificación *EFPA ESG Advisor* para el asesoramiento en finanzas sostenibles.
- El Consejo Rector de Caja de Ingenieros ha recibido formación en Riesgos Climáticos, legislación y taxonomía.
- La plantilla ha realizado la formación "Plan de Sostenibilidad e inversión responsable" cuyo contenido se enfocaba en ofrecer conceptos básicos de las finanzas sostenibles (orígenes+ legislación + taxonomía), estrategias ISR, Ventajas u el modelo ISR de Caja de Ingenieros, gestión de controversias y casos prácticos.

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

## ODS 4. Educación de calidad

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

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



009412041

## CLASE 8.ª

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

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

### ODS 5. Igualdad de género

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

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

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

### ODS 10. Reducción de las desigualdades

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

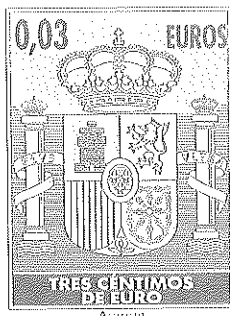
- A través de la Fundación Caja de Ingenieros, se establecen alianzas con organizaciones del tercer sector que trabajan para la inclusión social de colectivos vulnerables. En 2022, el 29% de la inversión de la Fundación se destinó a proyectos de inserción social y laboral de colectivos vulnerables, lo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

### ODS 17. Alianzas para lograr los objetivos

Revitalizar la Alianza Mundial para el Desarrollo Sostenible

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

- Somos miembros de la Red del Pacto Mundial para el fomento del desarrollo sostenible desde 2018.
- Somos miembros activos de los grupos de trabajo para las finanzas sostenibles de Barcelona Centre Financer y de CFA Spain.
- Somos miembros de Action Climate 100, la mayor iniciativa de inversores a escala mundial, con la finalidad de que las cien empresas que generan más CO2 emprendan las medidas necesarias para reducir el impacto negativo que provocan en el medioambiente y, así, detener el proceso del cambio climático.
- Desde 2014, Caja Ingenieros Gestión está adherida a los Principios de Inversión Responsable (PRI, en inglés) de ámbito internacional como iniciativa para promover la aplicación de criterios extra financieros en la toma de decisiones de inversión.
- Estamos adheridos a la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente, con el compromiso de continuar alineando nuestra actividad con los Principios de Banca Responsable.



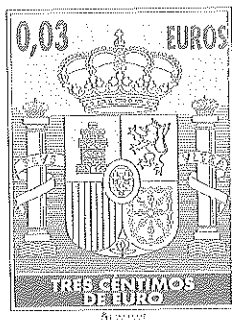
009412042

## CLASE 8.ª

- Desde 2021 la Caja de Ingenieros Vida y Pensiones está adhirida a los Principios para la Sostenibilidad en Seguros (PSI) un marco global para que la industria de seguros aborde los riesgos y oportunidades ambientales, sociales y de gobernanza y forman parte de UNEP FI, la Iniciativa de Finanzas del Programa de Medio Ambiente de las Naciones Unidas, cuyo objetivo es crear un sector financiero que impacte positivamente y sirva a las personas y al planeta.
- Estamos adheridos a Carbon Disclosure Project organización internacional, la cual promueve que las empresas de todo el mundo midan, gestionen, difundan y, en última instancia, reduzcan las emisiones de gases de efecto invernadero.
- A través de la Fundación Caja de Ingenieros, hemos desarrollado alianzas con organizaciones del tercer sector y de la educación, que han permitido llevar a cabo más de 73 proyectos con impacto social y medioambiental.



CLASE 8.<sup>a</sup>



009412043

## 6. GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

(GRI 3-3)

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

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

### 6.1. Organigrama corporativo

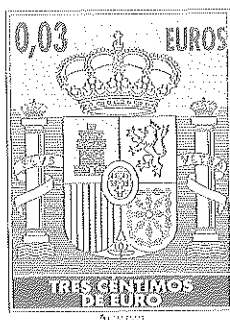
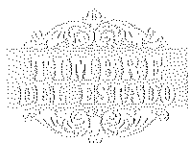
La estructura organizativa del Grupo Caja de Ingenieros, la cual se caracteriza por su simplicidad y por tanto ausente de complejidad, tiene como objetivo la colaboración entre todas las áreas que forman el Grupo, principalmente para ofrecer a los socios y socias propuestas personalizadas, transversales,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

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

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

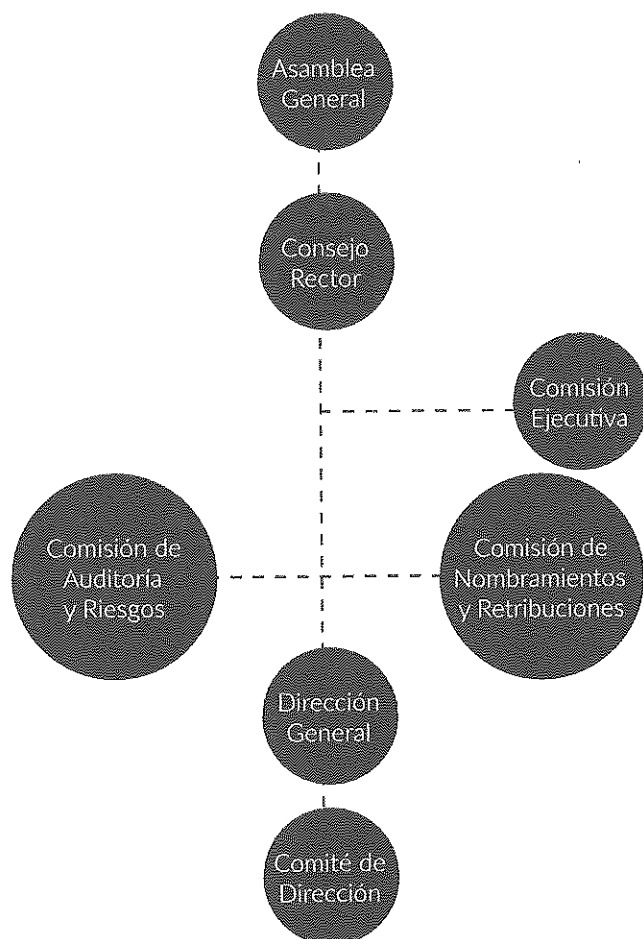
La **Dirección de Auditoría Interna de la Entidad**, que aglutina la 3ª Línea de Defensa, depende directamente de la Comisión de Auditoría y Riesgos, a la cual a su vez reporta directamente, para favorecer la independencia y la objetividad en las tareas de supervisión, en línea con las mejores prácticas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

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



009412044

CLASE 8.<sup>a</sup>



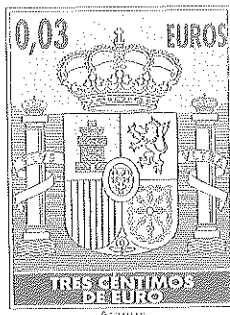
## 6.2. Órganos de gobierno

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

### Asamblea General

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





009412045

**CLASE 8.ª****Consejo Rector**

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

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

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

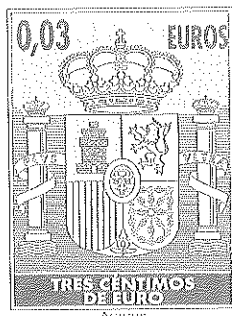
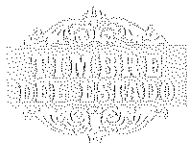
- La representación legal de la Entidad.
- La convocatoria de sesiones de la Asamblea.
- La vigilancia, la ejecución y el seguimiento del cumplimiento de los acuerdos societarios.

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

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

Consejo Rector		
Nombre	Cargo	Tipo de consejero
Félix Masjuán Teixidó	Presidente	No ejecutivo-Independiente
Antonio Santamans Olivé	Vicepresidente	No ejecutivo
August R. Bou Camps	Secretario	No ejecutivo-Independiente
Josep Maria Joana <sup>(1)</sup>	Vocal nº1	No ejecutivo
Josep Maria Muxí Comellas <sup>(3)</sup>	Vocal nº2	No ejecutivo-Independiente
Pedro Marín Giménez	Vocal nº3	No ejecutivo
Carne Botifoll Alegre <sup>(3)</sup>	Vocal nº4	No ejecutivo-Independiente
Sara Gómez Martín	Vocal nº5	No ejecutivo-Independiente
Núria Agell Jané <sup>(2)</sup>	Vocal nº6	No ejecutivo
Ignasi Vinuesa Gimeno <sup>(3)</sup>	Vocal nº7	Consejero Laboral

<sup>(1)</sup> Miembro dado de alta en la sesión del Consejo Rector del 2 de noviembre de 2022 por renuncia al cargo de su anterior titular. A cierre del ejercicio 2022 se encuentra pendiente de inscripción en el Registro de Altos Cargos del Banco de España para la toma de posesión del cargo.



009412046

**CLASE 8.ª**

(2) Miembro dado de alta por acuerdo de la Asamblea General Extraordinaria celebrada el 22 de noviembre de 2022. A cierre del ejercicio 2022 se encuentra pendiente de inscripción en el Registro de Altos Cargos del Banco de España para la toma de posesión del cargo.

(3) Miembro que cambia de vocalía por acuerdo de la Asamblea General Extraordinaria celebrada el 22 de noviembre de 2022 tras la aprobación de la reducción del número de miembros del Consejo Rector.

**Comisión Ejecutiva**

Es un órgano delegado del Consejo Rector. Esta comisión ejerce determinadas facultades que delega el Consejo respecto a la gestión y la administración de la Entidad, que constan recogidas en el *Reglamento interno de funcionamiento del Consejo*. La Comisión Ejecutiva se reúne un mínimo de doce veces al año. El Consejo Rector mantiene siempre su competencia en las facultades delegadas y es responsable ante la Entidad, los socios, los acreedores y terceros de la gestión que lleva a cabo la Comisión Ejecutiva.

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

**6.3. Comisiones asesoras y de supervisión**

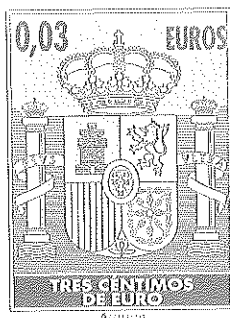
La **Comisión de Auditoría y Riesgos** y la **Comisión de Nombramientos y Retribuciones** son órganos delegados del Consejo Rector y tienen una función asesora y de supervisión. Favorecen el control y la democracia interna del Grupo Caja de Ingenieros.

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

**Comisión de Auditoría y Riesgos**

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

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



009412047

CLASE 8.ª

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

#### Comisión de Nombramientos y Retribuciones

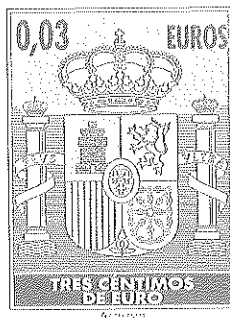
Se encarga de supervisar y asesorar en materia de remuneraciones y de selección y nombramiento de los miembros del Consejo, de la Alta Dirección, del personal clave y de los titulares de las funciones de control interno. Para ello, sigue y supervisa periódicamente la política de selección y nombramiento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

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

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

#### 6.4. Dirección General

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



009412048

**CLASE 8.ª**

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

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

**6.5. Comité de Dirección**

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

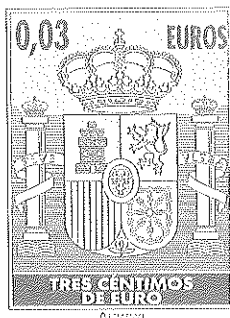
Nombre	
Joan Cavallé Miranda	Xavier Fàbregas Martori
David Murano Casanovas	Antoni Fernández Moreno
José Luis Sánchez Rabaneda	Bas Fransen
Juan José Llopis Rodríguez	Mariano Muixí Vallès <sup>2</sup>
Jaime Asian Carrera	Isabel Sánchez Soria
Montse Bertran Bergua	Iván Ibáñez Domínguez
Montse Carbó Serrano	Anna Maria Torrademé Pascual

**6.6. Organigrama de la Fundación Caja de Ingenieros y filiales**

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

Fundación Caja de Ingenieros	
Félix Masjuan Teixidó	Presidente
August Bou Camps	Secretario
Antonio Santamans Olivé	Vicepresidente

<sup>2</sup> Dirección de Auditoría Interna. Asistente en calidad de invitado, con voz pero sin voto.



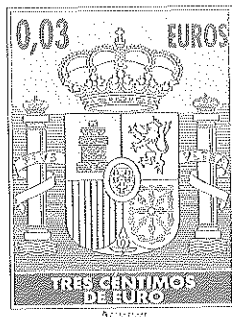
009412049

CLASE 8.<sup>a</sup>

Fundación Caja de Ingenieros	
Francisco Javier García Pellejero	Patrono <sup>(1)</sup>
Pedro A. Hernández Del Santo	Patrono <sup>(2)</sup>
Pedro Marín Giménez	Patrono
Jaime Roure Pagés	Patrono <sup>(2)</sup>
Sara Gómez Martín	Patrono
Anna Oller Corney	Patrono <sup>(2)</sup>
Carme Botifoll Alegre	Patrono
Josep M. Muxí Comellas	Patrono
Anna Toda Navarro	Patrono <sup>(2)</sup>
Ignasi Vinuesa Gimeno	Patrono
Joan Cavallé Miranda	Patrono
Josefina Cambra	Patrono
Salvador Domingo	Patrono
Ramon Ferrer	Patrono
José Miguel Muñoz	Patrono
José Antonio Galdón	Patrono
José María Bueno	Patrono
Miguel Ángel Iriberry	Patrono <sup>(3)</sup>
José Oriol Sala Arlandis	Patrono
Manuel Bertran Mariné	Patrono
<sup>(1)</sup> Baja el 18 de noviembre de 2022	
<sup>(2)</sup> Baja el 22 de noviembre de 2022 <sup>(3)</sup> Baja el 31 de marzo de 2022	



009412050

**CLASE 8.ª**

<b>Caja Ingenieros Gestión</b>
Jordi Martí Pidelaserra (Presidente)
Jaume Franco Domingo (Vocal)
Ferran Sicart Ortí (Vocal)
Jordi Marsan Ruiz (Vocal)
Xavier Fàbregas Martori (Director General)

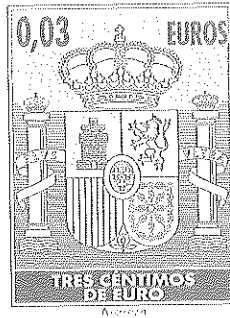
<b>Caja Ingenieros Operador de Bancaseguros</b>
Iván Ibáñez Domínguez (Administrador Único)

<b>Caja Ingenieros Vida</b>
Ferran Sicart Ortí (Presidente)
Joan Pere Ràfols (Vocal)
Jordi Rivera Saganta (Vocal)
Montse Bertran Bergua (Vocal)
José Angel Carretero (Secretario no Consejero)
Antoni Fernández Moreno (Director General)

**6.7. Organigrama funcional**

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

- **Áreas transversales corporativas:** son responsables de los asuntos institucionales e internos del Grupo.
  - Responsabilidad social corporativa y comunicación.
  - Secretaría General / SAC.
  - Asesoría jurídica y UASC.



009412051

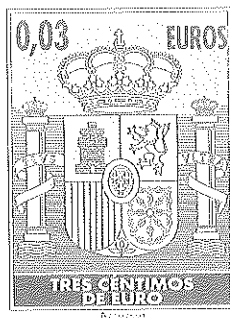
## CLASE 8.<sup>a</sup>

- Relaciones Institucionales.
  - Inteligencia de Negocio.
  - Organización e Innovación
  - Calidad.
  - Auditoría Interna.
- **Áreas de negocio:** lideran la revisión y la actualización constante de toda la gama de productos y servicios en función de las necesidades de los socios y socias.
    - Inversión Colectiva.
    - Seguros y previsión social.
    - Mercado de Capitales.
    - Negocio.
  - **Área de servicios al socio:** reúne a profesionales con la máxima formación para dar el mejor servicio.  
**Segmentos de gestión:**
    - Banca Retail.
    - Banca Personal/Premium.
    - Banca Empresas.
    - Banca Mayorista.
    - Banca Institucional.
    - Oficinas.
    - Servicios Agile.
    - Banca Telefónica.
    - Banca Online y Mobile.
    - Business Suport.
  - **Áreas transversales de servicios al Grupo:** ofrecen un apoyo global e interdisciplinario a toda la organización:
    - Medios y Tecnología.
    - Personas.
    - Gestión Global del Riesgo.
    - Financiera y Fiscal.

### 6.8. Buen gobierno

(GRI 3-3)

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



009412052

CLASE 8.ª

#### 6.9. Código Ético y prevención de riesgos penales

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

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

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

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

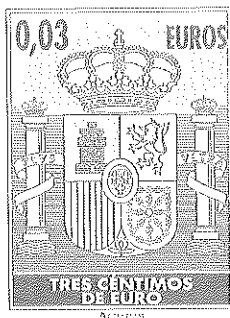
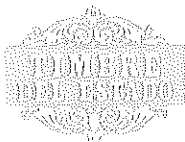
El Grupo Caja de Ingenieros dispone de procedimientos para prevenir el incumplimiento del Código Ético, incluida la vulneración de derechos humanos. Estos procedimientos se enfocan a tres grandes grupos de interés: empleados, socios y clientes y proveedores.

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

(GRI 205-2)

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





009412053

**CLASE 8.ª**

Número de personas que han recibido formación sobre la Política y procedimientos anticorrupción, por categoría profesional	2021	2022
Comité de dirección	9	13
Mandos intermedios	121	120
Resto de la plantilla	381	373
<b>Total</b>	<b>511</b>	<b>506</b>

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

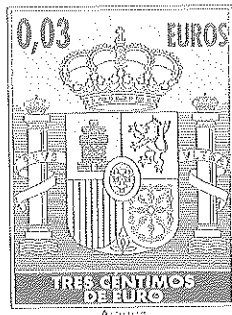
- Prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.
- Seguridad de la información.
- Riesgos laborales.

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

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

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

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



009412054

## CLASE 8.ª

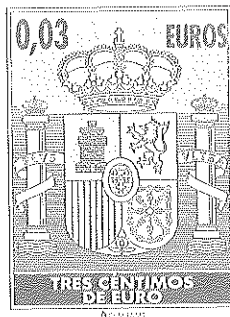
- La **política de prevención de riesgos penales** establece una estructura para prevenir conductas ilícitas, incluyendo la lucha contra la corrupción y los procedimientos de actuación ante situaciones comprometidas. Por tanto, el Código actúa como marco a partir del cual se desarrollan las políticas específicas, que también integran el sistema de *compliance*.
- La **política de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo**, aprobada por el Consejo Rector y armonizada de acuerdo con las normas y requisitos europeos, incluye medidas encaminadas a prevenir, detectar y comunicar operaciones sospechosas de estar relacionadas con el blanqueo de capitales o la financiación del terrorismo. El Grupo Caja de Ingenieros dispone de un Manual para la prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo (revisado por la Comisión de Auditoría y Riesgos y aprobado por el Consejo Rector, con fecha de 28 de julio de 2022 en su última versión actualizada), que integra las principales medidas y el sistema de gestión y control en la materia, entre los cuales destacan los siguientes:
  - **Sistema de gobierno, gestión y control con responsabilidades definidas para toda la Entidad**, incluidos el Órgano de Control Interno (OCI o Comité de Prevención del Blanqueo de Capitales) y la unidad técnica especializada en el control en este ámbito.
  - **Política de admisión y aceptación de socios y clientes**, con un enfoque basado en el riesgo. Este enfoque incluye categorías de socios y clientes excluidos de aceptación, socios y clientes que requieren medidas de diligencia reforzada (incluida la evaluación y aprobación del OCI) y socios y clientes con medidas de diligencia normales.
  - **Medidas de conocimiento del socio y el cliente (KYC, del inglés *know your customer*)**.
  - **Medidas de prevención y detección de operaciones sospechosas** y, en su caso, comunicación interna y comunicación al supervisor (Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias, SEPBLAC). En 2022 se transmitieron 23 comunicaciones al SEPBLAC por indicio (frente a las 21 de 2021).
  - **Formación a la plantilla**. El total de la plantilla recibe formación específica anual en materia de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.
  - Las **medidas de control interno**, adicionalmente, están sometidas a evaluación y examen por parte de un experto externo. En 2022 se llevó la auditoría en esta materia. En el informe emitido por el experto externo no se identificó ningún aspecto para corregir. Se identificó, no obstante, una sugerencia de mejora.

### Política de remuneraciones

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

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

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



009412055

## CLASE 8.ª

### Gestión de conflictos de intereses

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

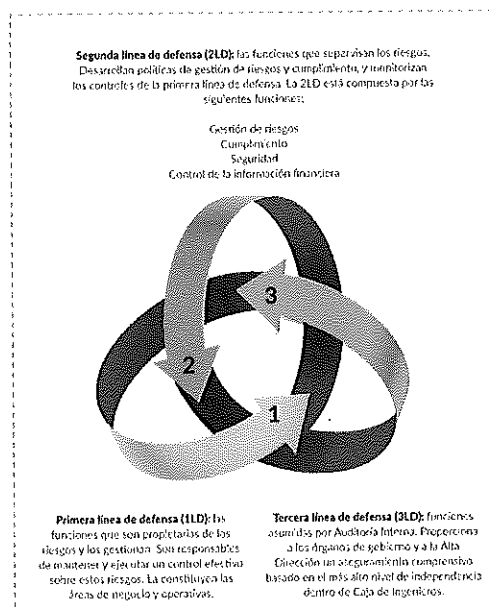
### Idoneidad de los órganos de gobierno

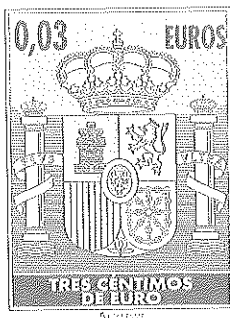
La política de selección y nombramientos, que aprueba el Consejo Rector, regula que, al evaluar la idoneidad de los candidatos, se deben considerar aspectos de relevancia, como la trayectoria, la honorabilidad profesional, la experiencia y los conocimientos, así como el grado de adecuación a las funciones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

### 6.10. Modelo de las tres líneas de defensa

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

- Primera línea de defensa (1LD): las funciones que son propietarias de los riesgos y los gestionan. Son responsables de mantener y ejecutar un control efectivo sobre estos riesgos. La constituyen las áreas de negocio y operativas.
- Segunda línea de defensa (2LD): las funciones que supervisan los riesgos. Desarrollan políticas de gestión de riesgos y cumplimiento, y monitorizan los controles de la primera línea de defensa. La 2LD está compuesta por las siguientes funciones:
  - Gestión de riesgos
  - Cumplimiento
  - Seguridad
  - Control de la información financiera
- Tercera línea de defensa (3LD): funciones asumidas por Auditoría Interna. Proporciona a los órganos de gobierno y a la Alta Dirección un aseguramiento comprensivo basado en el más alto nivel de independencia dentro de Caja de Ingenieros.





009412056

CLASE 8.<sup>a</sup>

## 7. MODELO COOPERATIVO

### 7.1. Los socios y las socias, en el centro de la actividad del grupo Caja de Ingenieros

(GRI 3-3)

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

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

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

#### 7.1.1. Cifras que avalan el modelo del Grupo Caja de Ingenieros

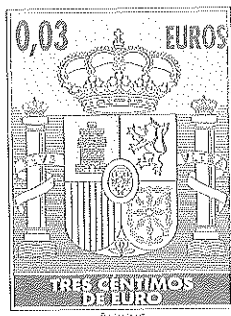
(GRI 3-3)

En 2022 la base social se sitúa por encima de los 215.489 socios y socias, creciendo en un 1,6% respecto al ejercicio anterior. En este periodo, el Grupo Caja de Ingenieros ha gestionado un volumen de negocio superior a los 8.240 millones de euros, lo que supone la estabilidad del volumen respecto al ejercicio anterior. El contexto global respecto a los conflictos sociales incrementados durante el año 2022 ha supuesto una mayor incertidumbre en el mercado, lo cual se ha visto reflejado en el gran poder de reacción del Grupo a la hora de diseñar nuevas soluciones adaptadas a la situación. Los productos en los que el componente de asesoramiento es importante han experimentado muy buenos resultados: el volumen gestionado en ahorro previsión ha crecido un 7%, frente al volumen gestionado en inversión, que ha sufrido un descenso debido a las caídas del valor de los activos en los mercados financieros y a la consiguiente prudencia. Por su parte, la financiación ha sido otro elemento clave y el número de hipotecas formalizadas por socios ha crecido en un 3%.

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



CLASE 8.ª



009412057

(GRI 2-6 b y d)

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

## 7.2. Orientados hacia la satisfacción

### 7.2.1. Cercanía y transparencia

(GRI 3-3)

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

#### 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 sus recursos financieros y un uso apropiado de los servicios que ofrece la entidad.

#### Atención individual y personalizada

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

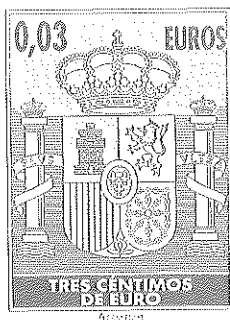
#### Información transparente

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

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

### 7.2.2. Canales de comunicación con socios y socias: una banca cada vez más próxima y accesible

El modelo de relación con los socios y socias del Grupo Caja de Ingenieros se basa en los principios de proximidad, transparencia e integridad. Estos principios se traducen en el día a día en una comunicación fluida y multicanal, que permite a la Entidad estar cerca de un público amplio y diverso, escuchando y atendiendo sus necesidades y sugerencias de forma rápida y ágil. La base de esta comunicación tiene un alto componente



009412058

**CLASE 8.ª**

de digitalización, sin perder las relaciones personales, ya que el servicio digital de Caja de Ingenieros cuenta siempre con el soporte de un profesional. Asimismo, los canales tradicionales ganan relevancia al contar con espacios de asesoramiento. La Entidad mantiene así su apuesta de reforzar la "interacción" que aporta valor al servicio al socio.

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

**Canales de comunicación (comunicación)**

<b>Asambleas presenciales</b>	En 2022, se ha organizado una asamblea de socios y socias el 9 de junio, en la que se presentaron y aprobaron las cuentas de 2021. Y una Asamblea General Extraordinaria el 22 de noviembre.  Ambos eventos tuvieron lugar en la Sala Oriol Martorell del Auditori de Barcelona.
<b>Encuentros presenciales</b>	En 2022, se realizaron cuatro encuentros presenciales para inaugurar la nueva oficina en Badalona y la de Granollers, así como el evento de presentación de la alianza con Edmond de Rothschild Asset Management y el encuentro centrado en la inversión socialmente responsable organizado junto a Spainsif.
<b>Publicaciones</b>	En 2022, se han realizado 13 publicaciones para socios y socias como el Gestion@, la Carta al Inversor, los informes de mercados o el Newsletter corporativo.
<b>Teléfono</b>	En 2022, se han recibido una media de 13.990 llamadas mensuales.

<b>Encuentros virtuales (webinars)*</b>	10 webinars organizados para distintos públicos y colectivos con los que colabora el Grupo Caja de Ingenieros.  3 cursos de formación online organizados por la Fundación Caja de Ingenieros.
<b>Blog corporativo</b>	137 publicaciones colgadas en 2021 y 150.000 páginas vistas durante 2021, un 85,76% más que el año anterior. El artículo más leído ha sido el titulado «¿Qué son los criptoactivos, criptomonedas o criptodivisas?», con más de 4.000 visitas.

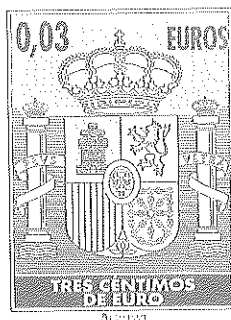
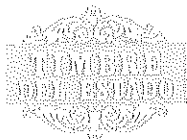


009412059

CLASE 8.<sup>a</sup>

WhatsApp*	Canal general de consultas rápidas, se mantienen las 1.742 conversaciones mensuales a través de este canal.
Pódcast*	Canal de podcast sobre actualidad económica y de los mercados: Ivoox y Spotify. Publicados 24 podcasts (en cada idioma).
<p>Las redes sociales son un canal no presencial de interrelación con los socios y socias, que, además de divulgar contenidos corporativos y comerciales, sirven como canal directo e inmediato de intercomunicación entre ellos.</p> <p>La comunidad de Caja de Ingenieros en la totalidad de sus canales de redes sociales en los que tiene presencia activa (Facebook, Twitter, YouTube, Instagram y LinkedIn) ha crecido de manera global en 2022 un 5,05% pasando de un total de seguidores y fans de 94.655 en diciembre 2021 a la cifra de 99.690 en diciembre 2022.</p>	
Twitter y Facebook	<p>Son los canales más utilizados por los socios y socias a la hora de comunicarse con la Entidad de forma rápida.</p> <p>En Facebook, las cuatro cuentas del grupo (CE, CI, FCdE y FCdI) agrupan una comunidad de 18.254 seguidores, mientras que en Twitter, la cifra se eleva a 49.202.</p>
Instagram	<p>El perfil @economiasostenible se ha consolidado como el canal de referencia para conversar sobre sostenibilidad, acción social y responsabilidad social del Grupo. Este perfil, que ha crecido un 4,77% durante el 2022, ha permitido a la Entidad llegar a un público joven de entre 18 y 35 años.</p> <p>Realizamos una campaña de marketing de influencers, con @EnriqueAlex @Noe_ona y @Nereaalos, con el objetivo de recoger plásticos en la playa de la Barcelona, con motivo del lanzamiento de la tarjeta eco MOVE para jóvenes. Esta campaña ha tenido un alcance de 128K impresiones.</p>
LinkedIn	El Grupo Caja de Ingenieros cuenta con un perfil de Grupo con cuatro subpáginas para filiales (Ingenium Shopping, Fundación Caja de Ingenieros, Caja Ingenieros Vida y Pensiones y Caja Ingenieros Gestión). Este canal ha experimentado un fuerte crecimiento de seguidores en 2022 y ha llegado a los 22.216, lo que supone un aumento del 20,1% respecto al 2021.
YouTube y material audiovisual	En 2022, se han publicado 56 vídeos (en cada idioma) con el objetivo de llegar a un público más amplio adaptando los mensajes al formato audiovisual. Destaca el gran impacto de la campaña de publicidad "Ni Caja Ni Banco".

\* Canales de comunicación creados en 2020.



009412060

## CLASE 8.<sup>a</sup>

### 7.2.3. 2022: un ejercicio de consolidación

(GRI 3-3)

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

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

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

#### Asesoramiento digital

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

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

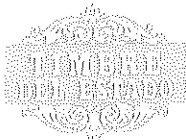
#### Gerente Agile

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

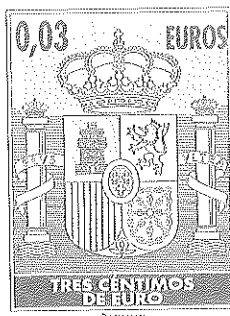
El gerente Agile ofrece un servicio exclusivo de gestión adaptado al 100 % a las necesidades de los socios y socias (visitas presenciales donde estos requieran, gestión a distancia, videoconferencias, etc.). Se trata de profesionales altamente cualificados para dar el mejor asesoramiento de valor y disponen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

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





CLASE 8.<sup>a</sup>



009412061

### Digitalización y multicanalidad

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

### Mejora constante de la eficiencia en el servicio

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

En 2022 seguimos incrementado nuestra proactividad de contacto notoriamente. Disponemos de una agenda comercial planificada, con un plan de contactos recurrentes, que adaptamos en función de las necesidades y segmentación del socio. El objetivo es mantener una relación próxima con los socios y socias y estar presentes en el proceso de asesoramiento para cualquier tipo de necesidad que tengan. Este plan de contacto recurrente ha supuesto más de 516.000 actividades gestionadas (un 37% más que en 2021).

## 7.3. Nuestros productos

### 7.3.1. Productos y servicios responsables

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

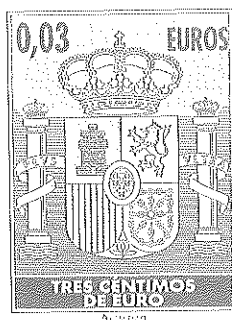
Como entidad cooperativa, Grupo Caja de Ingenieros siempre ha promovido el espíritu centrado en ayudar a sus socios y socias. En particular toda la gama de vehículos de inversión colectiva de la Entidad presta atención a la sostenibilidad en las inversiones y a la optimización del riesgo, para que los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

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

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



CLASE 8.<sup>a</sup>



009412062

### 7.3.2. Innovación, el motor de la cartera de productos

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

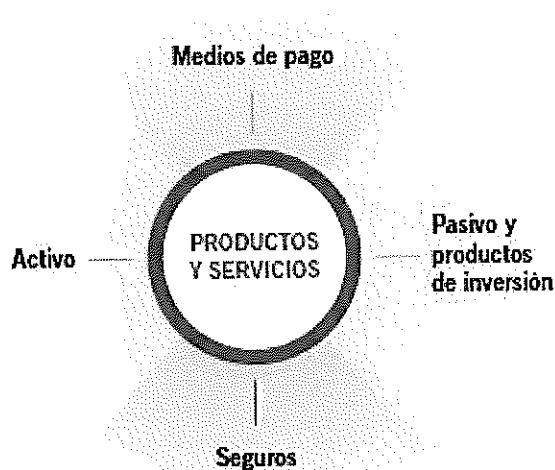
Gracias al apoyo de diferentes tecnologías de análisis de datos, la Entidad ha identificado de forma consistente los segmentos claves bajo los que se agrupan los diversos perfiles de socios y socias, con el objetivo de ofrecer un servicio adaptado y a medida tanto en la oferta de productos como en el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

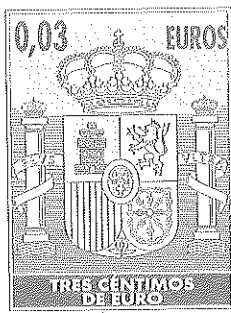
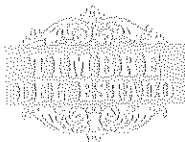
Los nuevos productos y servicios creados siguen el protocolo estructurado en la normativa interna que vela por los intereses y la seguridad de socios y socias respetando los principios y valores cooperativos de la Entidad. De ese modo, el cien por cien de los productos y servicios son evaluados para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

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

### 7.3.3. Mapa de productos y servicios

(GRI 2-6 b.i)

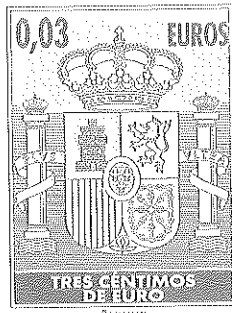




009412063

# CLASE 8.ª

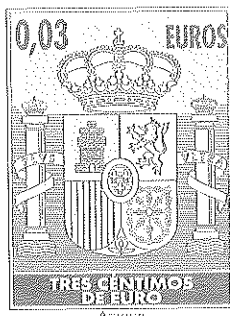
Activo	Seguros	Medios de pago	Pasivo y productos de inversión
Préstamos personales	Seguro Hogar	Tarjetas de crédito	Cuentas corrientes
Préstamo Consumo	Seguro Vida	Premier	Cuenta Corriente
Préstamo Inversión	Seguro médico Cdi Salud*	Classic	Cuenta Corriente Profesional
Préstamo ECO	Salud Colectivo	DUAL	Cuenta de Ahorro
Préstamo Nómina	Seguro Decesos Prima Periódica	Business	Depósitos
Préstamo Estudiante	Seguro Decesos Prima Única	Move	Depósito a Plazo
Préstamo Posgrado	Protección de Pagos	Teletac Via-T	Depósito Online
Préstamo Imagina	Seguro Viaje	Tarjetas de débito	Depósito Joven
Préstamo Plan de Pensiones	Seguro Viaje para Estudiantes	Base	Fondepósito
Préstamo Sindicado	Seguro Accidentes	DUAL	Fondos de inversión
Préstamo Schuldschein	Seguro Auto	Business	CI Global ISR, FI
Préstamos hipotecarios	Seguro Moto	Move	CI Bolsa Euro Plus, FI
Hipoteca Hogar	Seguro Erasmus	Terminal punto de venta (TPV)	CI Iberian Equity, FI
Hipoteca Mixta 5, 10 y 15	Seguro Mascotas	TPV Físico Contactless	CI Bolsa USA, FI
Hipoteca Universal	Seguro Patinetes eléctricos	TPV Virtual	CI CIMS 2027, FI CI CIMS 2026, FI
Hipoteca Fija	Vida	TPV PC	CI Emergentes, FI
Hipoteca Explotación	Vida Prima Única	TPV enlazado al móvil FLYPOS mPOS	CI Environment ISR, FI
Pólizas de crédito	Vida Autónomos	Pago móvil	CI Renta, FI
Crédito Personal	Cdi Seguro de Vida Easy One	Ingenieros Pay (Bizum)	CI Fondtesoro Corto Plazo, FI
Crédito Profesional	Multirriesgo Comercio	Apple Pay®	CI Premier, FI
Crédito Empresarial	Multirriesgo Pyme	Google Pay®	Fonengin ISR, FI
Crédito Ingenierías	Responsabilidad Civil	Garmin Pay	CI Gestión Alternativa, FI
Crédito Anticipo Facturas/Subvenciones	Responsabilidad Civil Profesional	Fitbit Pay	CI Gestión Dinámica, FI



009412064

CLASE 8.<sup>a</sup>

Activo	Seguros	Medios de pago	Pasivo y productos de inversión
Pólizas de crédito garantía real	Responsabilidad Directivos y Administradores (D&O)		CdE ODS Impact ISR, FI
Credibolsa	Responsabilidad Medioambiental		Servicios de gestión e inversión
Crédito Garantía Inmobiliaria	Ciberseguros*		SGDC Insignia
Líneas de mediación	Seguro Hogar		SGDC Select
Préstamo FEI	Seguro Vida		SGDC Bolsa Premium
Avales			Servicio de Asesoramiento Puntual
Líneas de Aval			Fondos de inversión de gestoras internacionales
Aval Técnico			O Contratación Renta Variable (Ingenierosbolsa) O Contratación ETFs (Ingenierosbolsa)
Aval Financiero			Deuda Pública y Renta Fija Corporativa
Renta hipotecaria			Mercado de Divisas
Préstamos de garantía real			Ahorro vida
Préstamo Garantía Dineraria			Previsión social complementaria
Préstamo Inversión Financiera (Multiinversión)			Planes de Pensiones Individuales
Alquiler de vehículos			CI Global Sustainability ISR, PP
Ingenium Renting			CI Euromarket RV 75, PP
Préstamo Eco Rehabilita*			CI CIMS 2027, FI*
Préstamo Eco Silence*			Plandepósito*
Préstamo Eco Autoconsumo*			Fondepósito*



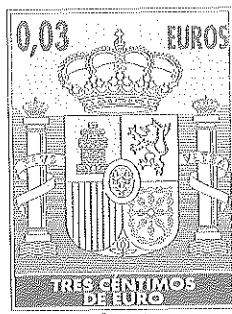
009412065

CLASE 8.<sup>a</sup>

Activo	Seguros	Medios de pago	Pasivo y productos de inversión
			CI Climate Sustainability ISR, PP
			CI Eurobond RF 100, PP
			CI Multigestión ISR, PP
			CI Skyline, PP
			PP de los Ingenieros
			CI Plan de Previsión Asegurado
			Planes de Pensiones de Ocupación
			CI Plan de Previsión Social Empresarial
			Pólizas Colectivas de Vida Ahorro
			Pólizas Colectivas de Vida Riesgo
			Seguros de ahorro
			Cdl Pías Go
			Plan Futuro 5 Sialp
			CI PIAS
			CI PIAS Joven
			Seguros de vida de riesgo
			CI Protección Personal
			CI Protección Personal Financiación
			CI Protección Personal Autónomos
			Seguros de rentas
			CI Renta Vitalicia Capital Constante
			CI Renta Vitalicia Capital Decreciente
			Depósito Nómina*



CLASE 8.ª



009412066

Activo	Seguros	Medios de pago	Pasivo y productos de inversión
			CdE Horizon 2028 FI*
			My Company Go*
			Pack 14.5*

\* Productos nuevos en 2022.

### Banca Personal y Premium

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

La Entidad ofrece servicios adaptados a cada necesidad:

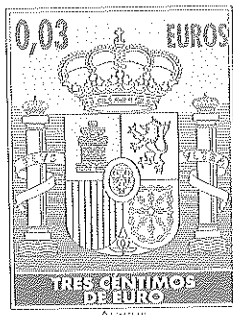
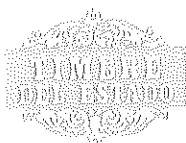
#### 1. Inversión

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

#### 2. Información sobre mercados y actualidad financiera

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

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



009412067

### CLASE 8.ª

#### 3. Prevención de riesgos

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

El servicio ofrece:

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

#### 4. Previsión

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

#### 5. Financiación

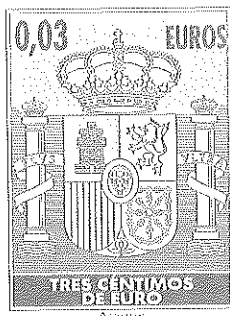
- Préstamo Inversión.
- Préstamo ECO.
- Hipoteca Hogar.
- Hipoteca Inversa.
- Servicio CrediBolsa, renta variable.
- Servicio Multinversión, fondos de inversión.
- Tarjetas de crédito.

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

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

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

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



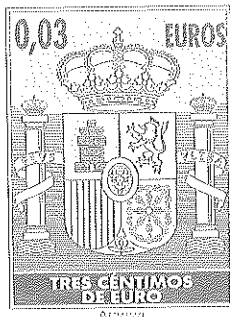
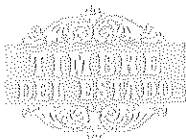
009412068

CLASE 8.<sup>a</sup>

## Banca Minorista

Jóvenes	<p>A través de productos enfocados a jóvenes, los animamos a iniciarse en la gestión de su dinero, enviar y recibir transferencias, ingresar su primera nómina, obtener descuentos en sus compras con Ingenium Shopping Joven, conseguir financiación para sus estudios universitarios y de posgrado, comprar su primer coche o moto Silence, hacer viajes y estancias en el extranjero y obtener seguros para jóvenes, entre otras muchas posibilidades. Además, ampliamos nuestros productos y servicios para adaptarnos a su ritmo como por ejemplo con los pagos digitales con IngenierosPAY (by Bizum), Google Pay, Apple Pay, y ahora también, con Fitbit pay y Garmin Pay.</p>
Familias	<p>Los servicios y productos del Grupo se adaptan a todas las familias. Se centran tanto en atender las necesidades de situaciones especiales como en la gestión del día a día, con ventajas al domiciliar la nómina y los recibos y en la adquisición de tarjetas de débito y de crédito, además de un completo portafolio de servicios digitales.</p> <p>En su etapa de creación de patrimonio, la Entidad proporciona la financiación necesaria para la adquisición de la vivienda u otros inmuebles, así como de los vehículos que necesiten.</p> <p>Asimismo, el equipo de Caja de Ingenieros ofrece asesoramiento para canalizar el ahorro en los instrumentos que mejor se adaptan a cada perfil de riesgo y objetivos, tanto en la previsión de ahorro para la jubilación como en inversión.</p> <p>La Entidad también propone los seguros más adecuados para proteger sus riesgos personales, familiares y patrimoniales. Se evalúan los riesgos que son realmente importantes para la familia, se analizan las circunstancias personales y se hace una propuesta individualizada con las mejores soluciones y coberturas para cada caso particular.</p>
Profesionales	<p>Los profesionales evolucionan continuamente durante toda su vida laboral.</p> <p>La voluntad del Grupo Caja de Ingenieros es ofrecer soluciones financieras a los profesionales para que puedan centrarse en sus proyectos. Ponemos a su disposición servicios para la gestión de su negocio a través de la Cuenta Profesional. Apoyamos los proyectos y negocios empresariales que se enfoquen hacia una economía con bajas emisiones y que utilicen los recursos de forma eficiente.</p> <p>A través de un servicio de asesoramiento en seguros, se analizan todos los riesgos inherentes a su actividad (de instalaciones, personales, de responsabilidad civil y cibernéticos) para ofrecer una propuesta a su medida y también un plan de protección personal para autónomos.</p> <p>El Grupo Caja de Ingenieros también ofrece asesoramiento para complementar la pensión por jubilación mediante la planificación del ahorro. A través del simulador de previsión, se efectúa la proyección económica de jubilación, que contempla incluso posibles contingencias vitales (incapacidad temporal, invalidez, viudedad y muerte), para adecuar una propuesta de planificación futura.</p>





009412069

## CLASE 8.<sup>a</sup>

<b>Sénior</b>	<p>A partir de los 65 años ponemos a disposición de los socios y socias productos y servicios especialmente diseñados para hacerles la vida más fácil en esta etapa:</p> <p>Para vivir con comodidad y con ingresos suficientes para encarar todos los proyectos, gracias al Servicio de Asesoramiento Patrimonial, la Gestión Discrecional de Carteras de Inversión o la Hipoteca Inversa.</p> <p>Para vivir con tranquilidad, con soluciones personalizadas para nuestros socios sénior y sus familias.</p> <p>Asesoramiento fiscal y en seguros, para planificar el rescate de los planes de pensiones y evaluar todos los riesgos.</p> <p>Para vivir con alegría Facilitando la gestión de sus finanzas de forma cómoda y eficaz.</p>
---------------	---

### Banca para empresas

Toda actividad empresarial necesita una adecuada gestión de los diferentes tipos de riesgo a los que está expuesta, ya sean de carácter financiero, de responsabilidad civil, societarios, patrimoniales o personales. La gerencia de riesgos no es solo una actividad imprescindible para las empresas de gran tamaño, sino que lo es para todas las empresas, independientemente de su dimensión. El Grupo Caja de Ingenieros identifica los riesgos y recomienda soluciones adaptadas a la actividad de cada empresa y orientadas a reducir y minimizar su posible impacto.

Para proporcionar apoyo y estabilidad a su actividad, la Entidad recomienda las opciones personalizadas más prácticas y avanzadas: cuentas de crédito para facilitar la financiación del negocio; pólizas de anticipos de facturas y subvenciones que se vinculan al incremento de actividad de la empresa y complementan la financiación de inversiones en activos fijos; avales financieros, económicos y técnicos; y coberturas de riesgo y seguros para múltiples propósitos a medio y largo plazo.

### Banca mayorista

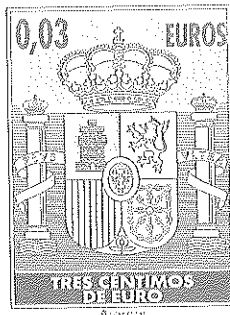
El Grupo Caja de Ingenieros dispone de gerentes especialistas que gestionan socios y socias de Banca Mayorista. Pertenecen a este grupo las empresas que tienen una facturación anual superior a 100 millones (en Cataluña) o 50 millones (en otras comunidades), además de las mutuas de previsión, las Administraciones públicas y las entidades vinculadas a la Administración central (ayuntamientos, corporaciones locales, etc.).

Caja de Ingenieros aporta una propuesta de valor orientada a:

- Minimizar el riesgo.
- Maximizar la eficiencia operativa.
- Rentabilizar los recursos disponibles.
- Respaldar el crecimiento.
- Mejorar la experiencia de los grupos de interés.

### Soluciones personalizadas

El Grupo Caja de Ingenieros ofrece un asesoramiento completo con servicios financieros de calidad y personalizados, mediante el cual guía a los socios y socias en la toma de las mejores decisiones que cubran



009412070

## CLASE 8.ª

sus necesidades. Los cuatro ámbitos de en los que el asesoramiento es la base del servicio son los siguientes:

- Gestión patrimonial.
- Seguros.
- Financiación.
- Previsión social.

### Gestión patrimonial

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

Los servicios del Grupo Caja de Ingenieros incluyen:

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

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

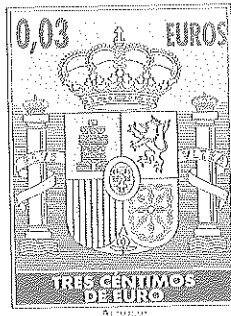
### Servicio de Asesoramiento en Seguros

La Entidad analiza y evalúa los riesgos derivados de las circunstancias personales, revisa las posiciones aseguradoras y sus coberturas, y las contrasta con las necesidades para llegar a una propuesta personalizada.

El servicio incluye una selección de compañías de confianza, valoradas por su excelencia de servicio en caso de siniestro, su precio, su solvencia y su reputación. También se aporta, en el día a día, la gestión integral y continúa de la cartera de seguros, la supervisión de la calidad de las coberturas y de las prestaciones y un servicio propio de siniestros para garantizar la adecuada y puntual prestación en caso de necesitarlo.

### Financiación

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



009412071

## CLASE 8.ª

La oferta de productos incluye:

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

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

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

### Previsión social

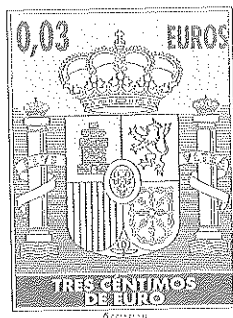
Caja de Ingenieros acompaña a los socios y socias en la toma de decisiones para la consecución de sus objetivos de pensión para la jubilación. Contamos con un modelo propio que sigue la línea del compromiso de servicio y responsabilidad con los socios y la sociedad.

Modelo propio de previsión:

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

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

Actualmente, uno de los desafíos más trascendentales a los que se enfrenta la sociedad es el de la descarbonización de la economía, en el que las entidades financieras desempeñan un papel fundamental en la transición hacia una economía que genere un impacto positivo en las personas y en el medioambiente. Conscientes de ello, Caja de Ingenieros, referente y pionera en Inversión que promueve características



009412072

## CLASE 8.ª

sociales, medioambientales y de buen gobierno, también conocidas como Inversión Socialmente Responsable (ISR), hace más de 15 años que promueve las finanzas sostenibles como filosofía de inversión para impulsar esta implicación del sistema financiero con la sostenibilidad y la mitigación del cambio climático.

En este sentido, en 2021 la Entidad dio un paso más allá y ha desarrollado una metodología propia que mide el impacto de sus fondos de inversión ISR. Se trata de CIMS, la Calculadora de Impacto Medioambiental y Social, esta herramienta muestra mediante unos indicadores y equivalencias el impacto que tienen sus inversiones a nivel de emisiones de CO<sub>2</sub>, residuos valorizados o presencia de mujeres en Consejos de Administración, entre otros.

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

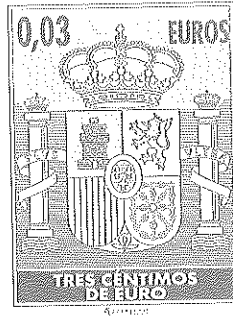
Desde el año 2006, Caja Ingenieros Gestión impulsa la ISR aplicando factores sociales, medioambientales y de buen gobierno (ASG) en la toma de decisiones de inversión para buscar, además del retorno financiero, un impacto positivo en la sociedad. El ejercicio 2014 también fue relevante, ya que Caja Ingenieros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

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

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

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

Asimismo, la gama de fondos de Caja Ingenieros Gestión está posicionada entre los mejores vehículos financieros de gestoras españolas, tanto en términos financieros como de sostenibilidad. Además, con la



009412073

## CLASE 8.ª

entrada en vigor, el 10 de marzo de 2021, del nuevo Reglamento de Finanzas Sostenibles de la Unión Europea (SFDR), más del 80% del patrimonio está reconocido como fondo artículo 8, es decir, como fondos que promueven características sociales, medioambientales y de buen gobierno.

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

El compromiso de Caja de Ingenieros por impactar positivamente en la sociedad se materializa con una oferta pionera de productos financieros socialmente responsables para sus socios y socias, que cumplen los criterios ASG, con el objetivo de alinear la inversión crediticia y financiera con los compromisos mundiales del Acuerdo de París y con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) fijados en la Agenda 2030, para promover la lucha contra el cambio climático y contribuir a mejorar la eficiencia energética. Muestra de ellos es que en 2006, Caja Ingenieros Gestión fue una de las primeras entidades del país en registrar un fondo con la etiqueta de inversión socialmente responsable (ISR).

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

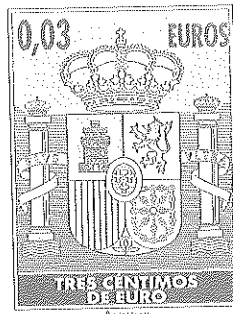
### 1. Los principios ISR son clave para escoger las inversiones

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

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

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

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



009412074

## CLASE 8.ª

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

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

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

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

### 3. Más allá de la exclusión, la integración

(GRI 3-3 a)

Caja Ingenieros Gestión excluye del universo de inversión una serie de actividades debido a la filosofía de inversión, y durante más de 15 años que hace que se dedican a las finanzas sostenibles, han priorizado en sus inversiones la integración de criterios ASG (Ambientales, Sociales y de buen Gobierno).

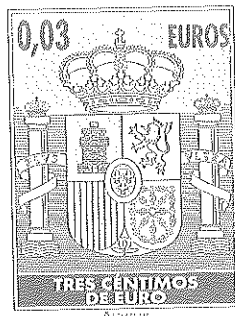
La integración de criterios ASG es una parte fundamental del proceso de inversión, lo que significa que cada estrategia de inversión tiene una descripción de cómo encajar e integrar estos factores en su proceso de inversión.

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

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

### 4. Inversiones y medidas de impacto

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



009412075

## CLASE 8.ª

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

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

### 5. Contribución a la descarbonización de la economía

La huella de carbono es algo a tener en cuenta al realizar nuestra inversión, a pesar de no ser una métrica financiera. La inversión realizada en un fondo de inversión se dirige habitualmente hacia el sector corporativo, por lo que está financiando la actividad de las compañías y obteniendo a cambio un retorno. Por ese motivo es vital conocer las emisiones contaminantes de las compañías que tenemos en cartera, ya que nos indican por un lado los costes medioambientales que genera nuestra inversión y, por otro lado, como se están posicionando las compañías en las que invertimos antes el desafío del cambio climático.

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

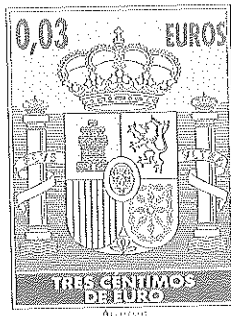
Otra de las acciones de la Entidad consiste en adoptar políticas de gestión de activos que tengan en cuenta el impacto de las inversiones en el medioambiente y, por lo tanto, su repercusión en el cambio climático. En este sentido, el Grupo Caja de Ingenieros fue la primera entidad financiera nacional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

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

### 6. Alineación con el Acuerdo de París

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

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



009412076

## CLASE 8.ª

### 7. Nuestro compromiso con la diversidad

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

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

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

- La adopción de una política de idoneidad de consejeros, y
- La transparencia relativa a criterios de desempeño en materia de diversidad.

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

### 8. Activismo accionarial

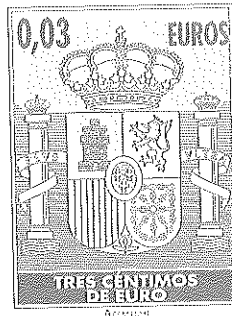
La implicación accionarial es parte fundamental de la inversión responsable. Se refiere a que más allá de seleccionar inversiones que cumplan factores ASG y promueven la sostenibilidad, el deber fiduciario del gestor de las inversiones de los partícipes es ir más allá, lo que incluye posicionarse e intentar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

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

### 9. Impulsar de la inversión socialmente responsable (ISR)

Caja de Ingenieros, cooperativa de crédito y servicios financieros, en 2021 llegó a un acuerdo con IEF (Institut d'Estudis Financers) y EFPA España para que más de 180 de sus gestores reciban la formación EFPA ESG Advisor. En el Grupo de Caja de Ingenieros, hace años que se trabaja con convicción hacia la sostenibilidad. Dando formación para tener personal especializado en Inversión Socialmente Responsable, constituyendo un Grupo de Trabajo sobre Finanzas Sostenibles con la finalidad de alcanzar los objetivos sostenibles y trabajar de la mano con los equipos que constituyen la entidad financiera. Y también constituyendo Comités de Inversión Socialmente Responsable y creando un Área de Análisis y Reporting ASG para seguir priorizando, liderando y dando valor a la gestión e integración de criterios ASG. Caja de Ingenieros forma parte de Spainsif





009412077

## CLASE 8.ª

desde 2013, una asociación sin ánimo de lucro que promueve la inversión socialmente responsable en España. Entre otras acciones, cada año el Grupo Caja de Ingenieros participa y/o patrocina algunos de los actos incluidos en la semana ISR, que tienen un carácter formativo y divulgativo alrededor de la inversión socialmente responsable.

### 10. Constante evolución y actualización según la Unión Europea

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

Algunos de estos planes de acción incluyen:

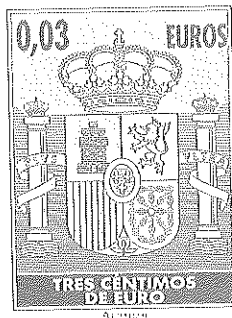
- Plan de acción para la economía circular: Este plan busca promover un enfoque sistémico para la economía circular, que consiste en reutilizar, reparar, renovar y reciclar los productos y materiales para reducir el impacto ambiental.
- Plan de acción para la biodiversidad: Este plan busca proteger y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

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

### Alianzas para una inversión socialmente responsable

#### Actividades colectivas en las que Caja Ingenieros Gestión está asociada

- **PRI:** Asociación creada por Naciones Unidas que promueve los Principios de Inversión Responsable. Sus asociados, entre los que se encuentra Caja Ingenieros Gestión, deben dar difusión y poner en práctica dichos principios en sus actividades de inversión. Además, la asociación es punto de encuentro de entidades inversoras que pueden sumar sus fuerzas en iniciativas de *engagement* colectivo.
- **MONTREAL PLEDGE:** Pacto surgido a iniciativa del PRI y que tiene como objetivo que las empresas gestoras de activos informe sobre la huella de carbono de sus carteras. En particular Caja Ingenieros Gestión ha adquirido el compromiso de publicar anualmente la huella de carbono de las inversiones que gestiona mediante fondos de inversión. Este documento, al margen de su carácter informativo, busca promover la reducción de la huella de carbono en las inversiones, es decir promover la inversión en aquellas compañías que tienen un menor impacto en el cambio climático a través de las emisiones.



009412078

## CLASE 8.ª

- **CDP:** Carbon Disclosure Project, asociación creada con la voluntad a largo plazo de reducir las emisiones de carbón a la atmósfera, recopila datos de emisiones de las compañías mediante cuestionarios a las mismas. Además, han iniciado proyectos para reducir los efectos del cambio climático y consumos de energía, así como recursos básicos como el agua.
- **CLIMATE ACTION 100+:** iniciativa de los inversores para garantizar que los mayores emisores corporativos de gases de efecto invernadero tomen las medidas necesarias en relación con el cambio climático. Las empresas incluyen 100 "emisores de importancia sistémica", que representan dos tercios de las emisiones industriales globales anuales, junto con otras 60 compañías que se consideran importantes para impulsar la transición a energía limpia.
- **TOBACCO FREE FINANCE:** se trata de una iniciativa privada que trata de eliminar la financiación de las empresas tabacaleras, a través de préstamos, seguros e inversiones. De esta forma se aúnan esfuerzos de forma global para que el sector financiero pueda desempeñar un papel positivo a la hora de abordar prioridades de salud mundial, como el tabaco, que causa ocho millones de muertes en todo el mundo cada año.

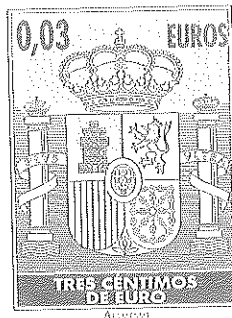
La Entidad quiere ir más allá y, a través de su Plan Horizonte Sostenible, se compromete a desarrollar nuevas medidas de banca responsable —como la incorporación de un rating de transición energética para la cartera de inversión—, a doblar el número de inversión crediticia sostenible y a un objetivo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

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

## Portafolio de productos con etiqueta ISR

### Fondos de inversión

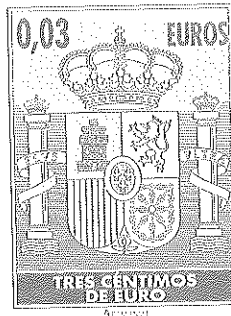
CI Environment ISR, FI	CI Environment ISR, FI
	<p>El Grupo Caja de Ingenieros tiene el claro propósito de promover, a través de la inversión en empresas, la lucha contra el cambio climático. Con ese objetivo, en 2017, la Entidad creó el CI Environment ISR, FI en el que se aplican los principios de inversión responsable y de sostenibilidad del Grupo y se invierte en aquellas empresas que tienen un compromiso claro por cuidar el medioambiente.</p> <p>Los criterios que utiliza el CI Environment ISR se gestionan por medio de un modelo de inversión orientado a obtener rentabilidad sostenible desde las siguientes perspectivas:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>Medioambiental.</b> La inversión en compañías que son líderes en la lucha contra el cambio climático y que invierten en I+D permite estar mejor posicionados ante los riesgos ambientales.</li><li>▪ <b>Inversión socialmente responsable (ISR).</b> El modelo propio de Caja Ingenieros Gestión también incorpora la gestión de los aspectos sociales</li></ul>



009412079









## CLASE 8.ª

	<p>y de buen gobierno de las compañías, y los integra en la selección de inversiones.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>Financiera.</b> La integración del análisis financiero permite construir una cartera de compañías con sólidos balances, alta generación de caja, elevada rentabilidad sobre los recursos empleados y un elevado potencial de revalorización a largo plazo.</li></ul>												
Fonengin ISR, FI	<p><b>Fonengin ISR, FI</b></p> <p>Es el primer fondo de inversión socialmente responsable del Grupo Caja de Ingenieros y cuenta con la máxima distinción en la clasificación de sostenibilidad que ofrece Morningstar. Se trata de un fondo mixto de renta fija internacional que promueve las inversiones socialmente responsables integrando los criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en el análisis financiero tradicional y favoreciendo las inversiones sostenibles a largo plazo.</p> <div><div><p>Universo de inversión: Índices de reconocido prestigio ASG</p><p>Exclusiones: Tabaco y armamento</p><p>Resultado: 1.000 Compañías</p></div><div><p>Agregación de información extrafinanciera (proveedor especializado)</p></div><div><p>Universo filtrado por criterios de sostenibilidad. (1ª y 2ª cuartil)</p><p>Resultado: 500-600 compañías</p></div><div><p>Agregación de: Datos financieros + Información ASG con impacto financiero</p></div><div><p>Comité ISR CI Gestión</p><p>Modelo financiero integrado</p><p>Cartera sostenible Renta Variable Renta Fija</p></div></div> <p>El Fonengin ISR, FI monitoriza la repercusión que genera con su inversión socialmente responsable a través del reporting que analiza el impacto de su cartera de inversiones.</p> <table><tr><th>Generación de impactos positivos</th><th>Fonengin ISR</th><th>MSCI World</th><th>Diferencia</th></tr><tr><td>Porcentaje de los ingresos de las empresas en cartera que contribuyen a soluciones de impacto sostenible en el ejercicio 2022.</td><td>9,10%</td><td>4,7%</td><td>+4,4%</td></tr><tr><td>Ingresos anuales generados por las compañías de la cartera en productos y servicios que proporcionan soluciones de impacto sostenible por cada millón de dólares de inversión en el Fonengin ISR o en el índice en el ejercicio 2022.</td><td>51.132\$</td><td>24.676\$</td><td>+26.456\$ (+48%)</td></tr></table> <p>Fuente: MSCI a 31 de diciembre de 2022. MSCI Inc es un ponderador</p>	Generación de impactos positivos	Fonengin ISR	MSCI World	Diferencia	Porcentaje de los ingresos de las empresas en cartera que contribuyen a soluciones de impacto sostenible en el ejercicio 2022.	9,10%	4,7%	+4,4%	Ingresos anuales generados por las compañías de la cartera en productos y servicios que proporcionan soluciones de impacto sostenible por cada millón de dólares de inversión en el Fonengin ISR o en el índice en el ejercicio 2022.	51.132\$	24.676\$	+26.456\$ (+48%)
Generación de impactos positivos	Fonengin ISR	MSCI World	Diferencia										
Porcentaje de los ingresos de las empresas en cartera que contribuyen a soluciones de impacto sostenible en el ejercicio 2022.	9,10%	4,7%	+4,4%										
Ingresos anuales generados por las compañías de la cartera en productos y servicios que proporcionan soluciones de impacto sostenible por cada millón de dólares de inversión en el Fonengin ISR o en el índice en el ejercicio 2022.	51.132\$	24.676\$	+26.456\$ (+48%)										



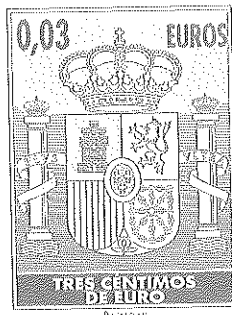
009412080

## CLASE 8.ª

	estadounidense de fondos de capital de inversión, deuda, índices de mercados de valores, fondos de cobertura y otras herramientas de análisis de carteras.
CI Global ISR, FI	<p>CI global ISR, fi</p> <p>Integrando aspectos que nos preocupan como sociedad</p> <p>A través de empresas altamente comprometidas con el medio ambiente y la sociedad, poniendo el foco en aquellas que estén apostando por una economía de bajas emisiones, bajo consumo de agua e igualdad entre hombres y mujeres.</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  <p>REDUCCIÓN DE LOS GASES DE EFECTO INVERNADERO</p> </div> <div style="text-align: center;">  <p>REDUCCIÓN DEL CONSUMO DE AGUA</p> </div> <div style="text-align: center;">  <p>PARIDAD, DIVERSIDAD E IGUALDAD DE CONDICIONES ENTRE HOMBRES Y MUJERES</p> </div> <div style="text-align: center;">  <p>IMPACTO SOCIAL Y MEDIOAMBIENTAL</p> </div> </div> <p>A nivel fundamental, ¿cómo invierte el CI Global ISR, FI?</p> <p>Todo ello, integrado dentro de un proceso de inversión centrado en la selección de empresas líderes, de alta calidad, y que a la vez estén expuestas a las mayores tendencias de crecimiento globales, como son el envejecimiento poblacional, la digitalización de la economía, la economía circular o la urbanización en países emergentes.</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  <p>Digitalización de la economía</p> </div> <div style="text-align: center;">  <p>Envejecimiento de la población</p> </div> <div style="text-align: center;">  <p>Economía circular</p> </div> <div style="text-align: center;">  <p>Urbanización en países emergentes</p> </div> </div>

### Planes de pensiones

CI Climate Sustainability ISR, PP	<p>CI Climate Sustainability ISR, PP</p> <p>Plan de pensiones mixto donde el 50% del patrimonio se invierte en activos de renta variable, y el resto en renta fija. Se trata de un plan ISR centrado en el respeto por el medio ambiente y en el cumplimiento de los objetivos de COP21 en materia de emisiones de efecto invernadero.</p> <p>El plan invierte exclusivamente en compañías que tengan en cuenta su impacto medioambiental, sean líderes en la lucha contra el cambio climático y apuesten por nuevas prácticas de reducción del consumo de energía. En este sentido, la gestión</p>
-----------------------------------	---



009412081

## CLASE 8.ª

	<p>está enfocada en seleccionar compañías que estén afrontando el reto de la eficiencia energética, trabajen en la gestión de los residuos y el tratamiento de las aguas residuales, estén involucrados en la migración hacia modelos de generación energética renovable y/o que trabajen en la continua innovación tecnológica de sus productos y procesos.</p> <p>Fruto de la inversión en estas temáticas, las emisiones de CO2 del plan son un 90% inferiores a las del índice global MSCI World (medidas en toneladas por millón de dólares de ventas) poniendo de manifiesto el gran compromiso del plan por una economía baja en carbono y la transición hacia un modelo más sostenible. Asimismo, la intensidad en el consumo de agua del plan es más de un 75% inferior a la del índice global MSCI World (medido en metros cúbicos por millón de dólares de ventas).</p>
<b>CI Global Sustainability ISR, PP</b>	<p><b>CI Global Sustainability ISR, PP</b></p> <p>A través del CI Global Sustainability ISR, PP se invierte hasta un máximo del 30% en activos de renta variable seleccionando compañías internacionales incluidas en índices que utilizan criterios extrafinancieros (éticos, sociales, medioambientales y de responsabilidad social corporativa).</p> <p>Con el modelo de asesoramiento en previsión del Grupo Caja de Ingenieros, se acompaña a los socios y socias en sus decisiones para que consigan los objetivos de pensión para su jubilación, y se pone a su disposición toda la experiencia y el conocimiento de la Entidad, con un modelo propio que sigue la línea del compromiso de servicio y la responsabilidad que se adquiere con el conjunto de la base social.</p> <p>El CI Global Sustainability ISR, PP invierte a través de un modelo de inversión orientado a obtener rentabilidad sostenible desde una perspectiva 3D:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Medioambiental.</b> Inversión en compañías líderes en la innovación y lucha contra el cambio climático.</li> <li>▪ <b>ISR (Inversión socialmente responsable).</b> El modelo de Caja Ingenieros Vida y Pensiones también incorpora la gestión de los aspectos sociales y de buen gobierno de las compañías, integrándolos en la selección de inversiones.</li> <li>▪ <b>Financiera.</b> La inversión se basa en fundamentales y se aleja del momento de mercado, focalizándose en compañías con sólidos balances y ventajas competitivas que estén expuestas a las grandes tendencias de crecimiento globales.</li> </ul>
<b>CI Multigestión ISR, PP</b>	<p>¿Cómo invierte el CI Multigestión ISR, PP?</p> <p>Es un plan de pensiones de renta variable global que invierte en empresas altamente comprometidas con el medio ambiente y la sociedad, poniendo el foco en aquellas que estén apostando por una economía de bajas emisiones, bajo consumo de agua e igualdad entre hombres y mujeres. Todo ello bajo un estilo de inversión centrado en la selección de empresas líderes, de alta calidad, y que a la vez estén expuestas a las mayores tendencias de crecimiento globales, como por ejemplo el comercio electrónico, la automatización y digitalización de procesos, el crecimiento del uso y almacenamiento de datos o la migración del consumo hacia experiencias frente a los bienes físicos.</p>



009412082

**CLASE 8.ª**

	<p>A través de la creación de un Scoring ASG interno, permite determinar la calidad ASG corporativa de cualquier empresa bajo nuestro propio criterio. Somos capaces de incorporar en la evaluación ASG las externalidades positivas y negativas de los productos y servicios que las compañías producen y distribuyen a sus clientes, así como su alineamiento con los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas o una estimación del cumplimiento con el objetivo de reducir 2°C la temperatura global en 2050.</p>
<b>Cdi PIAS GO</b>	<p>Concepto de ahorro e inversión pensado para el largo plazo en el que se pueden realizar aportaciones, con total flexibilidad y periodicidad, a tres diferentes cestas de fondos de inversión con diferentes perfiles de riesgo inversor. En concreto la cartera Balanced ISR invierte íntegramente en fondos de inversión 100% ISR.</p> <p>Al tratarse de un seguro de vida, otorga una cobertura económica adicional en caso de fallecimiento del tomador-asegurado y también dispone de liquidez en cualquier momento al ejercer el derecho de rescate total o parcial.</p> <p>Además, este producto goza de todas las ventajas fiscales que ofrece un Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS).</p>



009412083

## CLASE 8.ª

### Nuestro Compromiso en la divulgación de la inversión sostenible

Para difundir el espíritu de responsabilidad social y ambiental, el Grupo Caja de Ingenieros organiza diferentes actividades de difusión.

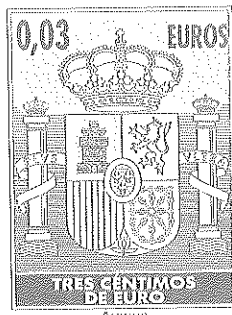
### Destacado sobre sostenibilidad

Se han organizado varios encuentros digitales y presenciales alrededor de las finanzas sostenibles:

- **Caja Ingenieros Gestión obtiene la máxima calificación en dos de las categorías en los Informes del PRI:** Caja Ingenieros Gestión, filial del Grupo Caja de Ingenieros, ha obtenido la puntuación máxima, cinco estrellas, en los módulos de "Incorporación a la Renta Variable" y de "Renta Fija Soberana" en el informe anual de PRI 2021 (Principios de Inversión Responsable), cuyo objetivo es permitir la transparencia de los signatarios en las actividades de ISR (Inversión Socialmente Responsable) y facilitar el diálogo entre los inversores y sus clientes, beneficiarios y otras partes interesadas. En el resto de las categorías analizadas en el informe, la gestora ha obtenido una calificación de cuatro estrellas sobre un máximo de cinco, concretamente en los módulos de "Política de inversión y administración", "El Voto en la Renta Variable" y "la Renta Fija Corporativa". Se puede consultar el informe completo [aquí](#).
- **Los fondos de Caja Ingenieros Gestión cuentan con la máxima calificación de sostenibilidad según Morningstar:** Cada mes, Morningstar, en colaboración con Sustainalytics, proveedor líder de ratings y análisis ASG (ambiental, social y gobierno corporativo), realiza una calificación del rating de sostenibilidad. Este rating mide el grado en el que las empresas y los países en los que invierte un fondo están gestionando sus riesgos y oportunidades ASG en comparación con fondos dentro de su categoría. Todos los fondos con, al menos, el 67 % de sus activos en empresas y deuda pública con una calificación ASG por parte de Sustainalytics recibirán un rating hasta una calificación máxima de 5 planetas. Al cierre de enero, 11 de los 13 fondos de Caja de Ingenieros cuentan con la máxima calificación de 5 planetas y hacen gala no solo del foco en la rentabilidad financiera, sino también de su preocupación por la sostenibilidad de la misma. Se puede consultar el informe completo [aquí](#).
- **Caja Ingenieros Gestión, primera entidad en España en obtener la certificación ASG de MainStreet Partners:** Caja Ingenieros Gestión ha anunciado que ha sido la primera entidad gestora del mercado español en obtener la certificación ASG por parte de MainStreet Partners, empresa dedicada al ESG Advisory, establecida en Londres y creada en 2008. La certificación acredita que la gestora no hace greenwashing en sus procesos de inversión. Se puede consultar el informe completo [aquí](#).
- **Caja Ingenieros Gestión, nominada en todas las categorías de la iniciativa ALAS20 (Agenda de Líderes Sostenibles):** Caja Ingenieros Gestión ha sido nominada en 3 de las 3 categorías como líder en inversión responsable por ALAS 20 (Agenda de Líderes Sostenibles), una iniciativa que busca promover la sostenibilidad desde la gestión empresarial y las decisiones de inversión con el objetivo de lograr un mundo más sostenible, equitativo e inclusivo. Esto quiere decir que Caja Ingenieros Gestión se encuentra en el TOP10 de los considerados líderes en sostenibilidad en España. Se puede consultar el informe completo [aquí](#).

### Publicaciones anuales

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



009412084

CLASE 8.ª

### Publicación del Informe Montreal Pledge

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

### Publicación del Informe anual de Sostenibilidad e Informe de implicación

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

### Reconocimientos ISR 2022

3/14 fondos con la máxima calificación en Rating ASG según criterios MSCI y el resto entre AA y A.

**MSCI**  
ESG RATINGS

**AAA**

CCC B BB BBB A AA AAA

Datos a 31/12/2022

**ESG CERTIFIED**  
BY MAINSTREET PARTNERS

Primera Gestora Española en obtener la Certificación ASG a nivel Gestora de Mainstreet Partners.

Datos a 31/12/2022

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

Datos a 31/12/2022

Una iniciativa que busca promover la sostenibilidad y Caja Ingenieros Gestión es líder como Gestora Española, Según la campaña ALAS20 2022.

**INVESTOR ALAS20**  
ESPAÑA 2022

Datos a 19/12/2022

**ISS ESG**

**PARIS2015**  
ACUERDO DE CLIMATOLOGÍA  
COP21-CMP11

El 90% del patrimonio de los fondos cumple con el acuerdo de París, el escenario climático, de mantener el incremento de temperatura a 1,5°C según ISS. (Excluyendo fondos multiactivos).

Datos a 31/12/2022

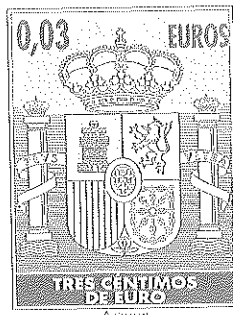
**PRI** Principles for Responsible Investment

Excelente calificación del Informe Anual PRI con un promedio de 87/100.

Datos de 2020 y publicados a 2022

Otra forma de demostrar la implicación en la Inversión Sostenible es a partir del liderazgo de nuestros 4 fondos con denominación ISR en el TOP 10 de máxima calidad en el "Laboratorio de fondos ISR de Economistas sin Fronteras (EsF)", calificando aspectos ASG, información utilizada, estrategia ISR, controles de las inversiones, medición del impacto generado, transparencia, entre otros.





009412085

CLASE 8.ª

EsF es una organización independiente y apartidista, promovida por economistas y que integra a personas solidarias. Se trata de una plataforma de consulta de información sobre fondos y vehículos de inversión españoles que siguen criterios de sostenibilidad o ASG (Ambiental, Social y de Gobierno Corporativo), en la que valora los criterios de exclusión, ODS y composición de su comité ISR

#### Compromisos ISR 2022

En Caja Ingenieros Gestión este año, actuando en línea con diversas iniciativas sostenibles, a parte de los compromisos anuales como la **Medición de la huella de carbono** de nuestras carteras según el Compromiso de Carbono de Montreal y la **Elaboración del Reporting Assessment PRI**, también se ha adherido a dos campañas de la asociación CDP, una es la **"Campaña de no divulgación (NDC) 2022"** de CDP, con el objetivo de incrementar la transparencia y divulgación de datos con alrededor de 2.500 compañías durante el año. Y la otra es la **"Campaña de SBT 2022"**, CDP uno de los socios fundadores de la iniciativa Science-Based Targets (SBTi), para acelerar la adopción de objetivos basados en la ciencia, de esta forma, las instituciones financieras y las empresas pueden descarbonizar sus carteras y cadenas de suministro para mitigar sus riesgos relacionados con el clima.

Finalmente, se ha contribuido de forma colaborativa como el año anterior, a favor de la transición climática y dirigida a los **Gobiernos sobre cómo afrontar la Crisis Climática**, esta declaración, liderada por The Investor Agenda, trata de firmar una Carta a la que nos adherimos y se pide a los gobiernos en 2022 que aumenten la ambición climática, Implementen políticas climáticas nacionales sólidas a corto plazo, se comprometan a implementar la divulgación obligatoria de riesgos climáticos.

#### 7.3.5. Gestión de quejas y reclamaciones (secretaría/as jurídicas)

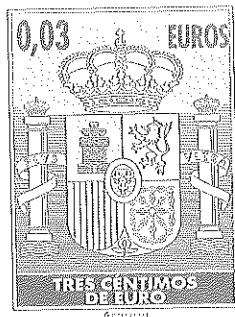
(GRI 416-2)

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

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

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

Asimismo, el Grupo Caja de Ingenieros no ha recibido sanciones administrativas de organismos oficiales por la distribución de sus productos y servicios, ni por incumplimiento de normativas o de los códigos voluntarios internos de la Entidad.



009412086

**CLASE 8.<sup>a</sup>**

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

**Gestión de quejas y reclamaciones**

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

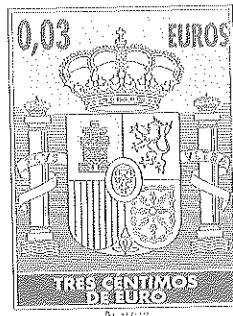
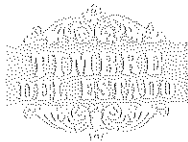
(\*) Estas quejas y reclamaciones han sido rechazadas por el Servicio de Atención al Socio/Cliente, por no reunir en su presentación los requisitos exigidos para su admisión en su Reglamento.

(\*\*) Las quejas o reclamaciones se han resuelto a favor del Socio/Cliente por allanamiento de la Entidad Dominante.

**7.4. Priorizar la seguridad****7.4.1. Transparencia y protección en el ámbito de las inversiones financieras: MiFID II**

(GRI 416-1)

La Entidad dispone de mecanismos para cumplir con las normativas de protección al inversor y los mercados, entre las que destaca la Directiva MiFID II. Se ponen a disposición de los socios y socias herramientas,



009412087

## CLASE 8.ª

incluidas en medios digitales, de análisis e información financiera, un amplio abanico de productos disponibles para su contratación y los servicios de asesoramiento y de gestión discrecional de carteras, así como el de recepción y transmisión de órdenes.

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

- **Formación especializada y certificada del equipo profesional del Grupo Caja de Ingenieros.** El equipo de Servicios al Socio cuenta con un plan formativo, que garantiza la máxima cualificación profesional y certificación oficial, para informar sobre instrumentos financieros y prestar servicios de inversión.
- **Adopción de un modelo de asesoramiento dependiente a través de los gestores de la Entidad para apoyar a los socios y socias en sus decisiones de inversión.** Las recomendaciones de inversión dentro del servicio de asesoramiento se ajustan al perfil inversor de cada socio o socia, teniendo en consideración sus objetivos de inversión, su situación financiera, sus conocimientos y su experiencia inversora previa, así como el horizonte temporal de la inversión. Caja de Ingenieros incorpora en el análisis del perfil del socio como inversor los elementos de consulta que permiten conocer la relevancia que atribuye el socio a la inversión socialmente responsable y, así, facilitar el asesoramiento en esta materia. A partir de este conocimiento del perfil de riesgo, el catálogo de productos de Caja de Ingenieros permite dar respuesta a las inquietudes respecto a las inversiones socialmente responsables y respecto a las inversiones con criterios climáticos en particular.
- **Mejor ejecución.** Caja de Ingenieros dispone de una política de mejor ejecución de las órdenes de los socios a la Entidad, a través de la cual se aplican todas las medidas para perseguir la obtención del mejor resultado posible.
- **Transparencia respecto a las comisiones, los gastos y los incentivos.** La información sobre los costes y gastos asociados a cada servicio e instrumento financiero, así como sobre los incentivos que Caja de Ingenieros pudiera obtener por la comercialización de productos de terceros, se comunican de acuerdo con normativa MiFID II.
- **Gobernanza de Productos y Servicios.** La Entidad dispone de políticas y procedimientos para garantizar la adecuada distribución de los productos y servicios de inversión, al objeto de alinearse con el mejor interés del inversor.

### 7.4.2. Protección de datos

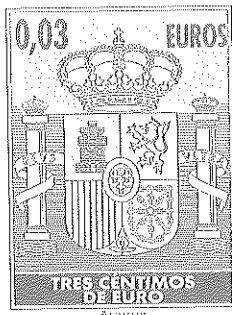
(GRI 3-3)

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

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



## CLASE 8.ª



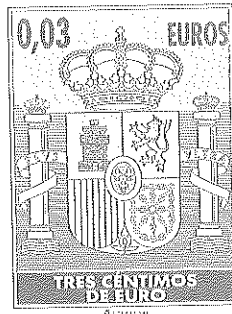
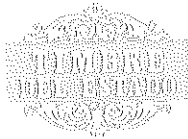
009412088

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

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

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

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



009412089

## CLASE 8.ª

### 8. NUESTRO EQUIPO

(GRI 3-3)

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

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

#### 8.1. Un equipo humano comprometido y capacitado

##### 8.1.1. Perfil profesional

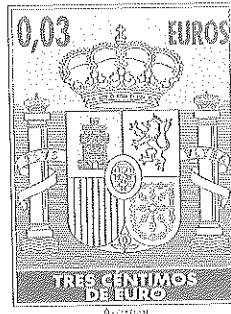
(GRI 2-7) (GRI 401)

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

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

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

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



009412090

## CLASE 8.ª

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

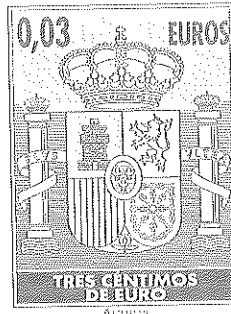
	2020			2021			2022		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Contrato indefinido	271	204	475	287	209	496	290	215	505
Contrato temporal	8	7	15	11	5	16	4	0	4
Total	279	211	490	298	214	512	294	215	509

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

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

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

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



009412091

## CLASE 8.ª

### 8.2. Selección, retención y formación del mejor talento

#### 8.2.1. Selección de los mejores profesionales

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

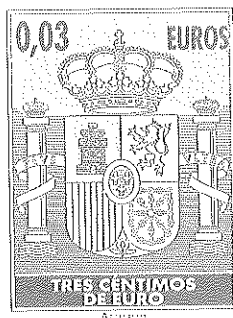
El Grupo Caja de Ingenieros considera esencial que las personas aspirantes a trabajar en la Entidad estén alineadas con sus valores corporativos y con lo que este proyecto de banca cooperativa representa. Por ello, cuenta con un procedimiento de selección de personal en el que se recoge todo el proceso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

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

Atracción del talento	Retención del talento
Gracias a su reputación y posicionamiento como empleador, la Entidad logra acceder a candidatos que son destacados profesionales del sector. En este sentido, las condiciones de acceso (retribución, beneficios sociales, flexibilidad horaria, desarrollo profesional, etc.) resultan competitivas, por lo que son una eficaz herramienta de captación.	El Grupo Caja de Ingenieros considera que la mejor manera de retener el talento pasa por ofrecer crecimiento profesional a sus empleados, así como un entorno de trabajo que favorezca el bienestar y la satisfacción del equipo y contribuya a mantener un buen equilibrio con la vida personal. Esto se consigue mediante políticas de conciliación y un cuidado paquete de beneficios sociales. La identificación y la integración de la cultura en el seno de la compañía deben constituir uno de los ejes para retener el talento.

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

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



009412092

**CLASE 8.<sup>a</sup>**

Como puede apreciarse en la tabla anterior, en 2022 se ha registrado un significativo incremento del número de contrataciones, en concreto un 19% respecto al ejercicio anterior. Se han ofertado 70 nuevos puestos de empleo, que han registrado 6.723 solicitudes (con una ratio de solicitud del 9%) y más de 74.711 visualizaciones. Asimismo, la ratio de rotación se ha reducido ligeramente.

(GRI 401-1) Rotación según sexo y grupo de edad

	2020				2021		2022		
	Mujeres	Rotación total	Mujeres	Rotación total	Mujeres	Rotación total	Hombres	Mujeres	Rotación total
< 30 años	24%	18%	22%	20%	20%	20%	44%	53%	46%
Entre 30-50 años	8%	5%	6%	3%	5%	4%	8%	5%	7%
> 50 años	0%	7%	1%	7%	0%	5%	11%	0%	7%
Rotación Total	8%	6%	7%	6%	6%	6%	14%	7%	11%

**8.2.2. Formación del talento**

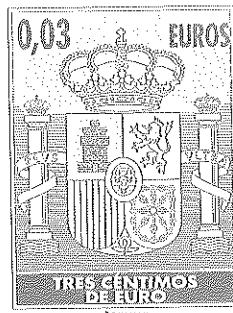
(GRI 3-3)

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

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

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





009412093

## CLASE 8.ª

### Actividades formativas en 2022

(GRI 404-2)

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

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

Algunas acciones a formativas a destacar este año 2022 son:

- Autoliderazgo.
- Inteligencia Emocional.
- Certificación ESG en finanzas sostenibles.
- El reto de la Igualdad de mujeres y hombres.
- Soluciones aseguradoras y de previsión para nuestros/as socios/as.
- Impulso comercial en las necesidades aseguradoras.

### 8.2.3. Remuneración y evaluación del desempeño

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

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

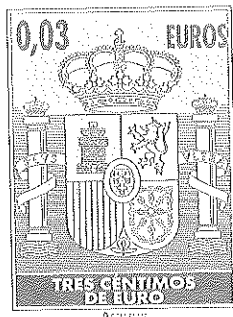
Otro de los compromisos de la Entidad para con su equipo de profesionales es ofrecer una retribución competitiva: en 2022, el salario inicial, correspondiente a la categoría Novel 11 del nuevo convenio colectivo, se situó por encima del SMI.

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

	2020	2021	2022
Salario mínimo interprofesional en España (€)	13.300	13.300	14.000
Salario inicial de los hombres a jornada partida* (€)	24.563,88	24.871,12	21.861,73
Salario inicial de las mujeres a jornada partida* (€)	24.563,88	24.871,12	21.861,73
* No incluye antigüedad, horas extraordinarias, incentivos, etc.			



CLASE 8.ª



009412094

### 8.3. Iguales y diversos

#### 8.3.1. Diversidad, igualdad de oportunidades y lucha contra la discriminación

(GRI 3-3)

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

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

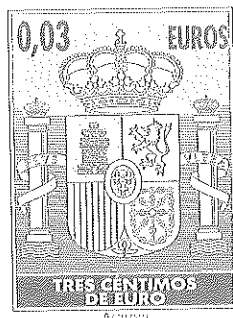
Asimismo, en el marco del Plan de Igualdad, se ha realizado un Plan de Comunicación Interna de contenidos específicos en materia de Igualdad. Se estableció un canal de comunicación con la Comisión de Igualdad a través de los Agentes de Igualdad. Esta figura tiene la función de ser interlocutores e intermediarios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

(GRI 404-2)

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

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

Para garantizar la igualdad en todos y cada uno de los ámbitos de la gestión de personas del Grupo, incluyendo la selección, la promoción, la política salarial, la formación, las condiciones de trabajo, la salud laboral, la ordenación del tiempo de trabajo y la conciliación, la Entidad asume el principio de igualdad de oportunidades



009412095

## CLASE 8.ª

entre mujeres y hombres, atendiendo de forma especial a la eliminación progresiva de los estereotipos, las actitudes y los obstáculos que dificultan un adecuado equilibrio entre ambos géneros.

La Entidad considera esencial que toda la organización esté alineada con los principios de igualdad, por lo que la comunicación y difusión de dichos objetivos es primordial tanto interna como externamente. Por eso mismo, se fomentan continuamente medidas que apunten a la consecución de objetivos de igualdad de la Entidad.

Para ello, en la intranet se encuentra la siguiente documentación a disposición de toda la plantilla:

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

### 8.3.2. Inclusión de personas con discapacidad

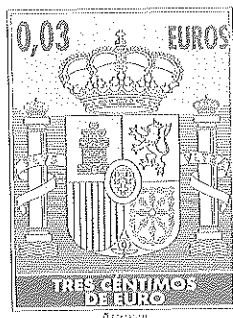
(GRI 405-1)

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

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

#### GRI (405-1) Profesionales con discapacidad desglosados por sexo

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



009412096

## CLASE 8.ª

### 8.4. Bienestar de nuestro equipo

#### 8.4.1. Medidas de conciliación laboral y familiar

(GRI 401)

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

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

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

#### La gestión del tiempo

##### Nuevo horario NEXT

Con la finalidad de mejorar la conciliación, se ha implantado en el año 2022 un nuevo modelo de jornada laboral, denominada "NEXT", pasando de un modelo de jornada regular de 07h30 diarias de lunes a viernes a un modelo de jornada irregular con jornada de 08h00 diarias de lunes a jueves y 6h45 intensivos en viernes y mes de agosto. Esto permite además ampliar el número de días vacacionales para el disfrute de la plantilla, de 22 a 26 días de vacaciones anuales.

#### Flexibilidad horaria

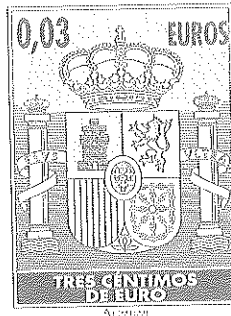
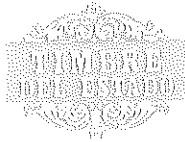
La reducción de jornada por razones de guarda legal para quienes tienen a su cuidado directo algún menor de doce años constituye un derecho individual tanto de los hombres como de las mujeres. Ello supone una disminución proporcional del salario, entre un mínimo de una hora diaria y un máximo de la mitad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

#### Política de luces apagadas

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

#### Vacaciones

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



009412097

## CLASE 8.ª

### Licencias

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

### La familia

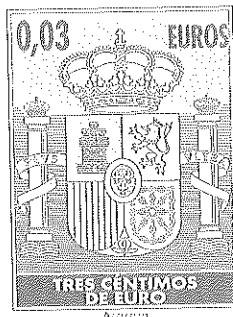
El equipo del Grupo cuenta con una serie de medidas que favorecen su situación familiar adaptadas a cada caso:

<b>Excedencia</b>	El personal puede solicitar una excedencia por motivos concretos, como el cuidado de hijos menores de tres años o una excedencia voluntaria especial.
<b>Permisos de lactancia</b>	Existen permisos específicos según la situación para la lactancia de los hijos menores de nueve meses.
<b>Reducción de jornada</b>	Es posible solicitar la reducción de jornada por razones de guarda legal.
<b>Ayuda de estudios para hijos</b>	El Grupo Caja de Ingenieros considera que la educación de los niños y niñas es el mejor legado de futuro. Por ello, los trabajadores con menores e hijos a cargo hasta veinticinco años de edad tienen derecho a percibir una ayuda anual por hijo para estudios.
<b>Seguro de vida y accidente</b>	Se ofrece al personal del Grupo un seguro de vida y accidente.
<b>Permisos de maternidad y paternidad</b>	Los miembros de la plantilla cuentan con el permiso de maternidad y paternidad, al que se pueden acoger por legislación. A lo largo de los últimos años, este ha sido el número de trabajadores que han ejercido su derecho.

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

### (GRI 401-3) Permisos de maternidad y paternidad

	2020			2021			2022		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Tienen derecho a permiso*	8	7	15	9	6	15	13	4	17
Hacen uso del permiso**	8	7	15	9	6	15	13	4	17



009412098

**CLASE 8.ª**

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

\*Personas que han tenido derecho al permiso de maternidad o paternidad.

\*\*Personas que se han acogido al permiso de maternidad o paternidad.

\*\*\*Personas que han regresado al trabajo después de terminar el permiso de maternidad o paternidad.

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

**El futuro**

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

**Ayuda de estudios para el personal del Grupo Caja de Ingenieros.**

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

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

**Ofertas especiales de formación**

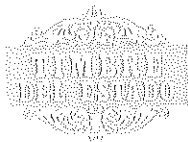
El Grupo Caja de Ingenieros amplía el abanico de opciones formativas con condiciones especiales en diferentes centros formativos.

**Plan de pensiones de empleo**

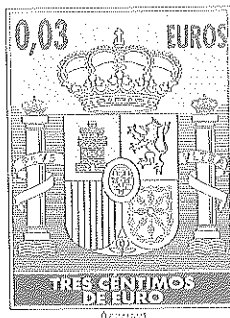
La Entidad cuenta con un plan de pensiones de empleo para el conjunto de la plantilla, en el cual Caja de Ingenieros realiza una aportación anual para todos los profesionales.

**Ayudas para estudios de hijos de empleados**

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



**CLASE 8.ª**



009412099

## La salud

### Seguro de salud

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

### Bienestar corporativo

En el Grupo Caja de Ingenieros, la salud y el bienestar del equipo profesional es lo más importante. Por este motivo hace más de 2 años implantamos el Programa de Bienestar Corporativo, que tiene como objetivo mejorar la calidad de vida en el trabajo de toda la plantilla del Grupo, y que recoge iniciativas como la bonificación de cuotas de gimnasio, talleres de escuela de espalda, destacando la implantación del Flexiworking, el nuevo modelo de trabajo híbrido del Grupo Caja de Ingenieros que fomenta la conciliación familiar.

## La economía

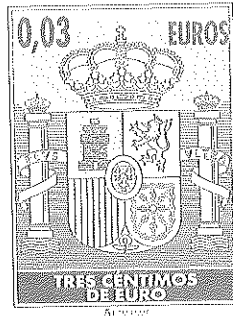
El Grupo Caja de Ingenieros ofrece a sus empleados condiciones preferentes en productos y servicios bancarios con el propósito de atender a sus necesidades en este ámbito. Los productos que cuentan con una bonificación especial para el personal son:

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

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

### Voluntariado corporativo

- **Fundació Arrels:** A lo largo del año 2022, los profesionales del Grupo Caja de Ingenieros han tenido la oportunidad de realizar sesiones de voluntariado en el taller ocupacional "La Troballa" de la Fundació Arrels en Barcelona.
- **EFEC:** Los profesionales del Grupo que lo desean, participan en el programa de voluntariado de EFEC impartiendo talleres de finanzas básicas en escuelas de Cataluña.
- **Fundación Soñar Despierto:** Cada mes de diciembre, la Entidad ofrece a todo el equipo profesional poder participar en la campaña de Navidad de la Fundación Soñar Despierto.
- **Oxfam Intermón:** El Grupo Caja de Ingenieros participa cada año en el reto solidario Trailwalker impulsado por Oxfam Intermón.
- **Limpieza de playas:** Este año 2022, el Grupo Caja de Ingenieros ha organizado una recogida de plástico en una playa de Barcelona que ha contado con la participación del equipo profesional.



009412100

## CLASE 8.ª

- **Banc dels Aliments / Banco de Alimentos:** Los profesionales del Grupo han podido participar en la gran recogida de alimentos anual impulsada por el Banc d'Aliments en Barcelona y el Banco de Alimentos de Madrid.

### 8.4.2. Comunicación interna

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

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

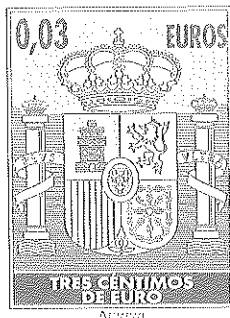
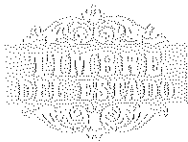
- **Correo electrónico corporativo:** Es el principal canal de comunicación interna de la Entidad desde donde se emiten todos los comunicados corporativos. A través de este canal interno, la Entidad vela por hacer partícipes sus profesionales de todas las novedades que acontecen cada día en el Grupo.
- **Webinars:** La pandemia propició la realización de webinars y el Flexiworking, el nuevo modelo de trabajo híbrido de la Entidad, ha hecho que este sistema de reuniones online haya acabado instaurándose en la Entidad como nuevo canal de comunicación interna muy importante. Las novedades más relevantes del Grupo se transmiten a toda la plantilla a través de webinars informativos periódicos para garantizar que la información llega a todos los colaboradores, brindando la oportunidad de participar y resolver dudas en directo.
- **Intranet:** Se trata de un canal de comunicación interna muy importante en la Entidad. En esta plataforma convive información de todas las Áreas, consultable por todos los colaboradores del Grupo.
- **Newsletter interna:** Publicación interna periódica de la Entidad que recoge todas las novedades del Grupo y se difunde a través de correo electrónico a todo el equipo profesional.

### Relación entre el personal y la dirección

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

- **Webinars de la Dirección General:** Periódicamente se realizan webinars en los que la dirección general comparte asuntos de interés global, dando la oportunidad a los colaboradores de resolver dudas en directo.
- **Buzón de sugerencias:** Se trata de un canal a través del cual se recogen las propuestas de mejora innovadoras por parte del equipo profesional del Grupo.





009412101

## CLASE 8.ª

### 8.5. Salud y seguridad en el trabajo

(GRI 3-3)

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

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

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

(GRI 404-2)

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

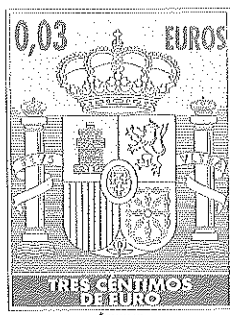
Durante este ejercicio se han registrado un total de 96 accidentes, que supusieron un total de 568 jornadas perdidas. Este incremento es debido al hecho de que, según las disposiciones legales vigentes en la actualidad, todas las incidencias derivadas de la COVID-19 (positivos, cuarentenas, síntomas,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

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

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

#### 8.5.1. Gestión de riesgos: riesgo de atraco

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



009412102

CLASE 8.ª

## 9. COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

### 9.1. Compromiso medioambiental

#### 9.1.1. Hacia un horizonte sostenible

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

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

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

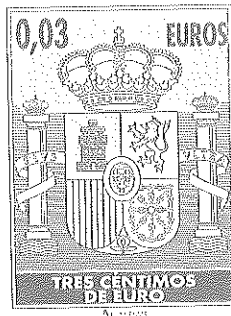
- Alcanzar la neutralidad en carbono del negocio del Grupo
- Incrementar la sostenibilidad de nuestros socios
- Especialistas en la gestión de activos bajo criterios ISR
- Disponer de un catálogo amplio y coherente basado en ASG
- Impulsar el retorno a la sociedad de nuestra actividad

Los objetivos fijados en el **Plan Horizonte Sostenible** que lanzamos en 2019 se han completado y en 2022 hemos fijado nuevos objetivos a 2025 para incrementar nuestra contribución a esta década decisiva para mitigar los efectos del cambio climático.

(GRI 3-3)

El Plan Horizonte Sostenible 2025 se despliega sobre tres líneas, cuyos objetivos son los indicados a continuación.

Ejes	Objetivos	Líneas de actuación	Metas a 2025	Logros 2022
Incrementar la sostenibilidad de nuestros socios	Generar impactos positivos en el medioambiente a través de los servicios y productos de inversión, financiación y previsión social.	Catálogo de productos financieros para la sostenibilidad.  Servicio y acompañamiento hacia la sostenibilidad.	Mantener el mínimo del 75% en productos de inversión y previsión bajo el artículo 8.	85% de Fondos de inversión y Planes de pensiones promueven características sostenibles.
			100% de nuestros asesores financieros formados en finanzas sostenibles.	1.073 millones de euros de patrimonio gestionados.
				125% de incremento de Prestamos ECO.

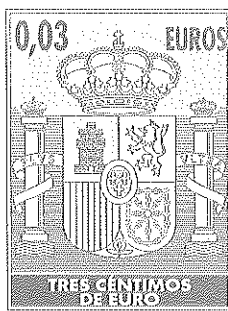


009412103

## CLASE 8.ª

Ejes	Objetivos	Líneas de actuación	Metas a 2025	Logros 2022
				75% de la red de atención al socio formada.
Alcanzar la neutralidad en carbono del Grupo	Alcanzar la neutralidad en carbono del grupo en 2050 fijando objetivos intermedios a 2025.	Alineamiento de la cartera de inversiones con el Acuerdo de París.	Reducir a la mitad la distancia para el alineamiento con los Acuerdos de París. El Objetivo se concreta con una cartera que no incremente la temperatura más de 1,7 °C respecto a niveles preindustriales. Se parte de una cartera con un incremento de 1,9 °C.	>89% del patrimonio bajo gestión excluyendo FdF.
		Reducción de las emisiones operativas del Grupo.	Reducir en un 20% las emisiones de CO2 generadas por nuestras operaciones.	16% menos de emisiones operativas respecto 2018.
Alianzas para la sostenibilidad	Trabajar en alianza con las iniciativas sectoriales para transformar el sector llevándolo hacia unas finanzas sostenibles que reduzcan sus impactos negativos e incrementen los positivos.	Cooperación con las iniciativas sectoriales.	Alinear la actividad del Grupo Caja de Ingenieros con los Principios para la Inversión Responsable y los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas, y generar un impacto positivo en el medioambiente.	Actividad alineada con los PBR y objetivos fijados para no alcanzar el incremento de 2°C fijados por el Acuerdo de París.
		Alianzas de impacto socioambiental de la Fundación Caja de Ingenieros.		Adheridos a los PSI de las Naciones Unidas.

El Plan Horizonte Sostenible tiene definida una estructura de gobernanza para llevar a cabo su seguimiento. El Comité de Finanzas Sostenibles tiene la responsabilidad de fijar, medir y controlar los objetivos del plan. El comité, está liderado por la Subdirección General del Área de Gestión Global del Riesgo, del cual forman parte las direcciones generales de Caja Ingenieros Gestión y Caja Ingenieros Vida, el coordinador de la Fundación



009412104

## CLASE 8.ª

Caja de Ingenieros, la Subdirección General del Área de Negocio, la Dirección de RSC y Comunicación y la Dirección de Marketing. El comité reporta los avances directamente al Comité de Dirección, que posteriormente reporta, por medio de la Dirección General, al Consejo Rector.

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

Cabe destacar también que parte del compromiso ambiental de la Entidad se canaliza por medio de la Fundación Caja de Ingenieros, que contempla el medioambiente y la sostenibilidad entre sus ejes de actuación. Por ello, en 2022, el 18% del presupuesto de la Fundación se destinó a impulsar proyectos de protección del medioambiente y sensibilización de la importancia de cuidar nuestro planeta. Entre ellas cabe destacar la publicación de la Guía de aplicación de la Taxonomía Verde y la organización de talleres dirigidos a PYMES para fomentar la incorporación de la sostenibilidad en sus modelos de negocio.

A continuación, se profundiza en las actuaciones concretas que el Grupo Caja de Ingenieros lleva a cabo para lograr los objetivos del plan Horizonte Sostenible.

### **Incrementar de la sostenibilidad de nuestros socios**

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

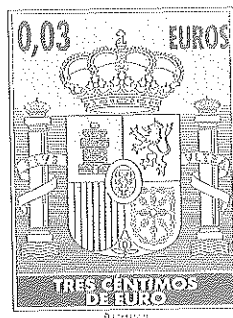
El asesoramiento es uno de los pilares de nuestro modelo y por ello, En 2022 el 75% de nuestros profesionales asesores financieros son formados y un 66% certificados en finanzas sostenibles (EFPA ESG Advisor). Esta certificación permite ofrecer un asesoramiento transversal en el ámbito de las finanzas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

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

### **Alianzas para la sostenibilidad**

(GRI 2-28)

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



009412105

## CLASE 8.ª

sector la palanca de cambio para mitigar y contribuir a alcanzar los Objetivos de desarrollo sostenible y el Acuerdo de París.

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


## IMPLEMENTAMOS LAS INICIATIVAS EN SOSTENIBILIDAD


 **PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING**  
Adheridos a la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente, alineando nuestra actividad con los Principios de Banca Responsable.

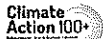
 **PRI** Principles for Responsible Investment  
Desde 2014, Caja Ingenieros Gestión está adherida a los principios de inversión responsable (PRI) para la aplicación de criterios extrafinancieros en la toma de decisiones de inversión.

 **PSI** Principles for Sustainable Insurance  
Desde 2021, Caja Ingenieros Vida y Pensiones está adherida a los principios para la sostenibilidad de los seguros (PSI) para abordar los riesgos sociales, medioambientales y de gobierno en su estrategia

 **United Nations Global Compact**  
Desde 2018 firmantes del Pacto Mundial de las Naciones Unidas por la que integramos en nuestra estrategia la Agenda 2030 para alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

 **TCFD** Task Force on Climate-related Financial Disclosures  
En 2020 nos adherimos e implementamos en nuestro Informe anual las recomendaciones sobre el reporte de riesgos financieros relacionados con el clima.

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

 **Climate Action 100+**  
Miembros de la mayor Iniciativa de inversores internacional, que persigue que las 100 empresas que generan más CO2 emprendan medidas para reducir su impacto negativo

 **spainSIF**  
Miembros desde 2006 de esta red que promueve la Inversión Socialmente Responsable (ISR) y el fomento de la integración de criterios ambientales, sociales y éticos en las políticas de inversión.

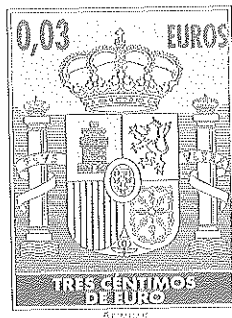
 **ORGANIZACIÓN NEUTRA EN EMISIONES**  
Desde 2018, somos organización neutra en carbono, por lo que compensamos el 100 % de las emisiones de CO2 a la vez que hemos desarrollado un plan para reducirlas.

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

### Alcanzar la neutralidad del grupo

En 2022 se ha fijado el objetivo de alinear la cartera de inversiones con el Acuerdo de París y de esta manera evitar el incremento de la temperatura del planeta en más de 1,5 grados. Más información en el apartado de Gestión del riesgo. Ver el Capítulo 10. Gestión de riesgos. En lo relativo al impacto medioambiental de sus operaciones, desde 2018 el Grupo es neutro en carbono a través de compensar el 100% de las emisiones del ámbito operativo. Además, el Grupo Caja de Ingenieros se ha fijado el objetivo de reducir las emisiones de CO2 que genera en un 20% (alcances 1, 2 y 3), manteniendo su compromiso de ser una organización neutra en carbono.

En 2022 la huella de carbono operativa se ha incrementado en un 10% respecto a 2021, pero sigue por debajo de la huella de 2018 que tomamos como año base para su reducción en un 20%. El incremento de la huella de 2022 respecto a 2021 ha sido provocada principalmente por los desplazamientos in itinere de la plantilla. A pesar de ello, el plan de Flexiworking ha permitido no volver a las emisiones de 2018. Para conseguir



009412106

## CLASE 8.ª

alcanzar la reducción del 16% de las emisiones sobre 2018, la Entidad desarrolla una serie de actuaciones que trabajan e inciden en los siguientes ámbitos:

- **Consumo energético y reducción de su huella de carbono** a través del establecimiento del contrato con el proveedor que le suministra energía procedente de fuentes de energía 100 % renovables.
- **Autoconsumo de energía a través de la instalación de placas fotovoltaicas en la sede de los servicios centrales de Potosí.**
- **Minimización de residuos** mediante la recogida selectiva en contenedores segregados en todas las oficinas del Grupo.
- **Mantener el trabajo en remoto de parte de las jornadas para los servicios centrales de la entidad.**

A continuación, se detallan todas estas medidas:

### 9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono

#### Energía

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

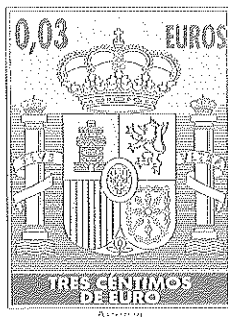
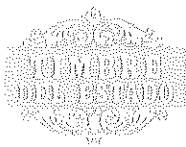
A consecuencia de la actividad del Grupo, el mayor impacto en el cambio climático se produce por el consumo de energía y los viajes corporativos. Por ello, Caja de Ingenieros vela por lograr un consumo energético más eficiente introduciendo mejoras en sus instalaciones y oficinas, donde se produce el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

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

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

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

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



009412107

**CLASE 8.ª****Cálculo de la huella de carbono del grupo caja de ingenieros**

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

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

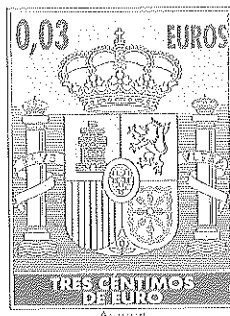
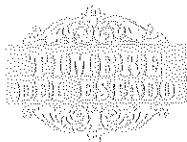
Un año más, se ha calculado la huella de carbono de la Entidad mediante la cuantificación de las emisiones de GEI generadas en el desarrollo de la actividad del Grupo (alcance 1, 2 y 3). Dicho cálculo se lleva a cabo en el marco de la norma ISO 14064:1-2012, basada en el Protocolo de gases de efecto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

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

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

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

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



009412108

**CLASE 8.ª**

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

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

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

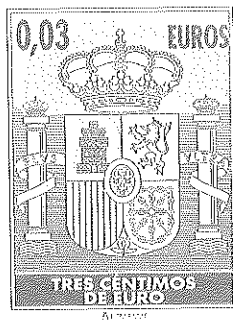
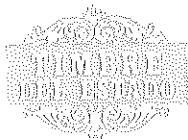
Las emisiones de Grupo Caja de Ingenieros se han reducido un 16% respecto el año 2018. Principalmente las del alcance 2, cuyo descenso ha sido del 100%, gracias a la compra de energía procedente de fuentes 100% renovables. También se han reducido las emisiones del alcance 1. Debido a la implantación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

**Emisiones de GEI por oficina\***

Alcance	tCO <sub>2</sub> eq en 2018	tCO <sub>2</sub> eq en 2019	tCO <sub>2</sub> eq en 2020	tCO <sub>2</sub> eq en 2021	tCO <sub>2</sub> eq en 2022	Evolución 2018-2022
Alcance 1	0,11	0,10	0,03	0,06	0,02	-84%
Alcance 2	0,46	15,25	5,68	0,00	0,00	-100%
Alcance 3	26,55	21,35	13,26	18,80	20,44	-23%
<b>Total</b>	<b>27,12</b>	<b>36,69</b>	<b>18,97</b>	<b>18,86</b>	<b>20,46</b>	<b>-25%</b>

\* El Grupo Caja de Ingenieros cuenta con 33 oficinas al cierre del ejercicio 2022. El cálculo de las emisiones reflejadas en la tabla es el promedio de las emisiones por oficina.





009412109

## CLASE 8.ª

### Compensación del 100% de las emisiones

(GRI 305-5)

Desde 2018, el Grupo Caja de Ingenieros compensa el 100 % de la huella de carbono generada por la actividad del Grupo. Las emisiones generadas en 2021, se han compensado las emisiones generadas a través del proyecto Edincik Wind Power plant, es un parque eólico de 56,4 MW ubicado en la costa sur del Mar de Mármara en Bandirma en la provincia de Balıkesir, Turquía. Las 23 turbinas eólicas generen 180 GWh de energía renovable cada año. La electricidad generada se entrega a la red eléctrica nacional, evitando así la generación de electricidad a partir del uso de fuentes de combustibles fósiles, como el carbón. Las reducciones anuales de emisiones que realiza Edincik WPP se han estimado en 106.000 tCO<sub>2</sub>e. Además de la reducción de emisiones de gases con efecto invernadero, el proyecto también contribuye al desarrollo social y económico a través de la educación, el saneamiento, la creación de empleo, la transferencia de tecnología y la mejora de la producción agrícola. Las emisiones generadas en 2022 serán compensadas al 100% a través de un proyecto a determinar, que en el momento de la verificación de esta memoria no estaba concretado.



En 2019, el Grupo Caja de Ingenieros registró su huella de carbono dentro del programa de Acuerdos Voluntarios, impulsado por la Oficina Catalana del Cambio Climático. Adherirse al registro implica presentar anualmente el inventario de emisiones de la organización y las medidas para reducirlas.

Este año, en coherencia con su compromiso con la lucha contra el cambio climático, renueva su adhesión y reporta el inventario del año 2022.

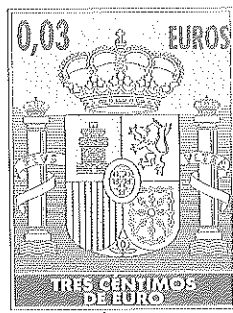
Adicionalmente y para ir más allá de este compromiso, Caja Ingenieros Gestión calcula las emisiones de GEI de la cartera de inversiones de los fondos ISR que gestiona.

### Riesgos y oportunidades asociados al cambio climático

En cuanto a la gestión de los riesgos ASG y los asociados al cambio climático, dentro de la política de gestión de riesgos se ha incluido el cambio climático en el marco del apetito al riesgo, tal y como se recoge en el apartado de gestión de riesgos. En este sentido, el Grupo promueve las capacidades para la evaluación y medición de los riesgos de transición energética asociados a un proceso de adaptación hacia una economía baja en carbono.

#### 9.1.3. Consumo de recursos eficiente y sostenible

La Entidad quiere minimizar su impacto en el medioambiente. Para ello, implementa, en la medida de lo posible, medidas para mejorar la eficiencia en el consumo de los recursos necesarios para su actividad. Estos son, principalmente, agua y papel:



009412110

**CLASE 8.<sup>a</sup>****Agua**

(GRI 303)

En 2022, el consumo de agua fue de 2.306 metros cúbicos, lo que supone un aumento de 31% respecto al ejercicio anterior, debido a la apertura de una nueva oficina en 2022 y al incremento de actividad en las oficinas de atención al público, así como, en los servicios centrales del Grupo.

**GRI (303-5) Consumo de agua (m3)**

	2020	2021	2022
Consumo de agua (m3)	1.541	1.758	2.306
Oficinas (no)	32	32	33
Consumo relativo de agua (m3/oficina)*	85,61	92,52	109,80

\* Cálculo basado en 18 oficinas (año 2020), en 19 oficinas (año 2021) y en 21 oficinas (años 2022) sobre las que tenemos el contrato de suministro de agua a nombre de Caja de Ingenieros. Para el resto de las oficinas, el consumo de agua es asumido por el arrendador del local. Véase el detalle de consumo por oficina en el anexo II.

**Papel**

(GRI 301)

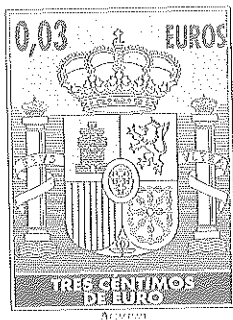
El papel es uno de los principales consumos de material asociados a la actividad del Grupo, por lo que llevamos a cabo varias iniciativas para promover su uso de forma responsable.

El proyecto de firma digital que a cierre de 2022 está en fase de pruebas en una de las oficinas de la red, y que se prevé extenderlo al resto de la red de manera progresiva, persigue que los socios y socias firmen digitalmente aquella documentación que se les entrega, de modo que se elimina la necesidad de entregar documentación en papel. Esta funcionalidad está prevista para la contratación de cuenta corriente, cancelación de cuenta corriente, baja de tarjeta, modificación de datos de personas, reintegro e ingreso en efectivo.

Tras el aumento del consumo de papel en 2021, debido al regreso paulatino del personal a las oficinas tras la pandemia, en el ejercicio de 2022 se ha estabilizado el consumo de papel y se ha potenciado con gran diferencia el uso de papel reciclado.

Además, debido a que el papel supone el material más consumido por la Entidad, se han puesto en marcha distintas iniciativas para hacer un uso responsable del mismo.

- **Criterios de ecodiseño.** En el diseño de documentos operativos, se aplican criterios ambientales que permiten garantizar la eficiencia en el uso de papel y ahorrar en tintas de color.



009412111

CLASE 8.ª

- **Ecoetiqueta FSC.** Un elevado porcentaje del papel adquirido dispone de la etiqueta FSC, certificación que acredita que el papel consumido proviene de bosques gestionados de forma responsable.
- **Banca digital.** La potenciación de la banca digital permite evitar el consumo de cantidades considerables de papel. De este modo, los socios y socias pueden formalizar los trámites y las consultas mediante un ordenador o dispositivo móvil y recibir la correspondencia por vía electrónica.

#### Consumo de papel (kg)

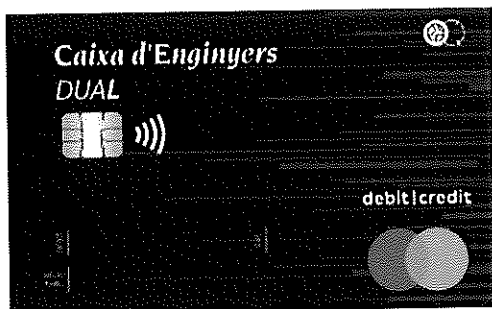
	2020	2021	2022
Consumo de papel virgen (kg)	27.556	33.880	32.922
Consumo de papel reciclado (kg)	102	889	2.957
Papel total (kg)	27.658	34.779	35.879

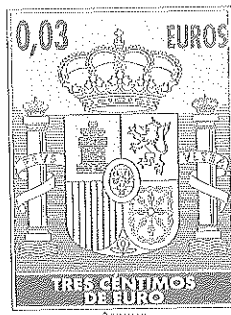
#### 9.1.4. Minimización de residuos y economía circular

##### Tarjetas PREMIER y MOVE

A cierre de 2022, toda la gama de tarjetas de Caja de Ingenieros fue rediseñada y se unificó el material de fabricación a PVC reciclado ya que aporta menos huella de carbono. Todas las nuevas tarjetas incorporan el logo internacional de Mastercard que certifica que la tarjeta está fabricada en material sostenible, concretamente en PVC 80% reciclado.

Para el resto de las tarjetas, las oficinas de la Entidad cuentan con unas urnas de cartón en las que se depositan las tarjetas que ya no son válidas. Estas tarjetas se recogen de manera periódica y entran en un ciclo de reciclaje. Con estas iniciativas, los socios y socias del Grupo pueden contribuir a la generación de menos residuos. En 2021 se recogieron y entraron en el proceso de reciclaje un total de 71 Kg de tarjetas.





009412112

**CLASE 8.ª****Gestión de los residuos**

En cuanto a los residuos de papel, en 2022, el Grupo ha generado un total de 14.939 kilos. Para la eliminación de los residuos de papel, el Grupo Caja de Ingenieros trabaja con un proveedor, la Fundación Trinijove, que, además de valorizarlos y reciclarlos, emplea a personas que se encuentran en riesgo de exclusión social.

Además, por el tipo de actividad que la Entidad desarrolla y la cantidad de documentos confidenciales que se utilizan a diario, el Grupo Caja de Ingenieros cuenta con un servicio de recogida específico para todos aquellos documentos confidenciales que se deben destruir. Encarga esta tarea a la empresa social Junan Serveis Solidaris, que trabaja generando oportunidades para colectivos en riesgo de exclusión social.

**Residuos generados (kg)**

	2020	2021	2022
Papel	6.184	11.750	14.939

En 2022, además del papel, se generaron un total de 504 kilos de residuos en forma de plástico, que se incorporaron en el proceso de recogida de residuos de la Fundación Trinijove. El incremento respecto al año anterior responde al aumento de la actividad presencial en todas las oficinas de la Entidad, así como en los servicios centrales.

Así mismo, de la actividad vinculada a las oficinas más grandes ubicadas en Cataluña, se han recogido 300 Kg de residuos que proceden de las reformas y rediseño de las oficinas (aparatos informáticos, luminarias, papel y cartón, chatarra...) que fueron gestionados por el servicio de recogida y tratamiento de residuos del ayuntamiento de Barcelona.

**9.2. Compromiso social**

(GRI 3-3)

Los principios fundacionales del Grupo Caja de Ingenieros y su naturaleza como banca cooperativa ponen en el centro de su estrategia el compromiso y la responsabilidad con el entorno social y económico en el que opera, así como la creación de valor compartido. Debido a la naturaleza de su actividad de negocio, la capacidad de impacto del Grupo se concentra concretamente en tres ODS:

- ODS 8: trabajo decente y crecimiento económico.
- ODS 9: industria, innovación e infraestructura.
- ODS 13: acción por el clima.

Además de crear valor mediante su modelo cooperativo, la Entidad canaliza su compromiso con la sociedad y la acción social a través de la Fundación Caja de Ingenieros, que centra su actividad en tres ejes de actuación, alineados en el marco de la consecución de los ODS:

- Reinserción laboral y acción social.
- Protección del medio ambiente y fomento del desarrollo sostenible.
- Educación y la excelencia profesional e ingeniería.



009412113

**CLASE 8.ª****9.2.1. Impacto socioeconómico****Contribución al tejido empresarial y a las familias**

A través de la financiación de empresas, socios y la Administración pública, la Entidad ayuda a generar más puestos de trabajo y soporta una economía dinámica con mayor capacidad financiera para emprender y crear valor. En 2022, la financiación total concedida ha ascendido a 559.887 miles de euros, ligeramente por debajo en volumen total de 2021 y, pero con un incremento del 5% respecto a las operaciones totales que alcanzan las 2.772.

Financiación de empresas y socios	2020	2021	2022
Volumen (miles de €)	426.000	610.404	559.887
Número de operaciones	2.887	2.629	2.772

La Entidad ofrece, entre otros:

- Préstamos hipotecarios para la adquisición o reforma de locales comerciales o naves industriales, en los que se adaptan las condiciones a la capacidad de pago.
- Préstamos para la financiación de inversiones corrientes, estudios y consumo. Por ejemplo, el Préstamo ECO permite la financiación en condiciones ventajosas de inversiones que impliquen una mejora de la eficiencia energética, tanto para familias y profesionales como para empresas.
- Pólizas de crédito para cubrir las necesidades de financiación a corto plazo de las empresas.
- Avals para garantizar compromisos futuros.

En 2022, se han concedido préstamos a empresas y profesionales por importe de 114.302 miles de euros.

Préstamos a empresas y profesionales	2020	2021	2022
Volumen (miles de €)	161.374	130.532	114.302
Número de operaciones	660	333	296

**Apuesta por el futuro apoyando a los jóvenes**

Las nuevas generaciones tienen unas necesidades concretas en cuanto a servicio y financiación, en especial en cuanto a su formación, al inicio de su etapa laboral y a sus proyectos de emprendimiento.

Fieles a nuestro compromiso con la juventud, el Grupo Caja de Ingenieros facilita el acceso a servicios económico-financieros y de seguro, enmarcados en el programa Imagina. Además de tomar un primer contacto con la gestión económica, pueden obtener descuentos a través de Ingenium Shopping Joven. Para aquello con mayores conocimientos financieros, disponemos de los productos Depósito Joven y CI PIAS Joven. En 2022, los préstamos de estudios ofrecidos han alcanzado un importe total de 852.000 euros.



009412114

**CLASE 8.ª**

Además, les proporciona acceso a toda la operativa digital, durante las 24 horas del día y desde cualquier parte del mundo, y les permite disfrutar de condiciones muy ventajosas en estancias en el extranjero, coberturas de accidentes, pagos digitales con IngenierosPAY, etc.

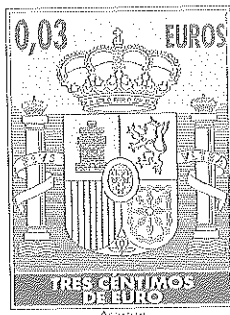
Préstamos de estudios	2020	2021	2022
Volumen (miles de €)	1.343	788	852
Número de operaciones	243	109	103

**Contribución fiscal**

Gracias a su contribución fiscal, el Grupo ayuda a crear empleo y, con el cumplimiento con sus proveedores, impulsa la economía local y nacional. Así pues, la actividad económica de la Entidad posee un impacto directo e indirecto sobre la economía en la que participa.

**Valor económico generado y distribuido**

(En miles de euros)	2020	2021	2022
<b>Valor económico generado</b>	<b>73.431</b>	<b>82.971</b>	<b>73.573</b>
Margen de intereses	34.817	33.812	39.131
Comisiones por servicios, netas	29.765	43.297	36.442
Otros ingresos, netos	8.849	5.862	-2.000
<b>Valor económico distribuido</b>	<b>50.839</b>	<b>57.573</b>	<b>56.032</b>
Administraciones Públicas - Impuesto sobre sociedades y otros tributos y cargas	12.809	14.285	14.968
Proveedores - Gastos generales de administración	12.881	13.909	14.592
Personal - Gastos de personal	23.628	26.226	23.287
Socios - Intereses	1.521	3.153	3.185
<b>Valor económico retenido</b>	<b>22.592</b>	<b>25.398</b>	<b>17.541</b>
Fondo de obra social y Fundación	526	1.097	1.432



009412115

**CLASE 8.<sup>a</sup>**

(En miles de euros)	2020	2021	2022
Amortizaciones, deterioros y provisiones	12.227	12.344	7.621
Reservas	9.839	11.957	8.488

La aportación del Grupo Caja de Ingenieros a fundaciones y entidades sin ánimo de lucro ha sido de 141.963€ en el ejercicio 2022 y fue de 222.560,05 euros en el ejercicio 2021 este ajuste de las aportaciones se debe a que en 2021 el Grupo destinó mayores recursos a colaborar con fundaciones y entidades sin ánimo de lucro que continuaban trabajando por reducir los impactos COVID-19 en los colectivos vulnerables.

**9.2.2. Acción social**

La acción social se canaliza principalmente a través de la Fundación Caja de Ingenieros, pero cabe destacar la actividad que desarrolla el segmento de la Banca Institucional en apoyo a los colectivos de profesionales y jóvenes.

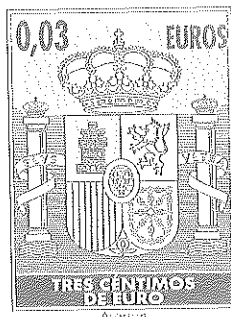
**Acciones de apoyo a los colectivos de profesionales y jóvenes**

En cuanto a la Banca Institucional, la Entidad cuenta con un departamento que lleva parte del trabajo que esta desarrolla en el ámbito de la educación, la promoción y el apoyo a colectivos profesionales, que se suma a la labor de la Fundación Caja de Ingenieros, que se describe a continuación. Dentro de esta labor, se incluyen iniciativas como el reconocimiento a los mejores estudiantes por medio de alianzas con universidades, así como el apoyo a actividades divulgativas con asociaciones, colegios profesionales y fundaciones que en total suman más de 100 acuerdos. En 2022, se destinaron un total de 316.571 euros a dichas acciones.

Entre estas iniciativas, cabe destacar las siguientes<sup>3</sup>

- Acuerdos de colaboración para fomentar el desarrollo de las actividades en los colectivos de profesionales, estudiantes y familias. Como los soportes ofrecidos por la Entidad a las políticas de talento de entidades de I+D.
- Contribución mediante acuerdos de colaboración o patrocinio con instituciones académicas (mayoritariamente universidades como la colaboración con Alumni Universidades) para apoyar el talento por medio 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 actos que promueven la proximidad de Caja de Ingenieros con este segmento.
- Refuerzo del compromiso del Grupo con las instituciones mediante la oferta de servicios financieros y aseguradores para cubrir las necesidades que pudieran tener. Como ofertas financieras específicas para las jóvenes ofrecidas por la Entidad.
- Acuerdos con entidades representativas tales como clúster, 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.

<sup>3</sup> En el anexo IV, puede consultarse un listado de las organizaciones con las que el Grupo Caja de Ingenieros colabora en este ámbito.



009412116

**CLASE 8.ª****Fundación Caja de Ingenieros**

La Fundación es una entidad de carácter privado y sin ánimo de lucro cuyo compromiso es contribuir a mejorar la sociedad por medio de un modelo de gestión ética y socialmente responsable. A través del establecimiento de alianzas con Fundaciones, ONG, Asociaciones y Universidades con el objetivo de crear valor para la sociedad y el medioambiente. La Fundación actúa en tres ámbitos principales:

- Medioambiente y sostenibilidad.
- Reinserción laboral y acción social.
- Educación, excelencia profesional e ingeniería.

En 2022, además, hemos impulsado diversas acciones para mejorar la salud financiera y reducir la brecha digital de nuestros grupos de interés de las que cabe destacar dos iniciativas: la Guía de uso de los canales digitales, y el desarrollo de una chatboot que ofrece formación y orientación individualizada y adaptada al nivel y conocimiento del usuario, para mejorar los hábitos y salud financiera en lo relativo a la administración diaria, la gestión de emergencias, o el establecimiento de las metas a corto y medio plazo.

**Cifras de la Fundación Grupo Caja de Ingenieros en 2022**

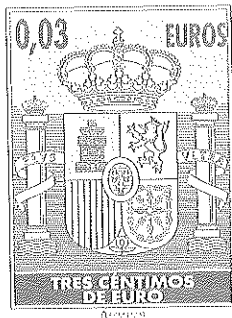
	2020	2021	2022	Acumulado desde 2011	Variación 2021-22
Proyectos y alianzas desarrollados.	55	68	73	680	7%
Beneficiarios de becas, premios y formación.	493	1.301	1.955	6.296	50%
Candidaturas presentadas a los programas de emprendimiento.	245	229	285	1.809	24%
Inversión social canalizada (Miles de €)	500,44	498,2	619,8	5.317,8	24%

**Acciones desarrolladas por la Fundación para ofrecer ayuda sanitaria a los afectados por el conflicto en Ucrania**

La ayuda a colectivos vulnerables es una de las tres líneas de actuación de la Fundación. Por ello, durante 2022, hemos a cabo en una acción especial con el objetivo de dar apoyo y hacer llegar la ayuda apoyar a los afectados por el conflicto en Ucrania.

La Fundación ha involucrado a todos los socios y socias en esta actuación para hacer llegar la mayor ayuda posible. Gracias a las donaciones de los socios y la aportación de la Fundación y Caja de Ingenieros, se han entregado 115.000 euros.





009412117

## CLASE 8.ª

La aportación de la Fundación ha permitido sumar recursos a la acción de Cruz Roja que a atendido a más de 31.000 personas han recibido asistencia sanitaria y artículos de primera necesidad. Asimismo, 31.644 personas han sido acogidas en las distintas provincias de España y se han atendido a cerca de 10.000 demandas telefónicas y a través de las redes sociales.

### Medioambiente y Sostenibilidad

La Fundación alineada con el objetivo del Grupo de la protección del medioambiente y la reducción de impactos negativos, en 2022 ha continuado promoviendo acciones y proyectos que ayudan a sensibilizar y proteger la biodiversidad, a través de alianzas con Fundaciones y organizaciones del tercer sector:

En 2022, se ha colaborado o se han establecido alianzas con:

- CREAF
- ESADE
- Fundación Greennova
- Fundación ICL.
- Life Terra Foundation.
- La Salle Universidad
- Mar de ciencias Asociación
- ONGAWA.
- PAU COSTA Foundatio.
- Selvans

### Reinserción laboral y acción social

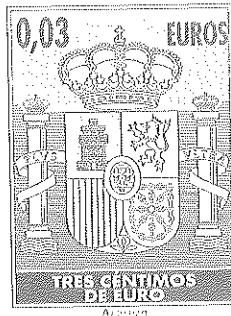
La creación de valor compartido y social forma parte del ADN del Grupo Caja de Ingenieros, y desde la Fundación Caja de Ingenieros impulsamos proyectos que fomentan la integración social y laboral de colectivos vulnerables. En 2022 las alianzas y proyectos que ha promovido la Fundación han beneficiado a más de 1.700 personas.

Organizaciones y entidades con las que colabora la Fundación del Grupo Caja de Ingenieros:

- ASSIS Centro de acogida.
- Fundació Privada de l'Auditori.
- Caritas.
- Cruz Roja.
- EADA Fundación.
- FAS - Fundación Autónoma Solidaria.
- Formació i Treball.
- Palau de la Música.
- Fundación IRES.

### Educación, excelencia profesional e ingeniería

La Fundación está comprometida con el desarrollo de las futuras generaciones de profesionales, con la ingeniería y la aportación al desarrollo sostenible de ésta, así como, con la innovación social y el



009412118

**CLASE 8.ª**

emprendimiento. Por ello en 2022 ha concedido más de 180 becas y premios a la excelencia académica, ha continuado apoyando la divulgación de proyectos de ingeniería y han permitido acceder a más de 250 emprendedores a sus programas de innovación y emprendimiento.

A continuación, destacamos las actividades propias que desarrolla la Fundación en este ámbito de actuación.

- **Observatorio de la Ingeniería:** impulsado por la Fundación Caja de Ingenieros, está formado por las instituciones, agrupaciones profesionales, asociaciones empresariales y las universidades con mayor relevancia en la ingeniería española que representa a más de 450.000 profesionales del sector. El estudio presentado en noviembre de 2022 destaca la importancia del papel de la ingeniería y la tecnología para el futuro de la economía del país y para el bienestar de la sociedad y concluye que el sector debe prepararse para trabajos que aún no existen, y aceptar que el lugar de trabajo se convertirá también en el aula del futuro de los profesionales
- **10º Premio Emprendimiento.** Iniciativa tiene el objetivo es premiar y acelerar el desarrollo y crecimiento de las empresas que emergen actualmente en el ámbito del desarrollo sostenible, el medioambiente y la tecnología. En esta edición se ha puesto especial atención en promover iniciativas, relacionadas con la movilidad sostenible, medioambiente y energía, innovación social y economía circular. Más de 1500 empresas emergentes se han presentado a esta 10ª edición.
- **5º Premio Ideas Innovadoras Isabel P. Trabal.** Su objetivo es impulsar la transformación de ideas de negocio en empresas. La convocatoria está dirigida para impulsar el desarrollo de propuestas emprendedoras en cualquier sector de actividad, siempre que se enfoquen en mejorar la calidad de vida de las personas, dando prioridad a proyectos de los ámbitos de la ingeniería, la sostenibilidad y el medio ambiente. En 2022, se presentaron más de 120 ideas.

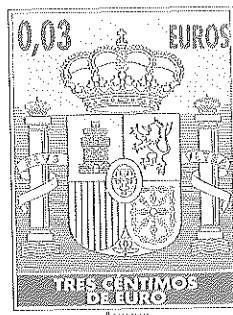
**Alianzas y colaboraciones con otras entidades**

La contribución de la Fundación a la sociedad se ejecuta de acuerdo con el plan anual que elabora el Patronato. Este se desarrolla con actuaciones propias así como apoyando iniciativas desarrolladas por otras instituciones, como se ha mencionado anteriormente. **La inversión social de la Fundación en 2022 fue de 619.803 €.**

	Descripción	2020	2021	2022
<b>Inversión 1</b>	Proyectos de medioambiente y sostenibilidad (€)	54.500	104.989,8	114.073
<b>Inversión 2</b>	Reinserción laboral y acción social (€)	110.947	92.691,5	181.111
<b>Inversión 3</b>	Educación y excelencia profesional (becas y premios) (€)	334.993	300.520	324.619
<b>Total</b>		<b>500.440</b>	<b>498.201</b>	<b>619.803</b>

**Fondo de Educación y Promoción (FEP)**

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



009412119

**CLASE 8.ª**

cooperativismo y está respaldado por la Ley 13/1989, de 26 de mayo, de Cooperativas de Crédito, modificada de manera parcial por la Ley 20/1990, de 19 de diciembre, sobre Régimen Fiscal de las Cooperativas. Y en consonancia a dicha normativa, Caja de Ingenieros aplica como mínimo el 10 % del excedente neto anual al FEP.

El Fondo de Educación y Promoción tiene como fin la financiación de actividades cuyo objetivo sea:

- La formación y educación de los socios y el personal que forman la Cooperativa de Crédito en los principios y valores cooperativos o en materias específicas que contribuyan al desarrollo de la actividad.
- La difusión del cooperativismo y la promoción de las relaciones intercooperativas.
- La promoción cultural, profesional y asistencial del entorno local y de la comunidad en general, así como la mejora de la calidad de vida, el fomento del desarrollo comunitario y las acciones de protección medioambiental.

En 2022, el presupuesto del FEP fue de 1.024.000 euros, cuya distribución, aprobada por la Asamblea General de Socios, fue la que consta a continuación.

Concepto	Cierre 2021 (miles de €)	Presupuesto de 2022 (miles de €)	Cierre 2022 (miles de € ejecutados)	Presupuesto de 2023 (miles de €)
Formación a los socios y el personal	181	550	309	450
Promoción de relaciones intercooperativas	24	35	24	35
Promoción cultural del entorno	350	450	450	500
<b>Total</b>	<b>555</b>	<b>1024</b>	<b>783</b>	<b>985</b>

**9.2.3. Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental**

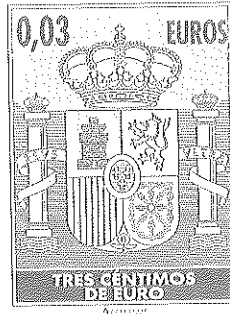
(GRI 3-3)

La actividad del Grupo Caja de Ingenieros genera un impacto positivo indirecto en la sociedad y contribuye a la generación de empleo y al crecimiento de las pymes. En 2022, el 41 % de los proveedores de productos y servicios eran locales (entendiéndose como locales los proveedores con sede central en Cataluña), con una facturación asociada de 16.561.873,66 euros. El montante total de compras a proveedores ha ascendido en 2022 a 40.157.293,16 euros.

Además de este impacto socioeconómico, el Grupo quiere extender la protección de los derechos laborales y la promoción de un entorno laboral seguro a lo largo de su cadena de suministro, favoreciendo con ello la creación de empleo digno de manera directa e indirecta. Para ello, lleva a cabo una evaluación de sus proveedores.



CLASE 8.ª



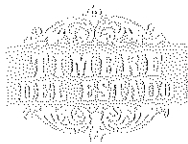
009412120

#### **Evaluación ambiental y social de proveedores**

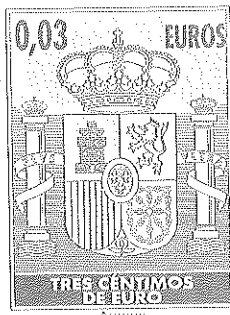
Caja de Ingenieros analiza y valora que sus proveedores tengan certificaciones y compromisos cuyo objetivo sea mejorar el medioambiente, la gobernanza y el entorno social. En su política de compras, se especifica que se deben evitar los proveedores que lleven a cabo prácticas contrarias a la sostenibilidad y la preservación del medioambiente y, por otra parte, que se deben valorar positivamente los proveedores que dispongan de certificaciones o políticas y compromisos contractuales que tengan como finalidad mejorar en el ámbito medioambiental, de gobierno o social (en función del objeto y la naturaleza del servicio).

En cuanto a los procesos de evaluación y selección de nuevos proveedores de 2022, el 100% de los nuevos proveedores con los que tenemos relación contractual han sido evaluados y aceptado las cláusulas de compromisos Éticos Empresariales, Laborales y Medioambientales de la entidad (dos nuevos proveedores) y seleccionados siguiendo unos requisitos mínimos exigidos por Caja de Ingenieros, entre ellos los medioambientales.

Así mismo, la entidad realiza auditorías anuales a los proveedores catalogados como esenciales, según normativa EBA, en los cuales tenemos servicios externalizados, realizándose un informe individualizado para cada uno de ellos. En 2022 se realizaron auditorías a los 5 proveedores que cumplen los criterios arriba mencionados.



CLASE 8.ª



009412121

## 10. GESTIÓN DEL RIESGO

### 10.1. Modelo de gestión del riesgo

(GRI 3-3, 2-25)

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

El Grupo Caja de Ingenieros ha mantenido un crecimiento continuo en el tiempo, anticipando las necesidades de capital y de liquidez. El modelo de negocio prioriza la calidad del servicio, la diversificación en las fuentes de ingresos y la prudencia en la asunción de riesgos.

El Consejo Rector de la Entidad establece el marco de gestión de los riesgos en la actividad del Grupo mediante la definición de políticas, sistemas y procedimientos de control interno, y supervisa su cumplimiento. Las coordinaciones de estas políticas prudentes, además del uso de métodos y técnicas de gestión y control homogéneos y efectivos, nos permiten obtener resultados de forma recurrente y sostenible, así como gozar de una robusta posición de solvencia.

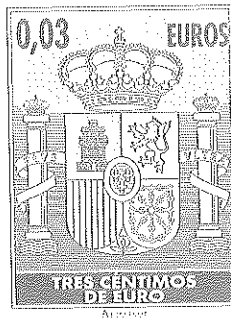
La identificación, la medición y la gestión, así como el control y el seguimiento de los riesgos inherentes a la actividad del Grupo, se constituyen como objetivos fundamentales, siempre dentro de un marco de optimización de la gestión global de los riesgos, que abarca los siguientes:

- Riesgo de crédito y de contraparte
- Riesgo estructural de tipo de interés
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado
- Riesgo operacional, incluyendo el riesgo tecnológico
- Riesgo de cumplimiento, de conducta y de blanqueo de capitales
- Riesgo reputacional
- Riesgo de cambio climático

#### 10.1.1. Principios generales

El Consejo Rector manifiesta en la política de gestión del riesgo que el sistema de gestión del riesgo requiere, para su desarrollo, que se apliquen principios que faciliten una gestión eficaz del riesgo. Se consideran como fundamentales los siguientes:

1. **Sostenibilidad.** Nuestra misión es aportar a los socios y socias valor sostenible, y esta sostenibilidad debe apoyarse en las políticas y buenas prácticas de gestión del riesgo.
2. **Calidad en la gestión.** El riesgo es inherente al negocio del Grupo Caja de Ingenieros y, por ello, debe establecerse una gestión del riesgo profesionalizada, robusta y transversal a toda la organización.
3. **Responsabilidad.** La responsabilidad última de la supervisión del riesgo corresponde al Consejo Rector. El director general de Caja de Ingenieros es el responsable de la ejecución de la gestión del riesgo.
4. **Seguimiento.** El Grupo Caja de Ingenieros debe definir el umbral de riesgos aceptable y monitorizar su perfil de riesgos en relación con el umbral de riesgos definido en el marco de apetito por el riesgo.



009412122

#### CLASE 8.ª

Los riesgos asumidos deben estar identificados, y deben existir mecanismos para su medición y seguimiento.

5. **Compromiso.** La gestión del riesgo requiere la implicación de toda la organización. El Grupo fomenta la cultura del riesgo trasladando los criterios de gestión del riesgo a los diferentes ámbitos de la organización mediante los mecanismos de comunicación interna, que incluyen la formación y la normativa.
6. **Independencia.** La función que tiene encomendada la gestión y el control de los riesgos debe ser independiente de la función comercial y de las áreas de negocio.

#### 10.1.2. Sistema de gestión del riesgo

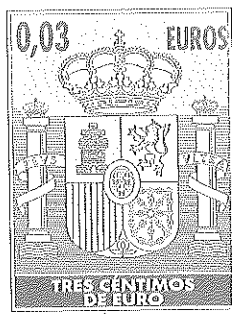
El Grupo Caja de Ingenieros establece un sistema de gestión del riesgo, que se compone de los elementos siguientes:

- Un sistema de gobierno y organización de la función de riesgos con una definición adecuada de los roles y las responsabilidades, un cuerpo de comités y estructuras de delegación, un modelo de tres líneas de defensa y un sistema de control interno coherente con la naturaleza y la magnitud de los riesgos.
- Un marco de apetito al riesgo, integrado en la política de gestión del riesgo y aprobado por el Consejo Rector, que determina los riesgos y los niveles que el Grupo está dispuesto a asumir para alcanzar sus objetivos de negocio.
- Un modelo de gestión que incluye la autoevaluación de los riesgos, su seguimiento integral y planificación, la solvencia, la comunicación interna y pública, y un cuerpo normativo que regula la gestión de los riesgos.
- Una asignación adecuada de recursos humanos y tecnológicos para gestionar y supervisar el modelo de forma efectiva.

#### El marco de apetito al riesgo

El marco de apetito al riesgo es el marco global a través del cual se fija, comunica y monitoriza el apetito al riesgo. Para ello, se necesitan políticas, procedimientos, sistemas y controles. Este marco define explícitamente los límites con los que pueden operar los gestores de la Entidad. Nuestro marco de apetito al riesgo tiene las características siguientes:

- Alineamiento con la misión, la visión, los valores y los ejes estratégicos de Caja de Ingenieros.
- Alineamiento con el plan estratégico y el plan de negocio.
- Búsqueda de un perfil de riesgo medio-bajo.
- Formulación clara, concisa, prospectiva y gestionable.
- Definición explícita de los límites con los que pueden operar los gestores.
- Mantenimiento de un exceso razonable de capital y liquidez.

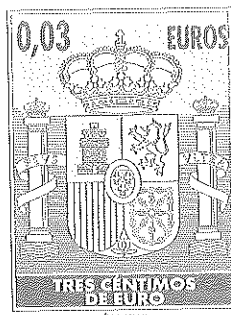


009412123

CLASE 8.<sup>a</sup>

## 10.2. 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 Comités de créditos y comité de seguimiento Estructura de facultades y límites (concentración, posiciones, por pérdida esperada) Límites por riesgo de contrapartida Modelos de riesgo de crédito Criterios de concesión, seguimiento y recuperación Coberturas contables y garantías
Riesgo de tipo de interés	Política de riesgo de tipo de interés Comité de Gestión de Activos y Pasivos Niveles de tolerancia Proyección del margen de interés y seguimiento Escenarios de estrés del margen de interés Sensibilidades del valor económico de balance Escenarios de estrés del valor económico de balance
Riesgo de mercado	Política de inversiones financieras Comité de Mercados Financieros Limitación del universo de valores admisibles Límites en exposiciones y por pérdidas Límites por consumo de recursos propios regulatorios Límites por valor en riesgo Límites por aplicación de escenarios de estrés
Riesgo de liquidez	Política de riesgo de liquidez Plan de financiación Informe de activos cedibles (ACBE) Plan de contingencia de liquidez Escenarios de estrés de liquidez Seguimiento de las ratios LCR y NSFR
Riesgo de cumplimiento, de conducta y de blanqueo de	Código Ético Políticas MiFID y otras políticas de conducta Reglamento interno de conducta



009412124

## CLASE 8.ª

Tipo de riesgo	Ejemplos de mecanismos de control
capitales	Política de prevención del blanqueo de capitales Comité de Servicios de Inversión Comité de Prevención del Blanqueo de Capitales Informe del experto externo en prevención del blanqueo de capitales Asociados a Autocontrol como servicio de autorregulación publicitaria
Riesgo operacional	Plan de continuidad del negocio Comité de Riesgo Operacional y de Calidad Autoevaluación del riesgo operacional Certificación ISO/IEC 27001:2013 de Sistemas de Gestión de la Seguridad de la Información (SGSI) Servicio especializado de CiberSOC y de respuesta rápida
Riesgo reputacional	Política de riesgo reputacional Comité de Riesgo Reputacional Informe de comunicación sobre riesgo reputacional Seguimiento de demandas y reclamaciones Agencia de comunicación
Riesgo de cambio climático	Incorporación del riesgo climático en las políticas de gestión del riesgo, inversión crediticia, inversiones financieras y riesgo reputacional Incorporación del riesgo climático en la autoevaluación del capital y la liquidez Análisis de exposición a las ramas afectadas por la transición energética

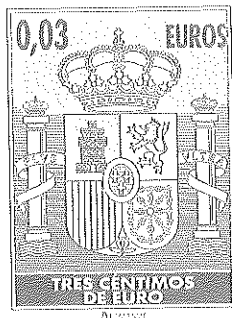
### 10.2.1. Riesgos de crédito y de contraparte

El riesgo de crédito corresponde a las pérdidas que sufriría el Grupo en el caso de que el deudor no cumpliera con sus obligaciones contractuales, ya sea un socio u otra contraparte. Así pues, se refiere al riesgo correspondiente al incumplimiento de pago por parte del cliente de sus operaciones de crédito, préstamo o aval, en lo referente a los productos financieros tradicionales, o bien por parte de la contraparte o el emisor de otros activos financieros, como los correspondientes a la cartera de renta fija.

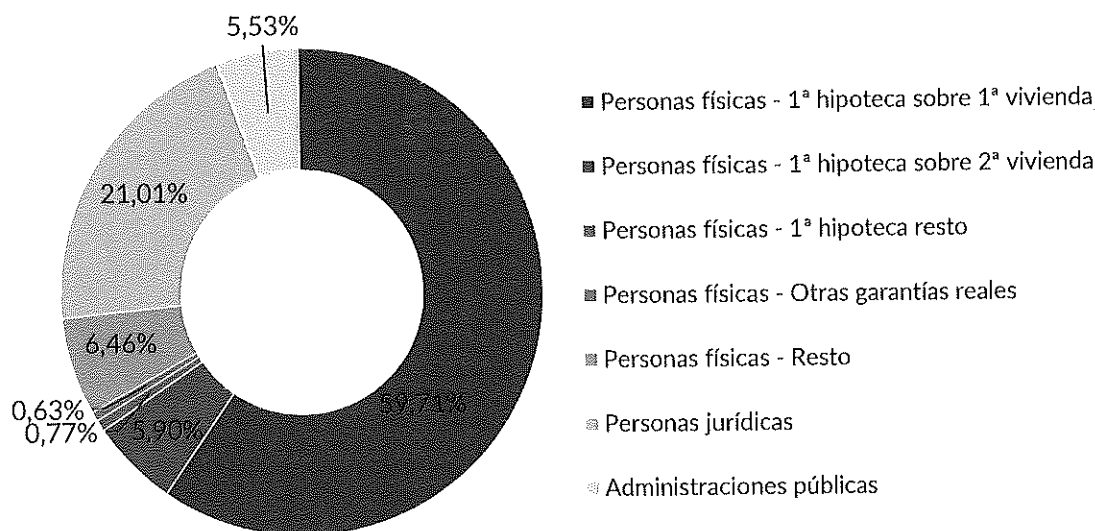
De acuerdo con la normativa actual de solvencia, el riesgo de crédito se cubre mediante la existencia y el control de unos recursos propios capaces de absorber los riesgos asumidos, así como con la constitución de provisiones destinadas a cubrir insolvencias. Estas coberturas se clasifican en coberturas específicas para riesgos dudosos, cuyo objetivo es cubrir las exposiciones a incumplimientos o a operaciones con dudas respecto a su reembolso total, y en coberturas de riesgo normal. Estas, a su vez, se clasifican en coberturas de riesgo normal y coberturas de riesgo normal en vigilancia especial. Estas últimas corresponden a las coberturas de operaciones que presentan debilidades en su solvencia, pero que no plantean dudas sobre su reembolso total.

Cabe señalar la elevada colateralización de toda la cartera crediticia del Grupo, lo que contribuye a mejorar sus ratios de gestión. El porcentaje de operaciones con garantía real representa un 72,24% del crédito a la clientela total al cierre del ejercicio 2022, de modo que se mantienen los elevados niveles históricos de garantías reales.





009412125

**CLASE 8.ª**

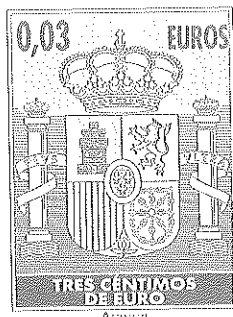
Siguiendo la línea de diversificación y colateralización en la concesión de préstamos con garantía hipotecaria característica de la Entidad, cabe destacar que, en el ejercicio 2022, se han concedido 1.381 operaciones (1.360 en el ejercicio 2021), por un importe medio de 172 miles de euros (168 miles de euros en 2021) y con una ratio préstamo-valor media del 63,21% (63,37% en 2021). Para el cálculo, se han tomado como referencia las tasaciones en el ejercicio 2022 convenientemente actualizadas.

A 31 de diciembre de 2022, la tasa de morosidad de Caja de Ingenieros se sitúa en el 2,47%, sustancialmente por debajo del nivel de morosidad del sector, situado en el 3,68%.

Al cierre del ejercicio 2022, el total de provisiones del Grupo destinadas a la cobertura de posibles insolvencias del crédito a la clientela y de los valores representativos de deuda se han situado en 28.566 miles de euros: 4.173 miles de euros corresponden a provisiones de riesgo normal; 4.960 miles de euros, a provisiones de riesgo normal en vigilancia especial; y 19.433 miles de euros, a provisiones específicas de activos dudosos.

El total de provisiones asociadas a la cartera de inversión crediticia mantenidas a 31 de diciembre de 2022, que ascienden a 27.845 miles de euros, representan una ratio de cobertura del 51,99% y son significativas dadas las sólidas garantías de la cartera crediticia.

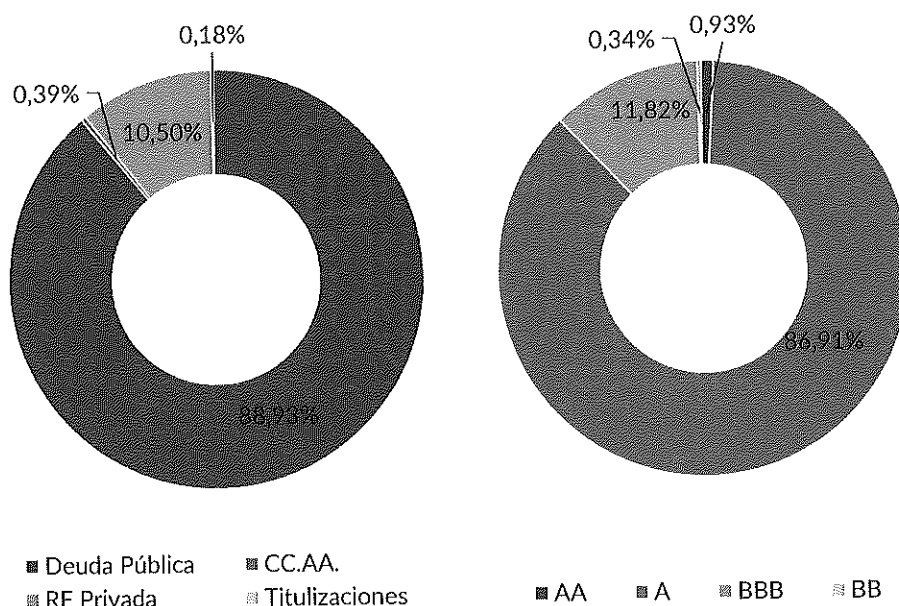
Por otra parte, las operaciones interbancarias, la renta fija, los derivados y otros instrumentos financieros también están expuestos al riesgo de crédito. El Grupo se rige por una política de inversiones financieras en la que se establece un sistema de límites, acorde a su perfil de riesgos, que permite evitar concentraciones de riesgo de crédito. La mayor parte de las inversiones en cartera se encuentra en activos con buena calificación crediticia y, sobre todo, más de la mitad de las inversiones son en deuda pública española.



009412126

## CLASE 8.ª

A continuación, se presenta la distribución de la cartera de inversiones financieras del Grupo consolidado a nivel prudencial, excluyendo la cartera de negociación, a 31 de diciembre de 2022, en función de los diferentes niveles de rating y del tipo de deuda.



El riesgo de crédito incluye el riesgo de contraparte, que es el riesgo de que las contrapartidas incurran en incumplimientos con el Grupo antes de la liquidación definitiva de las operaciones con instrumentos derivados, de las operaciones con pacto de recompra, de las operaciones de préstamo de valores, de las operaciones con liquidación diferida y de las operaciones de financiación de las garantías.

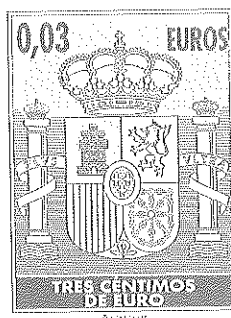
Caja de Ingenieros revisa el cumplimiento de los límites de contraparte en el mercado interbancario, las operaciones simultáneas y las operaciones de derivados, así como los límites por calificación crediticia del emisor, en el mercado de renta fija. El seguimiento y el cumplimiento de la estructura de límites nos permiten evitar concentraciones de riesgo que puedan afectar a los recursos propios de la Entidad.

Cabe destacar que el riesgo de contraparte que asume el Grupo es muy poco significativo en relación con el riesgo de crédito total.

Adicionalmente, el riesgo de concentración de crédito, que está asociado a la posibilidad de que se incurra en pérdidas significativas como consecuencia de la concentración de riesgo en un grupo reducido de acreditados, en un conjunto de acreditados de comportamiento similar o en activos financieros especialmente correlacionados, constituye un elemento esencial en la gestión del riesgo de crédito.

Con el objetivo de limitar la concentración sectorial, Caja de Ingenieros ha adoptado, por un lado, una política de concesión de crédito prudente (lo que da como resultado una cartera de inversión crediticia de calidad y bien diversificada) y, por otro lado, una política de inversiones financieras para todo el Grupo, en la que se establecen límites al conjunto de las inversiones en cada sector económico.

La distribución de la exposición al riesgo de crédito presenta un nivel de diversificación sectorial adecuado, en el que los pesos más significativos son los correspondientes a las actividades económicas siguientes: bienes



009412127

## CLASE 8.ª

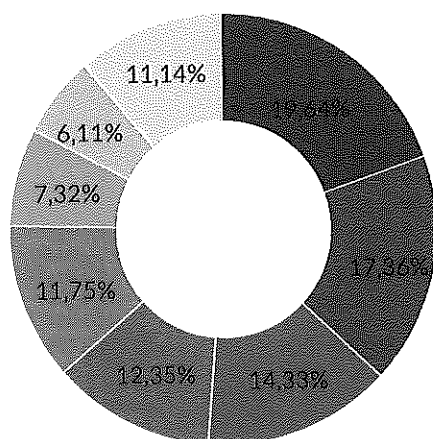
raíces (19,64%), servicios empresariales y profesionales (17,36%), , industrias transformadoras y manufactureras (14,33%), consumos no básicos o discrecionales (12,35%), productos de primera necesidad (11,75%), suministros de utilidad pública (7,32%), y servicios de telecomunicaciones y tecnologías de la información (6,11%).

Adicionalmente, las ya mencionadas políticas de concesión de crédito y de inversiones financieras establecen unos límites de importe y jerarquía en la toma de decisiones de concesión que permiten controlar la concentración individual o de grupo empresarial.

De acuerdo con el Reglamento UE 575/2013, todos los riesgos que una entidad contraiga con una misma contraparte, física, jurídica o grupo económico, pública o privada, se consideran grandes riesgos cuando su valor agregado supera el 10% del capital computable del Grupo, lo que solo sucede en el caso del riesgo soberano con España e Italia, con las comunidades autónomas de Cataluña y Asturias, y con el Ayuntamiento de Barcelona.

Por lo que se refiere a las carteras de renta fija corporativa del Grupo, están bien diversificadas, ya que se distribuyen en 72 grupos emisores de buena calidad crediticia.

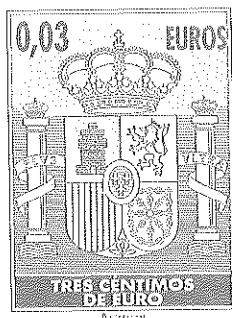
Los otros sectores, de forma individual, no llegan al 5 % de la exposición total.



- Bienes Raíces
- Servicios empresariales y profesionales
- Industrias transformadoras y manufactureras
- Consumo no básico o discrecional
- Productos de primera necesidad
- Suministros de utilidad pública
- Servicios de telecomunicaciones y tecnologías de la información
- Otros sectores



CLASE 8.<sup>a</sup>



009412128

### 10.2.2. Riesgo estructural de tipo de interés

El riesgo estructural de tipo de interés es la posibilidad de sufrir pérdidas por el impacto potencial de cambios en los tipos de interés sobre los beneficios de la Entidad o sobre el valor neto de sus activos. Se excluye el riesgo de tipo de interés de la cartera de negociación.

El riesgo estructural de tipo de interés también se conoce como riesgo de tipo de interés del balance, al reflejar los riesgos ocasionados por las diferencias en los vencimientos y la renovación del tipo de interés de las masas del balance, tanto de activo como de pasivo. Por ejemplo, los créditos y préstamos, que se incluyen en el activo de las entidades de crédito, tienden a repreciar su tipo de interés a plazos distintos que los depósitos, que se incluyen en el pasivo.

El Comité de Gestión de Activos y Pasivos, también conocido como Comité ALM (por las siglas de la forma inglesa asset liability management), se encarga internamente de la gestión activa del riesgo de tipo de interés, a partir del seguimiento de la exposición de la Entidad, y la toma de posiciones encaminadas a mitigar dicha exposición, siempre cumpliendo con los límites establecidos para el Grupo.

Caja de Ingenieros utiliza la herramienta FIS Ambit Focus para evaluar la exposición al riesgo de tipo de interés. La herramienta nos permite analizar desde una perspectiva estática, es decir, partiendo del balance actual, con sus plazos de vencimiento y renovación, las brechas de vencimiento o repreciación entre activos y pasivos. Además, la Entidad calcula el valor económico del balance, es decir, el valor actual neto de todos los flujos previstos del balance, considerando que el vencimiento no se renueva. A partir del valor económico calculado, se analiza la sensibilidad del valor económico a diferentes escenarios de cambio de los tipos de interés. También se efectúan análisis dinámicos, que, como su nombre indica, van más allá del balance actual para calcular simulaciones sobre el futuro. Con ello, se simula el margen de interés, así como su sensibilidad a variaciones de los tipos de interés.

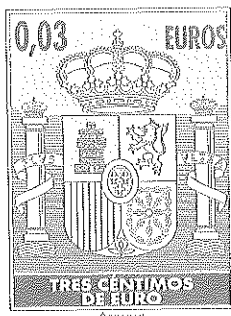
El riesgo estructural de tipo de interés del balance, medido en términos de brecha entre activos y pasivos distribuidos por vencimiento o reapreciación, permite detectar concentraciones de riesgo de interés en los distintos plazos.

A 31 de diciembre de 2022, la sensibilidad del valor económico de la Entidad a un movimiento paralelo de la curva de tipos de interés de -200 puntos básicos se sitúa en un -0,66%. Además, la EBA establece 6 escenarios de gestión para medir la sensibilidad del valor económico, y en el escenario más adverso para el balance de Caja de Ingenieros la sensibilidad del valor económico se sitúa en el -1,26%, significativamente inferior al umbral definido por la EBA que se sitúa a partir del 15% en sensibilidad. Las cifras señaladas indican que las variaciones de tipos de interés tendrían un impacto adverso reducido sobre el valor económico y los recursos propios mínimos.

### 10.2.3. Riesgo estructural de liquidez

Por riesgo de liquidez se entiende la posible pérdida del Grupo ante una situación de imposibilidad de conseguir, a precios razonables, fondos para hacer frente puntualmente a las obligaciones de pago, ya sea por el reintegro de recursos, por la utilización de disponible en operaciones de crédito por parte de clientes o por la liquidación de operaciones de mercado.

Las políticas de gestión de la liquidez del Grupo tienen como objetivo asegurar los fondos requeridos para cubrir las necesidades del negocio diversificando las fuentes de financiación y minimizando su coste. El Grupo supervisa, a través de Caja de Ingenieros, la posición de liquidez y las estrategias de financiación de forma continuada. Adicionalmente, la Entidad se rige por el plan de contingencias de liquidez, que le permite



009412129

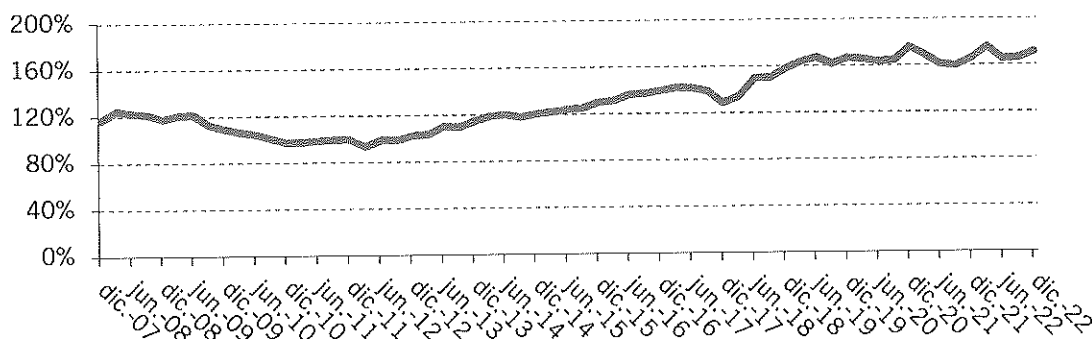
## CLASE 8.ª

gestionar los posibles acaecimientos inesperados, por condiciones económicas o de mercado, u otras situaciones fuera del control directo de Caja de Ingenieros que podrían provocar dificultades de liquidez a corto o largo plazo.

La ratio de cobertura de liquidez (LCR por sus siglas en inglés) persigue asegurar que la Entidad disponga de activos líquidos de alta calidad suficientes para hacer frente a las salidas de efectivo que se producirían en un escenario de estrés agudo de un mes de duración. De acuerdo con la evolución de los últimos años, se ha mantenido en niveles que muestran una disponibilidad de liquidez a corto plazo muy elevada. Concretamente, a 31 de diciembre de 2022, la ratio LCR se sitúa en el 348 % (el requerimiento regulatorio se sitúa en el 100 %).

La ratio de financiación neta estable (NSFR por sus siglas en inglés) permite conocer la capacidad de resistencia a un horizonte de un año midiendo la proporción de los fondos de financiación estable sobre los activos que requieren financiación. Como en ejercicios anteriores, se ha mantenido a niveles elevados. A 31 de diciembre de 2022, la ratio NSFR se sitúa en el 181 %

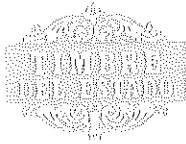
Finalmente, cabe destacar la favorable ratio de liquidez estructural (definida como el cociente entre los depósitos y el crédito a la clientela) que ha mantenido históricamente el Grupo Caja de Ingenieros. A 31 de diciembre de 2022, se sitúa en el 170 %.



### 10.2.4. Riesgo de mercado

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

Para la gestión del riesgo de mercado, además de las medidas de duración, convexidad y sensibilidad, se aplica diariamente una triple estructura de límites. En primer lugar, se calculan distintos escenarios que permiten calcular las pérdidas que tendría la cartera de negociación en situaciones de tensión grave del sistema financiero. En segundo término, se obtiene el valor en riesgo (VaR) a un día de la cartera mediante simulaciones de Montecarlo, con un intervalo de confianza del 99 %. Finalmente, se determina a diario el consumo de capital por riesgo de mercado de la cartera de negociación y se comprueba, como en el resto de los casos, que cumple con el límite correspondiente que establece el Consejo Rector. Asimismo, se incluye la cartera de negociación en el control de los límites por riesgo de contrapartida válidos para las inversiones financieras del Grupo.



009412130

## CLASE 8.<sup>a</sup>

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

A cierre del ejercicio, únicamente hay posición abierta en dos forwards de divisa con signo contrario y del mismo notional, cuya variación de P&L se compensa entre ambas posiciones, por lo que su efecto no impacta en las métricas de riesgo de mercado, que tienen un valor de cero.

### 10.2.5. Riesgo operacional

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

Esta definición incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y el riesgo de imagen o reputacional.

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

Así mismo, incluyen los riesgos tecnológicos, entre los cuales destaca el ciberriesgo, estando la Entidad certificada en el estándar internacional ISO/IEC 27001:2013.

El modelo organizativo que adopta el Grupo Caja de Ingenieros se basa en el modelo de las tres líneas de defensa, que distingue entre (1) las funciones que son propietarias de los riesgos y los gestionan, (2) las funciones que controlan los riesgos y (3) las funciones que proporcionan aseguramiento independiente.

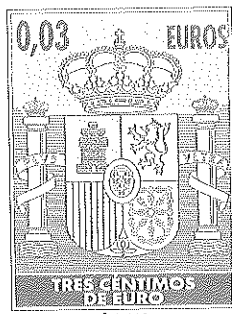
En lo concerniente al riesgo operacional, el modelo organizativo que adopta el Grupo Caja de Ingenieros a partir de las tres líneas de defensa identifica los pilares o niveles de responsabilidad independientes siguientes:

- Funciones de negocio y apoyo. Son responsables de identificar, evaluar, gestionar, controlar e informar sobre los riesgos operacionales de su actividad.
- Función de riesgo operacional. Es la encargada de definir la metodología y las soluciones para identificar, medir, controlar y gestionar correctamente el riesgo operacional del Grupo y, adicionalmente, controlar su correcto despliegue. Da apoyo a las funciones de negocio y apoyo, y consolida la información sobre los riesgos operacionales de todo el Grupo para el reporting a la Subdirección General y Dirección de Gestión Global del Riesgo y a los comités de gestión de riesgos implicados.
- Función de auditoría interna. En relación con el riesgo operacional, es el área responsable de revisar el cumplimiento del modelo de identificación, medición, control y gestión del riesgo operacional establecido.

La función de riesgo operacional analiza, informa y asesora a las funciones de negocio y apoyo sobre la mejor forma de evaluar el riesgo operacional. Su gestión diaria recae en las diferentes áreas y departamentos de la Entidad, que mantienen líneas de comunicación con la función de riesgo operacional. Esta trabaja con ellas para obtener información e implantar acciones, en su caso, para gestionar el riesgo. La interacción entre la función de riesgo operacional y el resto de las áreas y los departamentos se ha definido a través de su responsable.



CLASE 8.ª



009412131

Adicionalmente, cabe destacar que la Entidad tiene contratada una póliza de seguro integral bancario que da cobertura, esencialmente, a las pérdidas que pudieran darse como resultado de eventualidades relacionadas con riesgos operacionales (fraude informático, infidelidad de empleados, etc.).

#### 10.2.6. Riesgo reputacional

El Grupo Caja de Ingenieros entiende por riesgo reputacional el daño que comporta una información o publicidad negativa en relación con sus prácticas de negocio, sea cierta o no, que pueda afectar a su base de clientes, sus costes de litigación o sus ingresos. Está asociado a las repercusiones que pueden suponer el descrédito o desconfianza ante nuestra clientela actual y potencial.

Este riesgo está vinculado especialmente a la función de cumplimiento, dada la fuerte afectación a la reputación que implica la posibilidad de recibir sanciones, económicas o no, o de ser objeto de otro tipo de medidas disciplinarias por parte de organismos supervisores. Asimismo, incluye el riesgo de conducta, que trata de medir y gestionar los riesgos de perjuicios que se causen a los socios y socias y a la integridad del mercado. A su vez, está estrechamente ligado al riesgo del blanqueo de capitales y de financiación del terrorismo, el riesgo de cualquier perjuicio económico, administrativo o incluso penal por utilizar el sistema financiero para actividades de blanqueo de capitales o financiación de organizaciones delictivas, incluidas las vinculadas al terrorismo.

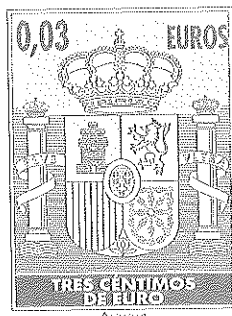
También es especialmente importante gestionar adecuadamente los aspectos siguientes:

- **Comercialización de productos financieros complejos.** El Grupo Caja de Ingenieros ha elaborado políticas específicas para diseñar y lanzar nuevos productos.
- **Actuaciones relacionadas con el blanqueo de capitales.** La Entidad se rige por una política de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, aprobada por el Consejo Rector, que incluye medidas encaminadas a prevenir, detectar y comunicar operaciones sospechosas de estar relacionadas con el blanqueo de capitales o la financiación del terrorismo.
- **Transparencia con la clientela en relación con la operativa bancaria.** La Entidad cuenta también con mecanismos para la emisión de comunicaciones comerciales y publicitarias, incluido un sistema de control interno que incorpora la adhesión al sistema de autorregulación publicitaria a través del organismo Autocontrol. Adicionalmente, cuenta con un servicio de atención al socio y cliente mediante el cual los usuarios de los servicios bancarios pueden dirigir sus quejas o reclamaciones. El servicio tiene la independencia necesaria para emitir su resolución y dispone de un reglamento de funcionamiento en el que se describen las funciones y responsabilidades de este organismo. Por otro lado, existe la figura del defensor del cliente, externo a la Entidad, ante quien los usuarios de servicios bancarios también pueden dirigir sus quejas y reclamaciones.

#### 10.2.7. Riesgo del cambio climático

##### El Acuerdo de París y los tipos de riesgo climático

Los datos a escala global confirman el incremento continuado de la temperatura del planeta, independientemente de las fluctuaciones estacionales que se habían producido históricamente. Esta tendencia ha llevado a un aumento de las consecuencias y de la gravedad de los fenómenos climáticos extremos a corto plazo, como las inundaciones, los incendios o los terremotos (riesgo agudo). Además, también se prevé que los efectos del cambio climático a largo plazo debido a fenómenos progresivos, como



009412132

## CLASE 8.<sup>a</sup>

el cambio en los patrones de precipitaciones, puedan derivar en consecuencias significativas (riesgo crónico). El riesgo relacionado con el clima por estos fenómenos se denomina riesgo físico.

Al constatare los impactos presentes y los posibles impactos futuros de la emergencia climática, se redactó el Acuerdo de París, el primer acuerdo universal y jurídicamente vinculante sobre el cambio climático, adoptado en la Conferencia sobre el Clima de París (COP21) en diciembre de 2015, con el objetivo de mitigar sus efectos. En concreto, el acuerdo establece un marco global para limitar el incremento de temperatura a 2 °C, promover que esté por debajo de 1,5 °C y conseguir la neutralidad en emisiones en la segunda mitad de siglo. Para alcanzar estos objetivos, las más de 190 partes firmantes han incorporado o prevén incorporar medidas concretas, que llevarán a nuevas políticas y regulaciones que, a su vez, generarán posibles impactos significativos para las empresas intensivas en emisiones. A estos efectos regulatorios, se añaden los cambios de tendencia de consumo debidos a una mayor conciencia social respecto a las emisiones de CO<sub>2</sub> y el surgimiento de innovaciones tecnológicas que pueden desplazar las tecnologías intensivas en carbono. El riesgo relacionado con el clima por estas circunstancias se denomina riesgo de transición, es decir, el riesgo que puede derivarse del proceso de adaptación hacia una economía con menores emisiones. Este riesgo puede trasladarse al riesgo de crédito asociado a los préstamos concedidos y a la renta fija adquirida en cartera propia, así como al valor de los colaterales, y al riesgo de mercado asociado a las variaciones en las cotizaciones de las emisiones en los mercados financieros si no se cumplen con los nuevos estándares de emisiones.

La gestión eficaz de los riesgos relacionados con el clima se ha convertido en un requisito indispensable para evitar impactos significativos en el futuro y consolidar una posición que permita generar oportunidades de negocio.

### Gobernanza del riesgo climático

El riesgo climático se gestiona a través de los órganos ejecutivos de Caja de Ingenieros.

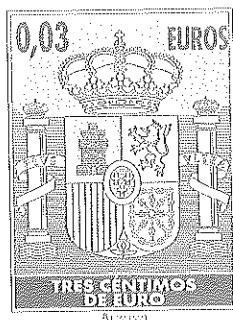
El Comité de Finanzas Sostenibles (CFS) reporta directamente al Comité de Dirección en materia de gestión, control y propuesta estratégica en sostenibilidad, y reporta a la Comisión de Auditoría y Riesgos en materia de propuestas de políticas y su supervisión.

La política de gestión del riesgo, supervisada por la Comisión de Auditoría y Riesgos y aprobada por el Consejo Rector, incorpora el riesgo del cambio climático en el 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 materializa en la política de inversión crediticia y la política de inversiones financieras, respectivamente.

La política de inversión crediticia establece entre sus objetivos el desarrollo de productos, metodologías de medición y criterios de concesión que faciliten la reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero y la transición hacia una economía sin emisiones. Adicionalmente, define la estructura y tratamiento en la concesión de las compañías asociadas a sectores intensivos en emisiones y a sectores vinculados a la Regulación (UE) 2020/852 (en adelante Regulación de la Taxonomía Verde). La política de inversiones financieras limita las exposiciones a compañías según criterios ASG y de buena gestión climática, según una puntuación externa.

El Informe de autoevaluación del capital y la liquidez, elevado a la Comisión de Auditoría y Riesgos para su análisis y aprobado en el Consejo Rector, incluye un informe del perfil de riesgo de transición energética de la cartera de inversiones financieras y de la cartera de inversión crediticia, sobre las cuales se dispone de





009412133

## CLASE 8.<sup>a</sup>

información suficiente. En su defecto, esta información se obtiene en función de las ramas de actividad potencialmente afectadas por la transición energética.

Trimestralmente, se pone a disposición de la Comisión de Auditoría y Riesgos el detalle de las principales métricas asociadas al cambio climático.

### Iniciativas vinculadas a la sostenibilidad

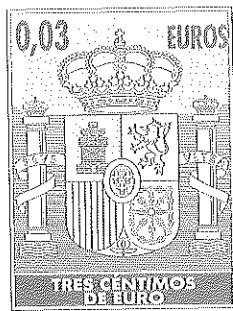
Caja de Ingenieros, con la adhesión a la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI), adoptó el objetivo de contribuir a la mitigación del riesgo climático en consonancia con las buenas prácticas definidas por dicha asociación y según estipulan los Acuerdos de París, así como de promover los objetivos de desarrollo sostenible. UNEP FI plantea una hoja de ruta que necesariamente pasa por disponer de métricas que permitan conocer cuan medioambientalmente sostenibles son las actividades propias del negocio bancario para poder, de esta forma, gestionar los riesgos climáticos y contribuir a la sostenibilidad.

### Desarrollos previstos para fomentar la sostenibilidad

Para medir y gestionar los riesgos medioambientales, se ha acordado reforzar la información disponible en el ámbito climático. En la inversión crediticia, se está en proceso de implementación en los sistemas de información de la Entidad de las principales métricas para calcular el riesgo de transición de la cartera hipotecaria. Adicionalmente, referente a la financiación a empresas, se está en proceso de implementar en los sistemas de información la estructura que, cuando se disponga de datos, permita analizar la sostenibilidad de las compañías en base a los datos de la Regulación de la Taxonomía Verde, calcular la huella de carbono y realizar proyecciones vinculadas al riesgo climático. Respecto a la realización de proyecciones de las compañías en cartera y la elaboración de escenarios de estrés climático, Caja de Ingenieros tiene previsto analizar los escenarios de estrés del BCE, con la posibilidad de adhesión a un proyecto sectorial, y aplicar dichas mediciones a las posiciones de la Entidad.

A principios de diciembre de 2021, se publicó la versión definitiva de la información que deberán hacer pública las entidades financieras y las empresas respecto a la sostenibilidad de sus inversiones, indicando cuan medioambientalmente sostenibles son según estipula la taxonomía verde de la Unión Europea. La taxonomía verde de la UE incorpora seis objetivos medioambientales y detalla un conjunto de sectores y actividades que pueden contribuir potencialmente a estos objetivos, es decir actividades que son elegibles para esos objetivos. Adicionalmente, el documento especifica unas métricas y umbrales que deben cumplir las empresas para considerar que hacen su actividad siguiendo criterios de sostenibilidad y sin dañar los demás objetivos medioambientales, es decir, en qué medida la actividad que realiza la empresa está alineada con la taxonomía. Caja de Ingenieros está trabajando para proporcionar la información sobre sostenibilidad que se estipula en la taxonomía verde, con la incorporación de la elegibilidad este mismo año en el apartado correspondiente, y tiene desarrollos previstos para ir avanzando en los nuevos requisitos de información pública en sostenibilidad, por ejemplo, el alineamiento con la taxonomía verde a partir del próximo ejercicio.

Desde Caja de Ingenieros se está trabajando para incrementar los datos disponibles para medir el riesgo físico. El año pasado se incorporaron datos de riesgo físico de las hipotecas y el próximo año se revisará la metodología de cálculo del riesgo físico para compañías cotizadas de forma que se disponga de un mayor conocimiento de las exposiciones de la cartera a estos riesgos. Un paso a futuro será determinar las métricas necesarias para poder extender el análisis del riesgo físicos de las compañías cotizadas, donde la información



009412134

**CLASE 8.ª**

pública disponible o a través de proveedores de datos es muy completa, a las compañías de la cartera de inversión crediticia.

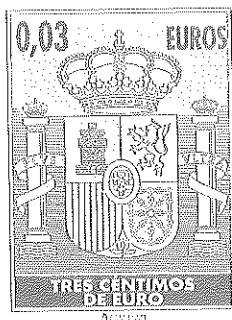
Por último, Caja de Ingenieros apuesta por ofrecer productos a sus socios que se adapten a sus valores de sostenibilidad, con una extensa gama de productos sostenibles. Para adaptarse a las definiciones de sostenibilidad de los productos financieros, Caja de Ingenieros adaptará los perfiles de sostenibilidad de los socios.

**Medición del riesgo climático**

Caja de Ingenieros ha analizado el riesgo de transición de las compañías en cartera evaluando la exposición a los sectores que la 2 Degrees Investing Initiative, por medio del Paris Agreement Capital Transition Assessment (PACTA), considera relevantes para el cambio climático. Dichos sectores intensivos en emisiones son el sector energético, la extracción de combustibles fósiles, la automoción, el cemento, el acero, el transporte marítimo y el transporte aéreo, que representan el 75 % de las emisiones globales. Para cada uno de los sectores intensivos en emisiones, se utilizan métricas que permiten fijar objetivos para una adecuada transición climática. En la tabla siguiente, se muestran las métricas utilizadas en cada uno de los sectores intensivos en emisiones.

La herramienta del PACTA para entidades financieras se implementa a través de paquetes estadísticos y de una base de datos de empresas corporativas facilitada por la Asset Resolution en colaboración con la 2 Degrees Investing Initiative. Esta base de datos se combina con la base de datos de préstamos y créditos de Caja de Ingenieros buscando relaciones en los activos de la cartera de inversión crediticia, de los cuales se obtienen los resultados climáticos de las emisiones y del alineamiento con el Acuerdo de París. La herramienta que proporciona el PACTA para analizar las carteras crediticias de los bancos solo incorpora dos empresas con exposiciones en Caja de Ingenieros (un 1,2% de la cartera), y dada la escasa exposición de Caja de Ingenieros, el análisis de escenarios utilizando la metodología del PACTA no es suficientemente representativo.

	<b>Tecnología</b>	<b>Unidades</b>	<b>Factor emisión CO2</b>
Automoción	Eléctrico Pila de combustible Híbrido Combustión interna	Coches producidos	×
Cemento	Instalación integrada Molienda	Toneladas de cemento	Toneladas de CO2 /Toneladas de cemento ×
Carbón	Carbón	Toneladas de carbón	×
Petróleo y gas	Gas Petróleo	Julio	×



009412135

## CLASE 8.ª

	Tecnología	Unidades	Factor emisión CO2
Energía	Carbón Gas Hidráulico Nuclear Petróleo Renovables	Megavatios	×
Acero	Horno de arco eléctrico de corriente alterna Horno de oxígeno básico Horno de arco eléctrico de corriente continua Hornos de solera	Toneladas de acero	Toneladas de CO2 /Toneladas de acero

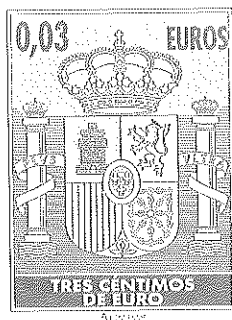
### Aplicación de la medición a las carteras de Caja de Ingenieros

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

### Huella de carbono de las inversiones

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

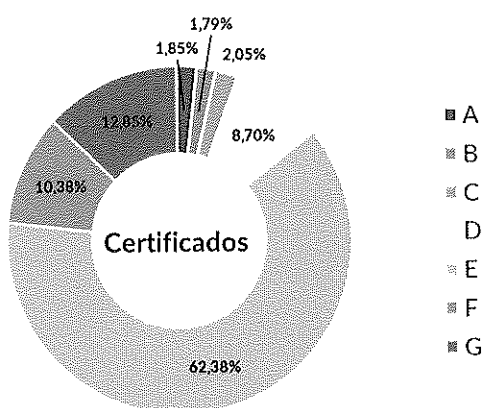
	Total Emisiones (alcance 1 y 2 en tCO2e)	% del total
Cartera de Inversión crediticia	67.054	82,4%
Préstamos Corporativos	34.981	43,0%
Préstamos Hipotecarios	30.569	37,6%
Préstamos a vehículo de motor	1.504	1,8%
Cartera de Inversiones financieras	14.323	17,6%
Total Emisiones Financiadas	81.377	100%



009412136

## CLASE 8.ª

La huella de carbono de la cartera hipotecaria se calcula a partir de los certificados energéticos de las garantías hipotecarias, con una cobertura del 46,3% con datos obtenidos del certificado energético de la vivienda, un 46,9% con modelos de estimación del certificado y un 6,8% utilizando medias españolas. Para calcular el consumo energético de cada vivienda, se pondera la superficie útil por el factor anterior, realizando una estimación de la misma cuando no se dispone de datos, y se transforma el consumo energético obtenido en toneladas de CO<sub>2</sub>e aplicando la media de emisiones española por KWh. A continuación, se muestra el desglose de certificados energéticos de las garantías hipotecarias de Caja de Ingenieros.



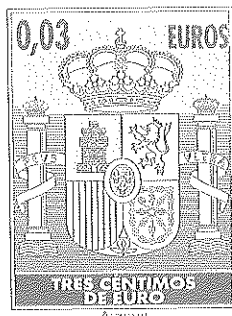
La cartera de inversiones financieras de Caja de Ingenieros fomenta un impacto positivo en las previsiones de incremento de la temperatura global a 2050, que se sitúa en valores inferiores a los 2 grados respecto a niveles preindustriales, el límite de incremento de temperatura que fijan los Acuerdos de París, y muy por debajo de la media de temperatura de las empresas cotizadas a nivel mundial. Adicionalmente, se están llevando a cabo esfuerzos, con objetivos específicos, para que la temperatura no supere los 1,5 grados, como también promueven los Acuerdos de París. La huella de carbono de las inversiones financieras de Caja de Ingenieros incluye el alcance 1 y 2 de las compañías en cartera y, de media, las compañías en cartera generan 114,28 tCO<sub>2</sub>e por millón de euros de facturación de las compañías (con una cobertura del 96,37% de la cartera).

La cartera de inversión crediticia en empresas contiene un elevado número de compañías que no están obligadas a publicar datos de sus emisiones de CO<sub>2</sub>, por lo que la única forma de calcular las emisiones es a través de estimaciones sectoriales.

### Inversión crediticia

El análisis de la cartera crediticia en función de los sectores intensivos en emisiones establecidos por el PACTA permite obtener el peso de dichos sectores en la inversión crediticia. En nuestro caso, representan el 9,09% de las exposiciones en la empresa, incluyendo tanto las grandes empresas como las pymes, lo cual supone 37 millones de euros sobre los 414 millones de euros totales concedidos a empresas.

Las empresas pertenecientes a dichos sectores intensivos en emisiones pueden contar con medidas y proyectos de alineación con los acuerdos de París. Para el 50% de la cartera en compañías pertenecientes a sectores intensivos en emisiones se dispone de datos de sus progresos en sostenibilidad. La transición



009412137

**CLASE 8.ª**

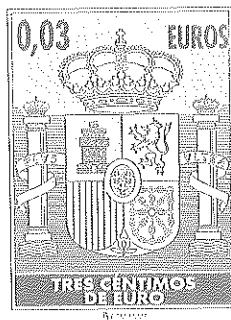
energética de estas compañías se mide analizando si cumplen los objetivos de descarbonización fijados en los Acuerdos de París. El 84% de las compañías se mantendrían alineadas con los escenarios de la Agencia Internacional de la Energía hasta 2030 y el 42% se mantendrían alineadas hasta 2050.

CNAE	Sectores intensivos en emisiones	PACTA	
		Importe	%
23	Fabricación de otros productos minerales no metálicos	30.415	0,01%
24	Metalurgia; fabricación de productos de hierro, acero y ferroaleaciones	6.403.498	1,54%
29	Fabricación de vehículos de motor, remolques y semirremolques	9.312.475	2,25%
30	Fabricación de otro material de transporte	427.252	0,10%
35	Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	16.625.538	4,01%
45	Venta y reparación de vehículos de motor y motocicletas	4.844.947	1,17%
51	Transporte aéreo	43.440	0,01%
<b>TOTAL CARTERA</b>		<b>37.687.565</b>	<b>9,09%</b>

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

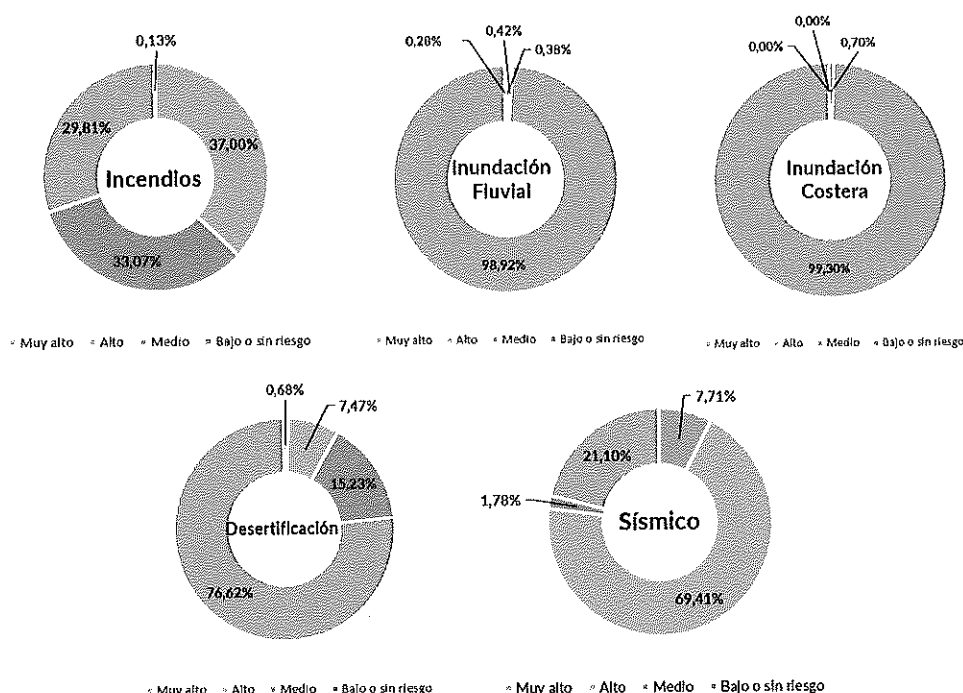
El proceso de concesión a empresas intensivas en emisiones se ha instrumentado con una política de exclusiones de aquellos sectores con un mayor impacto medioambiental (la extracción de combustibles fósiles) que está previsto incorporar en el marco de apetito por el riesgo. Adicionalmente, se ha incorporado en el proceso de concesión la información de sostenibilidad que permite identificar, en base al CNAE, aquellos sectores considerados intensivos en emisiones y aquellos sectores elegibles por la Regulación de la taxonomía verde, que pueden requerir de un análisis del riesgo climático más exhaustivo.

La cartera hipotecaria tiene exposición a riesgos físicos y a riesgos de transición asociado a las garantías. La métrica para medir el riesgo de transición son las emisiones de CO<sub>2</sub>, que se indican en el apartado de cálculo de la huella hipotecaria de las inversiones. El riesgo físico está asociado a los eventos climáticos que pueden afectar a los inmuebles y cuyo impacto se determina en función de la localización de los mismos, según los datos del Ministerio para la Transición Ecológica (MITECO) y la evaluación de 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 sismos (riesgo geológico). A continuación, se muestra el grado de exposición a estos riesgos.

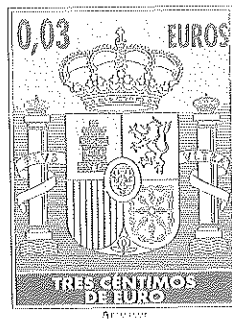


009412138

## CLASE 8.<sup>a</sup>

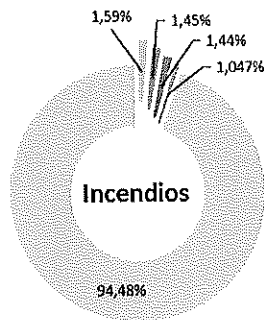


Las garantías asociadas a la cartera hipotecaria pueden disponer de seguros de hogar cuyas coberturas actuarían como mitigantes del riesgo físico. Con carácter general, las pólizas de hogar dan cobertura a los riesgos sísmicos, de incendio o de inundación, ya sea a través de la misma póliza o bien a través del Consorcio de Compensación de Seguros. La tasa pagada al Consorcio de Compensación de Seguros permite cubrir los riesgos sísmicos, los riesgos de incendios de mayor envergadura producidos por incendios forestales y las inundaciones bajo ciertos supuestos de climatología extrema. Los casos de incendios e inundaciones que no están cubiertos por el Consorcio de Compensación de Seguros, que tienen unas características menos masivas, estarían cubiertas por las condiciones específicas de cada póliza individual. Los seguros comercializados por Caja de Ingenieros dan cobertura en este sentido y por lo tanto reducen estos riesgos. A continuación, se indican las garantías que estarían cubiertas por pólizas comercializadas por Caja de Ingenieros y el riesgo de las garantías que no tienen un seguro de hogar con la Entidad, aunque en la mayoría de los casos también puedan disponer de una cobertura externa.

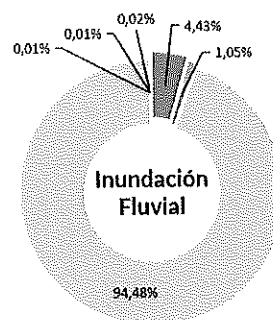


009412139

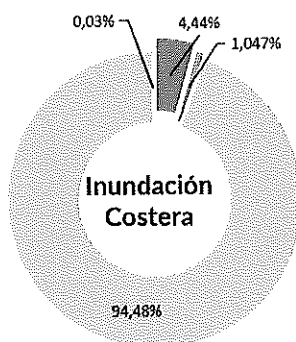
## CLASE 8.ª



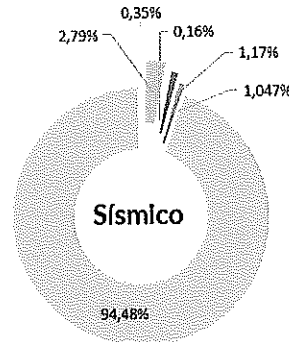
» Muy alto » Alto » Medio » Bajo o sin riesgo » Sin Datos » Cubierto



» Muy alto » Alto » Medio » Bajo o sin riesgo » Sin Datos » Cubierto



» Muy alto » Alto » Medio » Bajo o sin riesgo » Sin Datos » Cubierto

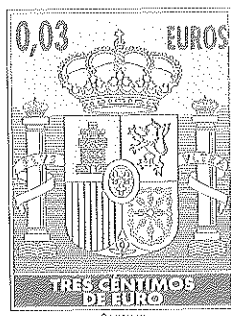


» Muy alto » Alto » Medio » Bajo o sin riesgo » Sin Datos » Cubierto

Adicionalmente, se realiza un análisis del riesgo físico de las oficinas, de los servicios centrales en la calle Potosí (soporte y sistemas de información) y en Vía Layetana (negocio y áreas transversales). El riesgo de inundación tanto fluvial como marítima de las oficinas y los servicios centrales es bajo o inexistente. En un 97% de las oficinas no existe riesgo de desertificación. En un 71% de las oficinas el riesgo de incendio se sitúa en el cuarto nivel de mayor riesgo de los ocho niveles posibles utilizando datos históricos de incendios, con una distancia de más de 200 metros de zonas arboladas (más de 500 en la mayoría de casos, incluidas todas las oficinas de servicios centrales), por lo que la afectación de los incendios se vería mitigada por este hecho. El riesgo sísmico de los inmuebles se sitúa en el segundo nivel de mayor riesgo en 77% de las oficinas (incluidas las dos oficinas de servicios centrales) y en el de mayor riesgo en el 6% de las oficinas.

### Inversiones financieras

Todos los sectores no tienen la misma relevancia en el análisis del alineamiento con los Acuerdos de París, dado que existe una diferencia notable en la contribución en emisiones de CO<sub>2</sub> de unos u otros sectores. De hecho, son aquellos sectores intensivos en emisiones, cómo se ha mencionado en el apartado de medición del riesgo climático, los que deben analizarse con mayor detalle para conseguir cumplir con los objetivos de reducción de temperatura establecidos en los Acuerdos de París



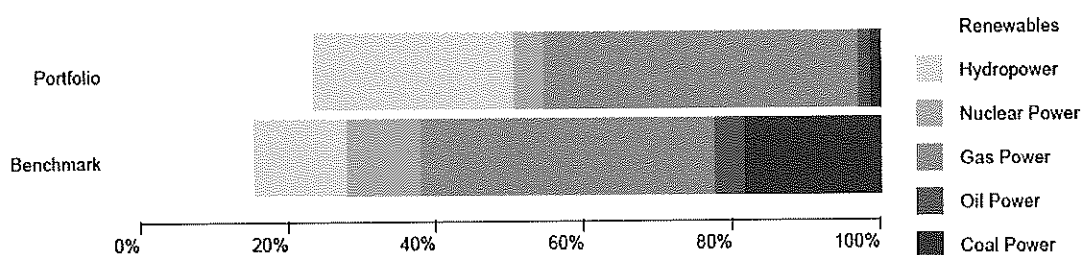
009412140

## CLASE 8.<sup>a</sup>

Los sectores incorporados en el análisis del PACTA representan un 20,72 % de las inversiones en empresas, excluyendo la deuda pública y las titulizaciones de activos, lo cual supone 32,7 millones de euros sobre los 158,1 millones de euros totales en activos corporativos. Las emisiones de renta fija de compañías de los sectores intensivos en emisiones tienen un vencimiento medio de 4,1 años. Entre los sectores potencialmente más expuestos a la transición climática en la cartera de inversiones financieras, un 67,5 % forman parte del sector energético. A continuación, se presenta el detalle de las exposiciones de este sector distribuidas entre las distintas tecnologías disponibles, que se segmentan entre renta fija y renta variable.

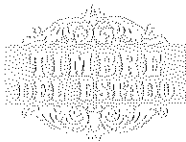
El gráfico muestra, en la primera fila, la distribución de tecnologías del sector de la energía para las carteras de inversiones financieras en 2025 (asumiendo que la cartera no se modifica y aplicando proyecciones de producción de energía); y en la segunda columna, los valores para el conjunto del sector energético en 2025 cumpliendo los objetivos definidos en los escenarios de desarrollo sostenible<sup>4</sup> de la Agencia Internacional de la Energía (IEA por sus siglas en inglés). Las carteras de Caja de Ingenieros, como muestran los gráficos, presentan una sobre ponderación en energías renovables respecto al conjunto del sector energético de forma que más del 50 % de la capacidad energética es renovable. La Comisión Europea ha incorporado el gas entre las fuentes de energía verde, con ciertas limitaciones, dada su función de transición desde energías más contaminantes como puede ser el carbón. Sin entrar a valorar dicha consideración, informar que la suma de capacidad energética renovable y la procedente del gas representa más del 95 % de la cartera invertida en el sector de la energía. En conclusión, las inversiones de Caja de Ingenieros se focalizan en compañías que mitigan el impacto del cambio climático, gracias a la producción de energía limpia, lo cual contribuye a mitigar el riesgo de transición y, por lo tanto, el impacto en el riesgo de mercado en las carteras de inversiones financieras derivado de la transición climática.

### Renta Fija

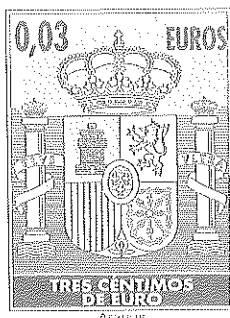


<sup>4</sup> Los Escenarios de Desarrollo Sostenible proporcionan una visión ambiciosa y pragmática que, partiendo de los objetivos de desarrollo sostenible (ODS), que incluyen la reducción de los efectos nocivos severos de la contaminación (3), el acceso universal a la energía (7) y la mitigación del cambio climático (13), establece los pasos necesarios, de forma realista y efectiva a nivel de costes, para alcanzar estos objetivos. Se define un marco probabilístico de incremento de temperaturas que, según el World Energy Model, quedarían por debajo de los 1,8°C con una probabilidad del 66%.



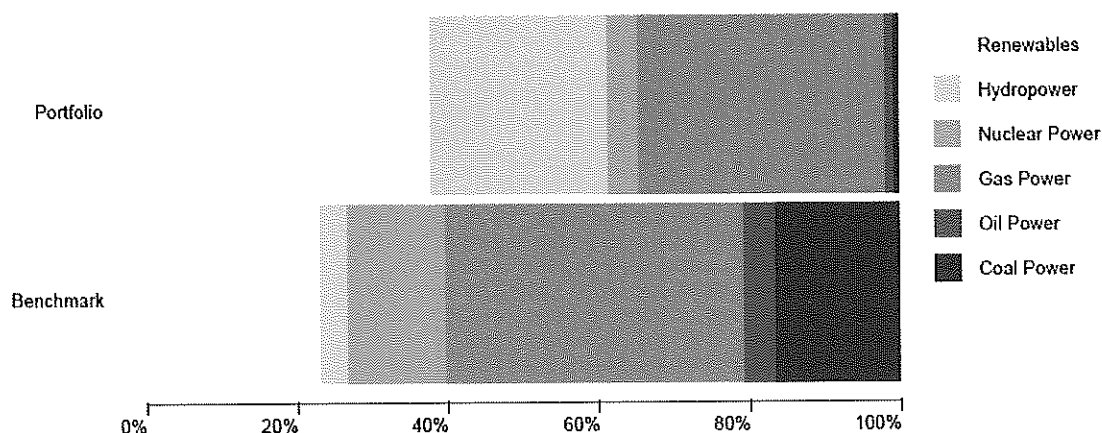


CLASE 8.ª



009412141

## Renta Variable



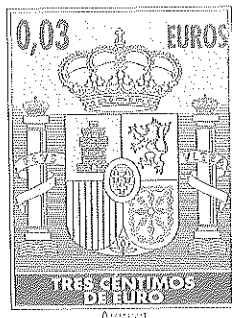
Para la renta fija corporativa, es de especial relevancia el análisis del riesgo de crédito. En este sentido, dados los posibles impactos climáticos de los emisores de los sectores del PACTA, es relevante considerar la calidad crediticia de estas emisiones. La inversión en sectores intensivos en emisiones es de 28,6 millones de euros y el 100 % de la misma tiene rating crediticio de inversión.

## Análisis de la taxonomía verde en las carteras de Caja de Ingenieros

La Regulación de la Taxonomía Verde (regulación (UE) 2020/852) y el Reglamento delegado de divulgación de información medioambiental (reglamento (UE) 2021/2178) permiten destacar las acciones que las entidades financieras están llevando a cabo para contribuir a la sostenibilidad. La normativa establece seis objetivos de sostenibilidad para contribuir a actividades sostenibles (de los cuales solo se han definido los dos primeros): la mitigación del cambio climático, la adaptación al cambio climático, el uso sostenible y la protección del agua y los recursos marinos, la transición hacia una economía circular, el control y la prevención de la contaminación y los residuos y, por último, la protección y rehabilitación de la biodiversidad y de los ecosistemas.

El Reglamento delegado (UE) 2021/2139 contiene una lista de las actividades para las cuales se definen los criterios técnicos de selección para que la actividad pueda considerarse sostenible. Si una actividad aparece en la lista de actividades que se definen en el reglamento, se considera que la actividad es elegible para la taxonomía verde. Si además de ser elegible, la actividad cumple con los criterios que define la normativa entonces la actividad está alineada con la taxonomía verde, es decir, es una actividad medioambientalmente sostenible. La elegibilidad y el alineamiento de las actividades de una compañía se puede calcular tanto en función de sus ingresos (su volumen de negocios) como en función de sus inversiones en activos fijos (su CapEx).

Las áreas del negocio bancario afectadas por la regulación de la taxonomía verde son: la inversión crediticia (incluyendo hipotecas residenciales y comerciales, renovación de viviendas, financiación de edificios a administraciones públicas locales, préstamos para la adquisición de vehículos y préstamos a empresas) y las inversiones financieras (incluyendo instrumentos de renta fija y de renta variable).



009412142

**CLASE 8.ª**

La taxonomía verde permitirá calcular el Ratio de Activos Verdes (Green Asset Ratio, GAR por sus siglas en inglés) cuando se disponga de información de alineamiento de las compañías. Esta ratio indica la proporción de activos alineados sobre el total de activos afectados por la regulación de la taxonomía verde. Actualmente, al no disponerse aún de información de alineamiento de las empresas, únicamente se ha podido calcular los activos elegibles por la taxonomía verde, que se muestran en las siguientes tablas. Al ser el primer año que aplica esta regulación, tampoco es posible calcular datos de flujos.

Para obtener los datos de elegibilidad de las compañías, se ha utilizado un proveedor de datos externos. Ante la novedad de las métricas de sostenibilidad, Caja de Ingenieros aplica controles para confirmar los datos externos. En aquellos casos para los que el proveedor no proporciona información, se ha revisado los datos de facturación y número de empleados de las compañías en cartera para confirmar que no tienen que publicar la información no financiera. Si los datos indicaban que la empresa analizada tenía que publicar datos de la taxonomía verde, se ha revisado si el CNAE coincidía con una actividad elegible. En estos últimos casos, se ha consultado la información no financiera de la web de la compañía para obtener el dato de elegibilidad.

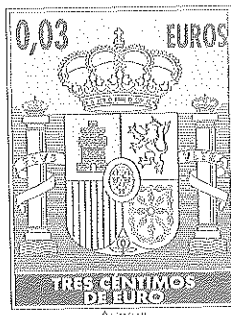
Elegibilidad de la Taxonomía Verde Indicador para el volumen de negocios	Importe en libros bruto total (en euros)	Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)
<b>Activos (incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR)</b>	<b>1.907.723.300</b>	<b>1.453.726.670</b>
<b>Sociedades financieras</b>	<b>68.980.528</b>	<b>6.378.083</b>
1. Entidades de crédito	45.081.280	0
1.1 Préstamos y anticipos	0	0
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	43.976.745	0
1.3 Instrumentos de capital	1.104.536	0
2. Otras sociedades financieras	23.899.248	6.378.083
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	6.494.409	0
2.1.1 Préstamos y anticipos	6.466.745	0
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0
2.1.3 Instrumentos de capital	27.664	0
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	17.262.752	6.378.083
2.2.1 Préstamos y anticipos	3.250.625	0
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	14.012.127	6.378.083
2.2.3 Instrumentos de capital	0	0
2.3 De las cuales: empresas de seguros	142.087	0
2.3.1 Préstamos y anticipos	142.087	0
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0
2.3.3 Instrumentos de capital	0	0



009412143

## CLASE 8.ª

Elegibilidad de la Taxonomía Verde Indicador para el volumen de negocios	Importe en libros bruto total (en euros)	Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)
<b>Sociedades no financieras</b>	<b>233.818.520</b>	<b>48.980.607</b>
1. Sociedades no financieras sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la Directiva sobre divulgación de información no financiera (DINF)		
1.1 Préstamos y anticipos	130.604.961	23.895.589
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	92.320.742	22.437.628
1.3 Instrumentos de capital	10.892.818	2.647.390
<b>Hogares</b>	<b>1.604.795.170</b>	<b>1.604.795.170</b>
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	1.318.887.146	1.318.887.146
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	71.056.526	71.056.526
3. De los cuales: préstamos para automóviles	8.295.225	8.295.225
<b>Financiación de administraciones locales</b>	<b>129.082</b>	<b>129.082</b>
B. Garantías reales obtenidas mediante toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0	0
C. Otra financiación de administraciones locales	0	0
<b>Otros activos excluidos del numerador para el cálculo de la GAR (Incluidos en el denominador)</b>	<b>318.906.963</b>	
<b>Sociedades no financieras</b>	<b>224.596.861</b>	
1. Pymes y sociedades no financieras (que no sean pymes) no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	224.596.861	
1.1. Préstamos y anticipos	224.596.861	
1.1.1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles comerciales	0	
1.1.2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	0	
1.2. Valores representativos de deuda	0	
1.3. Instrumentos de capital	0	
2. Contrapartes en países no miembros de la UE no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	98.234.426	
2.1. Préstamos y anticipos	12.996.715	
2.2. Valores representativos de deuda	83.687.728	
2.3. Instrumentos de capital	1.549.983	
<b>Derivados</b>	<b>18.000</b>	
<b>Préstamos interbancarios a la vista</b>	<b>50.766.614</b>	
<b>Efectivo y activos vinculados a efectivo</b>	<b>43.525.488</b>	

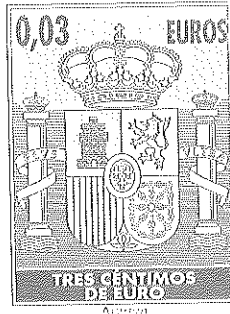


009412144

## CLASE 8ª

Elegibilidad de la Taxonomía Verde Indicador para el volumen de negocios	Importe en libros bruto total (en euros)	Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)
Otros activos (fondo de comercio, materias primas, etc.)	0	
Total de activos de la GAR	2.226.630.264	1.453.726.670
Otros activos no incluidos en el cálculo de la GAR	2.091.282.662	
Emisores soberanos	1.494.386.150	
Exposiciones frente a los bancos centrales	596.896.512	
Cartera de negociación	0	
Activos totales	4.317.912.925	

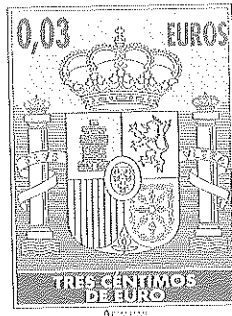
Elegibilidad de la Taxonomía Verde Indicador para las inversiones en activos fijos (CapEx)	Importe en libros bruto total (en euros)	Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)
Activos (Incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR)	1.907.723.300	1.471.442.230
Sociedades financieras	68.980.528	6.378.083
1. Entidades de crédito	45.081.280	0
1.1 Préstamos y anticipos	0	0
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	43.976.745	0
1.3 Instrumentos de capital	1.104.536	0
2. Otras sociedades financieras	23.899.248	6.378.083
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	6.494.409	0
2.1.1 Préstamos y anticipos	6.466.745	0
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0
2.1.3 Instrumentos de capital	27.664	0
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	17.262.752	6.378.083
2.2.1 Préstamos y anticipos	3.250.625	0
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	14.012.127	6.378.083
2.2.3 Instrumentos de capital	0	0
2.3 De las cuales: empresas de seguros	142.087	0
2.3.1 Préstamos y anticipos	142.087	0
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0	0
2.3.3 Instrumentos de capital	0	0



009412145

# CLASE 8.ª

Elegibilidad de la Taxonomía Verde Indicador para las inversiones en activos fijos (CapEx)	Importe en libros bruto total (en euros)	Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)
<b>Sociedades no financieras</b>	<b>233.818.520</b>	<b>66.696.167</b>
1. Sociedades no financieras sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la Directiva sobre divulgación de información no financiera (DINF)		
1.1 Préstamos y anticipos	130.604.961	31.052.639
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	92.320.742	31.881.828
1.3 Instrumentos de capital	10.892.818	3.761.700
<b>Hogares</b>	<b>1.604.795.170</b>	<b>1.604.795.170</b>
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	1.318.887.146	1.318.887.146
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	71.056.526	71.056.526
3. De los cuales: préstamos para automóviles	8.295.225	8.295.225
<b>Financiación de administraciones locales</b>	<b>129.082</b>	<b>129.082</b>
B. Garantías reales obtenidas mediante toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0	0
C. Otra financiación de administraciones locales	0	0
<b>Otros activos excluidos del numerador para el cálculo de la GAR (incluidos en el denominador)</b>	<b>318.906.963</b>	
<b>Sociedades no financieras</b>	<b>224.596.861</b>	
1. Pymes y sociedades no financieras (que no sean pymes) no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	224.596.861	
1.1. Préstamos y anticipos	224.596.861	
1.1.1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles comerciales	0	
1.1.2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	0	
1.2. Valores representativos de deuda	0	
1.3 Instrumentos de capital	0	
2. Contrapartes en países no miembros de la UE no sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la DINF	98.234.426	
2.1 Préstamos y anticipos	12.996.715	
2.2 Valores representativos de deuda	83.687.728	
2.3 Instrumentos de capital	1.549.983	
<b>Derivados</b>	<b>18.000</b>	
<b>Préstamos interbancarios a la vista</b>	<b>50.766.614</b>	
<b>Efectivo y activos vinculados a efectivo</b>	<b>43.525.488</b>	



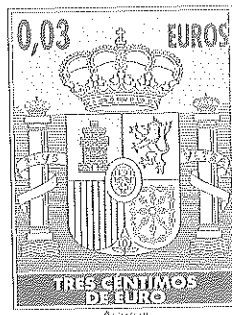
009412146

## CLASE 8ª

Elegibilidad de la Taxonomía Verde Indicador para las inversiones en activos fijos (CapEx)	Importe en libros bruto total (en euros)	Del cual: a sectores pertinentes para la taxonomía (elegibles según la taxonomía)
Otros activos (fondo de comercio, materias primas, etc.)	0	
Total de activos de la GAR	2.226.630.264	1.471.442.230
Otros activos no incluidos en el cálculo de la GAR	2.091.282.662	
Emisores soberanos	1.494.386.150	
Exposiciones frente a los bancos centrales	596.896.512	
Cartera de negociación	0	
Activos totales	4.317.912.925	

A continuación, se muestran los datos de elegibilidad en porcentaje sobre el total de los activos de la GAR.

Elegibilidad de la Taxonomía Verde Porcentaje del importe en libros bruto	Volumen de negocios (en porcentaje)	Inversiones en activos fijos (en porcentaje)
Activos (incluidos tanto en el numerador como en el denominador del GAR)	65,3	66,1
Sociedades financieras	0,3	0,3
1. Entidades de crédito	0,0	0,0
1.1 Préstamos y anticipos	0,0	0,0
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,0	0,0
1.3 Instrumentos de capital	0,0	0,0
2. Otras sociedades financieras	0,3	0,3
2.1 De las cuales: empresas de servicios de inversión	0,0	0,0
2.1.1 Préstamos y anticipos	0,0	0,0
2.1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,0	0,0
2.1.3 Instrumentos de capital	0,0	0,0
2.2 De las cuales: sociedades de gestión	0,3	0,3
2.2.1 Préstamos y anticipos	0,0	0,0
2.2.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,3	0,3
2.2.3 Instrumentos de capital	0,0	0,0
2.3 De las cuales: empresas de seguros	0,0	0,0
2.3.1 Préstamos y anticipos	0,0	0,0
2.3.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	0,0	0,0



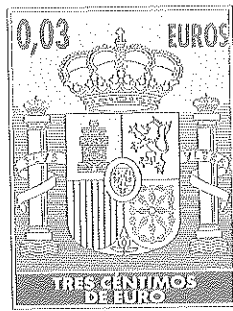
009412147

## CLASE 8.ª

Elegibilidad de la Taxonomía Verde Porcentaje del importe en libros bruto	Volumen de negocios (en porcentaje)	Inversiones en activos fijos (en porcentaje)
2.3.3 Instrumentos de capital	0,0	0,0
<b>Sociedades no financieras</b>	<b>2,2</b>	<b>3,0</b>
1. Sociedades no financieras sujetas a obligaciones de divulgación previstas en la Directiva sobre divulgación de información no financiera (DINF)	0,0	0,0
1.1 Préstamos y anticipos	1,1	1,4
1.2 Valores representativos de deuda, incluida declaración sobre el uso de los fondos	1,0	1,4
1.3 Instrumentos de capital	0,1	0,2
<b>Hogares</b>	<b>72,1</b>	<b>72,1</b>
1. De los cuales: préstamos garantizados por bienes inmuebles residenciales	59,2	59,2
2. De los cuales: préstamos de renovación de edificios	3,2	3,2
3. De los cuales: préstamos para automóviles	0,4	0,4
<b>Financiación de administraciones locales</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
B. Garantías reales obtenidas mediante toma de posesión: bienes inmuebles residenciales y comerciales	0,0	0,0
C. Otra financiación de administraciones locales	0,0	0,0
<b>Total de activos de la GAR</b>	<b>1.453.726.669</b>	<b>1.471.442.230</b>

A continuación, se incluye el desglose por sector de actividad del importe en libros bruto de las compañías en cartera del Grupo Caja de Ingenieros elegibles por la taxonomía verde. El desglose por sector de actividad solo está disponible en aquellas compañías en las que se conoce su sector de actividad, a través del CNAE. En la tabla de ingresos elegibles de las compañías en cartera, hay un total de 10,5 millones de euros que, con la información disponible, no se han podido clasificar en ninguna actividad. En la tabla de inversión elegible de las compañías en cartera, hay un total de 17,4 millones de euros que, con la información disponible, no se han podido clasificar en ninguna actividad.

Desglose por sector Nivel de cuatro dígitos de la NACE	Código de actividad (de acuerdo a la taxonomía)	Volumen de negocios (en euros)	Inversiones en activos fijos (en euros)
A2	1.1	0	0

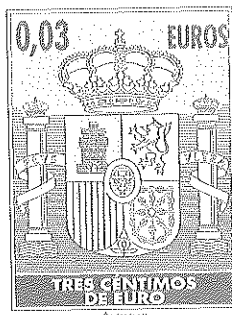


009412148

# CLASE 8.<sup>a</sup>

Desglose por sector Nivel de cuatro dígitos de la NACE	Código de actividad (de acuerdo a la taxonomía)	Volumen de negocios (en euros)	Inversiones en activos fijos (en euros)
A2	1.2	0	0
A2	1.3	0	0
A2	1.4	0	0
n/a	2.1	0	0
C25, C27, C28	3.1	1.670.934	1.999.051
C25, C27, C28	3.2	0	0
C29.1, C30.1, C30.2, C30.9, C33.15, C33.17	3.3	7.533.778	7.781.014
C27.2, E38.32	3.4	0	0
C16.23, C23.11, C23.20, C23.31, C23.32, C23.43, C23.61, C25.11, C25.12, C25.21, C25.29, C25.93, C27.31, C27.32, C27.33, C27.40, C27.51, C28.11, C28.12, C28.13, C28.14	3.5	4.124.015	4.312.071
C22, C25, C26, C27, C28	3.6	644.108	1.566.904
C23.51	3.7	0	0
C24.42, C24.53	3.8	0	0
C24.10, C24.20, C24.31, C24.32, C24.33, C24.34, C24.51, C24.52	3.9	4.023.393	3.673.653
C20.11	3.10	457.526	600.503
C20.13	3.11	0	0
C20.13	3.12	0	0
C20.13	3.13	661.979	657.044
C20.14	3.14	995.364	297.830
C20.15	3.15	0	0
C20.15	3.16	0	0
C20.16	3.17	0	0
D35.11, F42.22	4.1	3.608.352	8.034.578





009412149

CLASE 8.<sup>a</sup>

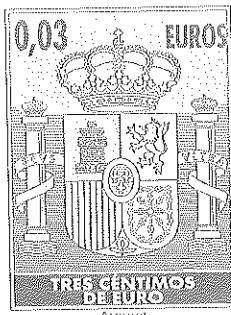
Desglose por sector Nivel de cuatro dígitos de la NACE	Código de actividad (de acuerdo a la taxonomía)	Volumen de negocios (en euros)	Inversiones en activos fijos (en euros)
D35.11, F42.22	4.2	0	0
D35.11, F42.22	4.3	0	0
D35.11, F42.22	4.4	0	0
D35.11, F42.22	4.5	0	0
D35.11, F42.22	4.6	0	0
D35.11, F42.22	4.7	0	0
D35.11	4.8	0	0
D35.12, D35.13	4.9	5.111.011	6.233.008
n/a	4.10	0	0
n/a	4.11	0	0
n/a	4.12	0	0
D35.21	4.13	0	0
D35.22, F42.21, H49.50	4.14	2.164.726	3.800.302
D35.30	4.15	0	0
D35.30, F43.22	4.16	0	0
D35.11, D35.30	4.17	0	0
D35.11, D35.30	4.18	0	0
D35.11, D35.30	4.19	0	0
D35.11, D35.30	4.20	0	0
D35.30	4.21	0	0
D35.30	4.22	0	0
D35.30	4.23	0	0
D35.30	4.24	0	0
D35.30	4.25	0	0



009412150

CLASE 8.<sup>a</sup>

Desglose por sector Nivel de cuatro dígitos de la NACE	Código de actividad (de acuerdo a la taxonomía)	Volumen de negocios (en euros)	Inversiones en activos fijos (en euros)
M72, M72.1	4.26	0	0
D35.11, F42.22	4.27	0	0
D35.11, F42.22	4.28	0	0
D35.11, F42.22	4.29	0	0
D35.11, D35.30	4.30	0	0
D35.30	4.31	0	0
E36.00, F42.99	5.1	0	0
E36.00, F42.99	5.2	0	0
E37.00, F42.99	5.3	0	0
E37.00	5.4	0	0
E38.11	5.5	0	0
E37.00, F42.99	5.6	0	0
E38.21, F42.99	5.7	0	0
E38.21, F42.99	5.8	0	0
E38.32, F42.99	5.9	0	0
E38.21	5.10	0	0
F42.21, H49.50	5.11	0	0
E39.00	5.12	0	0
H49.10, N77.39	6.1	0	0
H49.20, N77.39	6.2	0	0
H49.31, H49.3.9, N77.39, N77.11	6.3	0	0
N77.11, N77.21	6.4	0	0
H49.32, H49.39, N77.11	6.5	183.008	176.472
H49.4.1, H53.10, H53.20, N77.12	6.6	0	0



009412151

CLASE 8.<sup>a</sup>

Desglose por sector Nivel de cuatro dígitos de la NACE	Código de actividad (de acuerdo a la taxonomía)	Volumen de negocios (en euros)	Inversiones en activos fijos (en euros)
H50.30	6.7	0	0
H50.4	6.8	0	0
H50.4, H50.30, C33.15	6.9	0	0
H50.2, H52.22, N77.34	6.10	0	0
H50.10, N77.21, N77.34	6.11	0	0
H50.10, H50.2, H52.22, C33.15, N77.21	6.12	0	0
F42.11, F42.12, F42.13, F43.21, F71.1, F71.20	6.13	0	0
F42.12, F42.13, M71.12, M71.20, F43.21, H52.21	6.14	1.670.618	1.690.272
F42.11, F42.13, F71.1, F71.20	6.15	0	0
F42.91, F71.1, F71.20	6.16	0	0
F41.20, F42.99	6.17	0	0
F41.1, F41.2, F43	7.1	2.062.207	2.056.042
F41, F43	7.2	0	0
F42, F43, M71, C16, C17, C22, C23, C25, C27, C28, S95.21, S95.22, C33.12	7.3	10.531	832.752
F42, F43, M71, C16, C17, C22, C23, C25, C27, C28	7.4	0	0
F42, F43, M71, C16, C17, C22, C23, C25, C27, C28	7.5	0	0
F42, F43, M71, C16, C17, C22, C23, C25, C27, C28	7.6	0	0
L68	7.7	9.216.760	9.182.358
J63.11	8.1	4.121	2.464
J61, J62, J63.11	8.2	662.126	1.890.025
M71.1.2, M72.1	9.1	0	0
M71.1.2, M72.1	9.2	0	0
M71	9.3	0	0



009412152

**CLASE 8.<sup>a</sup>**

Desglose por sector Nivel de cuatro dígitos de la NACE	Código de actividad (de acuerdo a la taxonomía)	Volumen de negocios (en euros)	Inversiones en activos fijos (en euros)
J60	8.3	0	0
K65.12	10.1	0	0
K65.20	10.2	0	0
P85	11.1	0	0
Q87	12.1	40.272	0
R90	13.1	0	1.087.350
R91	13.2	0	0
J59	13.3	0	0

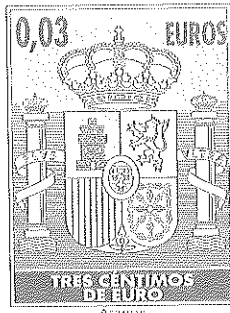
La Regulación de la taxonomía verde se amplió añadiendo como actividades de transición la energía nuclear y el gas fósil, según se define en el Reglamento Delegado (UE) 2022/1214. El reglamento se publicó en marzo de 2022 y entra en vigor a partir de enero de 2023, por lo que los datos de las empresas a fecha de elaboración de la información y, al tratarse del primer año de aplicación, solo permite realizar estimaciones.

Para determinar las compañías que financian estas actividades, se han comparado los CNAE indicados en la regulación para las actividades de energía nuclear y gas fósil. Para las compañías que cumplen con dichos CNAE, por su negocio, solo 4 compañías y un importe financiado de 11,6 millones de euros (menos del 2,5% de la financiación a empresas no financieras) podrían tener ingresos o inversión vinculados al gas fósil o la energía nuclear. La información de elegibilidad para estas actividades se publicará en el informe anual de 2022 de cada una de ellas. De forma estimada, sin tratarse de datos publicados por las compañías, el porcentaje de gas y energía nuclear de las compañías energéticas de la cartera se puede consultar en el subapartado de inversiones financieras dentro de este mismo capítulo.

**Materialidad del riesgo climático**

La materialidad del riesgo climático se analiza utilizando un enfoque de doble materialidad. Se evalúa, por un lado, la materialidad de impacto, es decir, cómo las líneas de negocio de la Entidad afectan al clima y, por el otro lado, la materialidad financiera, es decir, cómo la emergencia climática, considerando tanto el riesgo físico como el riesgo de transición, afecta al desempeño de la Entidad a nivel financiero.

Para realizar el análisis de la materialidad, se consideran las principales ramas del negocio bancario de la Entidad: la inversión crediticia, desglosando el impacto de la cartera hipotecaria y de la cartera de financiación a empresas, las inversiones financieras y los activos gestionados. Se toman en consideración tanto los impactos a corto plazo como los impactos a largo plazo, considerando las posibilidades de eventos futuros.



009412153

## CLASE 8.ª

### Materialidad de impacto

En primer lugar, se analiza la contribución de Caja de Ingenieros para ayudar a frenar el incremento de la temperatura global a través de las principales métricas climáticas y medioambientales: la huella de carbono, el alineamiento con los acuerdos de París y la financiación a empresas con objetivos sostenibles según la Taxonomía Verde.

Para medir el impacto en el incremento de temperatura global de las carteras de Caja de Ingenieros, se consideran los siguientes indicadores de severidad:

- La escala, es decir, la gravedad de los impactos negativos. Se tiene en cuenta si se cumple con estándares de reducción de emisiones como los Acuerdos de París, la fragilidad de los ecosistemas afectados o la situación de salud y precariedad laboral de los individuos afectados;
- El alcance, es decir, la amplitud en afectación tanto personal como geográfica;
- La remediabilidad, es decir, la posibilidad para alcanzar una solución y devolver el medioambiente, el clima o las personas al estado previo a la afectación.

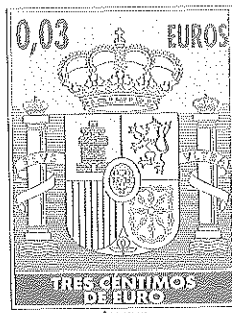
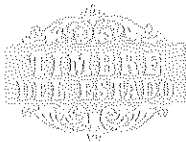
Para cada uno de estos indicadores, teniendo en cuenta las distintas métricas y ramas de negocio, se determina la materialidad.

En primer lugar, la huella de carbono de la cartera hipotecaria depende en gran medida de reducción de las emisiones por KWh del parque energético español. Por lo tanto, se considera clave, en este ámbito, contribuir a financiar la transición energética del sector eléctrico. En este sentido, Caja de Ingenieros finanza principalmente compañías que promueven las energías renovables. Los hogares son un actor relevante en el total de emisiones mundiales, cuya gestión en la reducción de emisiones por parte de la Entidad es indirecta y a largo plazo, lo cual justifica una consideración en la escala de impacto medio (igual a 3 sobre 5). El alcance se considera limitado (igual a 1 sobre 5) al tratarse de una cartera hipotecaria mayoritariamente en núcleos urbanos del territorio español, que en términos globales sobre el parque de vivienda español es reducida y en una geografía reducida a nivel mundial. La puntuación total de la cartera hipotecaria es de 4, a falta de considerar la remediabilidad.

En las inversiones financieras, la capacidad de seleccionar activos tomando en consideración criterios ASG permite una gestión orientada a la reducción de la huella de carbono y el alineamiento con los acuerdos de París. Un ejemplo de ello es la gestión del sector energético, donde se encuentra la mayor parte de la financiación a sectores intensivos en emisiones (que representan un 20,72% de la cartera de inversiones financieras).

En los sectores intensivos en emisiones, que son aquellos de mayor impacto climático, solo se financian aquellas compañías que tienen planes de transición creíbles. Los activos de estas carteras son de elevada liquidez, lo que permite mitigar y gestionar los impactos a largo plazo. La gestión activa y seguimiento de las carteras permite determinar que la escala de impacto es mínima (igual a 1 sobre 5) y con un alcance medio (igual a 3 sobre 5) al tener inversiones concentradas mayoritariamente en países de la OCDE. La puntuación total de la cartera de inversiones financieras es de 4, a falta de añadirle la remediabilidad. La puntuación de los activos gestionados se equipara a la de las inversiones financieras de la cartera propia.

Adicionalmente, la concentración en sectores intensivos en emisiones de la cartera crediticia es de un 9,09%, siendo menor la exposición final al estar formados los sectores por empresas de distinta naturaleza y con expectativas de cumplir los Acuerdos de París, por lo menos hasta 2030 en la mayoría de los casos. Además, no se realiza financiación de proyectos a largo plazo en estas industrias. Por este motivo, consideramos la escala de impacto bajo (igual a 2 sobre 5) y un alcance concentrado (igual a 2 sobre 5). La puntuación total de la cartera hipotecaria es de 4, a falta de añadirle la remediabilidad.



009412154

## CLASE 8.ª

Es una realidad incuestionable que el incremento de temperatura global es un problema social del que ya estamos viendo las consecuencias y que tendrá un impacto aún mayor si no se toman las medidas oportunas. Caja de Ingenieros está orientada a contribuir a encontrar una solución, tal y como establecen sus planes de negocio y objetivos. En lo que respecta al enfoque que ha tomado Caja de Ingenieros, la visión de la Entidad es que se puede llegar a una solución con esfuerzos significativos, esfuerzos en los que se orienta el negocio. Por este motivo, la valoración de la remediabilidad es de 2 sobre 5, aunque podría cambiar si no se toman las medidas oportunas por parte de todos los agentes implicados, que reducirían en el futuro las posibilidades de revertir los efectos del calentamiento global incrementando la puntuación en este ámbito.

En conclusión, se obtiene un resultado de 6 a la materialidad de impacto al combinar el factor de escala, el factor de alcance y el factor de remediabilidad, por lo que se considera la afectación climática como una cuestión relevante a informar (el segundo nivel de materialidad sobre los cinco niveles considerados). La bajada respecto al nivel máximo de impacto, siendo el cambio climático una cuestión tan trascendente, se justifica en base a la gestión climática de la Entidad que se ha ido exponiendo en este apartado.

### Materialidad financiera

A continuación, se analiza el impacto del riesgo del cambio climático en el resultado de Caja de Ingenieros, considerando aquellos eventos que puedan afectar de manera razonable al negocio de la Entidad. Para realizar el análisis se evalúa el riesgo de transición, el riesgo físico y el estrés climático que puedan, de manera razonable, llegar a producirse.

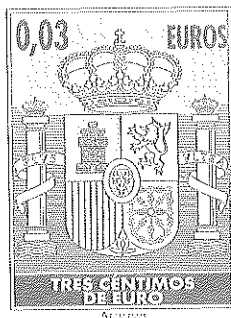
Para medir el impacto del cambio climático en las carteras de Caja de Ingenieros, se consideran las situaciones que podrían comprometer la continuidad del negocio y la confianza en las relaciones de negocio.

Por las características del negocio de Caja de Ingenieros, no se considera que una discontinuidad del negocio pueda acarrear un coste elevado (considerando horizontes a corto, medio y largo plazo). En el negocio bancario, la baja materialidad se justifica por el análisis de los riesgos operativos (en concreto, el riesgo físico) y los planes de contingencia que dispone la Entidad y, en las carteras, por tener la mayor parte de la exposición en el sector público y en una cartera empresarial diversificada sectorialmente.

La confianza en las relaciones de negocio se fundamenta principalmente en el buen nombre de la Entidad, lo cual se relaciona con el riesgo reputacional y regulatorio derivado del cambio climático y del impacto medioambiental.

La estrategia de la Entidad contempla la transición energética como un elemento clave y, en consecuencia, las inversiones se orientan a la consideración de los riesgos de transición, como ejemplifica la incorporación en el proceso de concesión de análisis medioambientales y climáticos específicos en aquellas industrias que impactan de forma más relevante en el incremento de la temperatura global. Adicionalmente, la reducida exposición a sectores intensivos en emisiones, como ya se indicaba en la materialidad de impacto, y la duración de 3,4 años de la cartera de empresas, implican que los impactos a largo plazo puedan gestionarse y la pérdida de valor por riesgo de transición sea limitada.

En la cartera hipotecaria, el principal negocio de financiación de la Entidad, el riesgo a nivel físico se concentra en ciertos eventos de riesgo físico específicos, y con los mitigantes que representan los seguros de hogar, como se ha explicado en el apartado de aplicación de la medición a las carteras de Caja de Ingenieros referente a la inversión crediticia. Adicionalmente, se está en proceso de estudio de la mitigación del riesgo derivada de los seguros de hogar, que podrían ayudar a reducir la exposición en caso de eventualidades climáticas.



009412155

## CLASE 8.ª

En las inversiones financieras, se realiza un seguimiento de los riesgos ASG a través de ratings externos y se mide el riesgo climático a través de scorings de adaptación y objetivos climáticos de las compañías en cartera, excluyendo de la inversión aquellas compañías que no tienen planes de transición y que están en los sectores más expuestos al cambio climático.

En conclusión, respecto a la materialidad financiera, se considera la afectación financiera del cambio climático como una cuestión informativa (el segundo nivel de materialidad sobre los cinco niveles considerados).

### Gestión del riesgo climático fuera de balance

Caja de Ingenieros distribuye productos de inversión y de previsión que, en función de los activos que componen sus carteras, pueden contribuir al cambio climático, lo que derivaría en un riesgo reputacional. En este sentido, es especialmente relevante disponer de las herramientas que permitan sensibilizar a los socios y socias sobre cuestiones ASG y sobre el riesgo climático en particular. La gestión del patrimonio siguiendo estos criterios se integra en el análisis financiero tradicional, lo que permite a los socios invertir de acuerdo con sus preferencias sobre estas cuestiones. Iniciativas como los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo de París y la agenda para unas finanzas sostenibles pretenden la recirculación de los flujos de capital hacia inversiones y sectores que apuesten decididamente por criterios ASG.

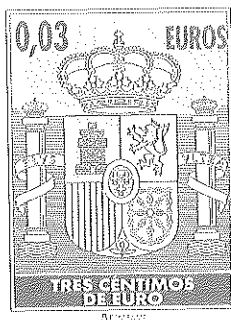
De acuerdo con la convicción y el posicionamiento estratégico de Caja de Ingenieros respecto a los principios de inversión socialmente responsable, se han incorporado en el análisis del perfil de los socios y socias como inversores los elementos de consulta que permiten conocer la relevancia que atribuyen los socios a la inversión socialmente responsable para facilitar el asesoramiento en esta materia. A partir de este conocimiento del perfil de riesgo, el catálogo de productos de Caja de Ingenieros permite dar respuesta a las inquietudes respecto a las inversiones socialmente responsables y a las inversiones con criterios climáticos en particular.

### 10.3. Solvencia

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

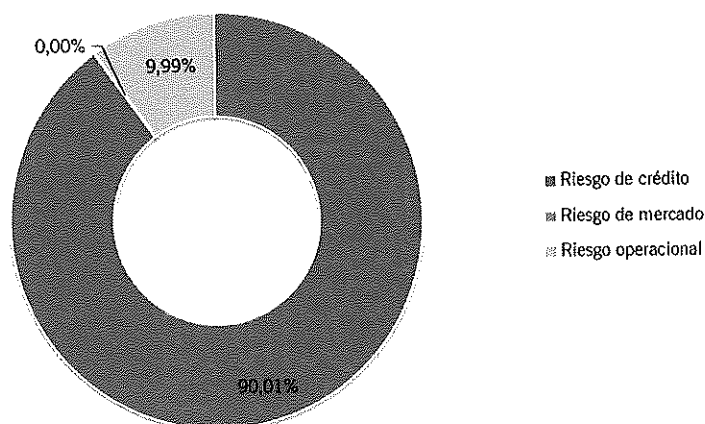
La ratio de capital total se sitúa, al cierre del ejercicio 2022, en el 15,77%, sustancialmente por encima del mínimo exigido legalmente.

La ratio de capital total mide la relación entre los requerimientos de capital y los recursos propios y, de acuerdo con el Reglamento (UE) n.o. 575/2013, sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito y las empresas de inversión (CRR), con la Directiva 2013/36/UE, relativa al acceso a la actividad de las entidades de crédito y a la supervisión prudencial de las entidades de crédito y las empresas de inversión (CRD IV), y con el pilar 1, debe ser superior al 8%, o bien superior al 10,5% incluyendo el colchón de conservación de capital. Además, debe cumplirse el requerimiento supervisor de acuerdo con el pilar 2 de Basilea, lo cual se produce de forma amplia. La ratio de capital también supera las expectativas supervisoras.



009412156

## CLASE 8.ª

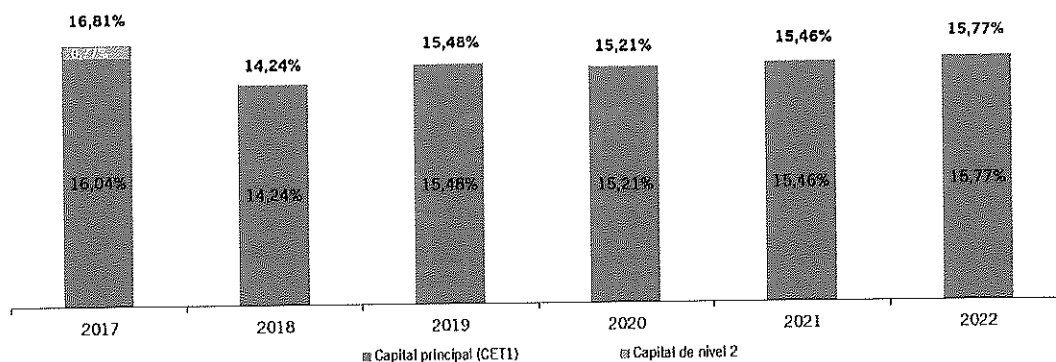


Asimismo, respecto al 8% de mínimo de ratio de capital por pilar 1, el superávit de capital total se ha situado, al cierre del ejercicio 2022, en 105 millones de euros.

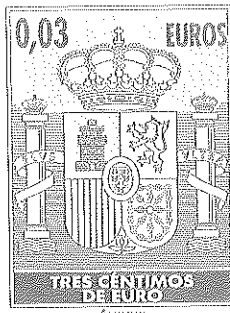
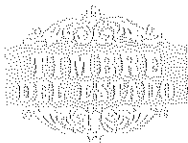
El Common Equity Tier 1 (CET1) del Grupo Caja de Ingenieros, con datos del cierre del ejercicio 2022, asciende a 213.498 miles de euros, y su ratio se sitúa en el 15,77%, con un superávit de capital, respecto al mínimo del 4,5% exigido de CET1, de 153 millones de euros.

Dado que el Grupo Caja de Ingenieros opta por no aplicar los ajustes transitorios para la mitigación de los impactos de la NIIF 9 en capital, recogidos en el Reglamento (UE) 575/2013, en lo referente a las disposiciones transitorias para mitigar el impacto de la NIIF 9 en los fondos propios, no hay diferencia entre la ratio fully loaded y la ratio phased-in, de modo que, respecto al mínimo CET1 fully loaded regulatorio del 7% de acuerdo con el pilar 1, incluyendo en el mismo el 2,5% de colchón de conservación de capital, el superávit de capital asciende a 119 millones de euros.

### Coefficiente de solvencia consolidado







009412157

CLASE 8.ª

## 11. INFORMACIÓN FINANCIERA

(GRI 207-1)

La Estrategia fiscal del GCI tiene por objeto no aceptar la evasión de impuestos y mitigar los riesgos fiscales.

### 11.1. Marco regulatorio

(GRI 207-1)

El marco regulatorio sobre la que se establece la presente política se resume como sigue:

- Ley 20/1990, de 19 diciembre, de Régimen Fiscal de Cooperativas.
- Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades.
- Ley 49/2002, de 23 de diciembre, de Régimen Fiscal de Entidades Sin Fines Lucrativos e Incentivos Fiscales al Mecenazgo.
- Ley 37/1992, de 28 de diciembre, del Impuesto sobre el Valor Añadido.
- Real Decreto Legislativo 1175/1990, de 28 de septiembre, del Impuesto sobre Actividades Económicas.
- Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.
- Ley 58/2003, de 17 de diciembre, General Tributaria.
- Ley 16/2012, de 27 de diciembre, por la que se adoptan diversas medidas tributarias dirigidas a la consolidación de las finanzas públicas y al impulso de la actividad económica introdujo en el sistema tributario español el Impuesto sobre los Depósitos en las Entidades de Crédito.
- Normativa reglamentaria por la que se desarrolla las anteriores Leyes.
- Acuerdo entre el Reino de España y los Estados Unidos de América para la mejora del cumplimiento fiscal internacional y la implementación de la *Foreign Account Tax Compliance Act* - FATCA (Ley de cumplimiento tributario de cuentas extranjeras), hecho en Madrid el 14 de mayo de 2013.
- Órdenes Ministeriales por las que se aprueban las obligaciones y procedimientos de los modelos de declaración.

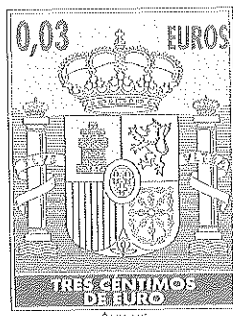
### 11.2. Fundamentos de la estrategia

(GRI 207-1)

La Ley Orgánica 1/2015, de 30 de marzo, por la que se modifica la Ley Orgánica del Código Penal, introduce en el ordenamiento jurídico español la responsabilidad penal de las personas jurídicas, previendo una posible exención o atenuante en el supuesto de haber establecido medidas eficaces para prevenir o reducir el riesgo de comisión de delitos.

La Estrategia fiscal del Grupo tiene por **objeto** el pleno cumplimiento de las leyes y regulaciones del ámbito tributario y **mitigar al máximo los riesgos fiscales**, mediante la **identificación, supervisión y control** de las **obligaciones fiscales** del GCI, no aceptando la realización de cualquier operación artificiosa o lanzamiento de cualquier producto comercial tendente a evadir impuestos.

La Estrategia fiscal cumple con el deber de contribución con todas las partes interesadas de **acuerdo con el Código Ético del Grupo**, que establece unos requisitos básicos para la conducta empresarial y sirve de fundamento para nuestras políticas, procedimientos y directrices, los cuales proporcionan orientación adicional sobre los comportamientos que se esperan del conjunto de profesionales.



009412158

CLASE 8.<sup>a</sup>

### 11.3. Acciones para el desarrollo de la estrategia fiscal

(GRI 207-1)

Para la ejecución de la Estrategia Fiscal se deben desarrollar las siguientes acciones:

- **Cumplir con la legislación vigente y las directrices** de los principales organismos internacionales, en especial la OCDE. En este sentido, se deben valorar las operaciones entre **partes vinculadas** atendiendo al **principio de libre competencia**.
- **Tomar decisiones de forma diligente**, quedando totalmente prohibida la realización de operaciones vinculadas encaminadas a trasladar beneficios hacia entidades de menor tributación o con bases imponibles negativas, así como la utilización de estructuras o realización de operaciones artificiosas con el objetivo de evadir o eludir impuestos.
- **Colaborar en todo momento** con las Administraciones Tributarias correspondientes. Se incluye el deber de **atender en tiempo y forma a los requerimientos** de información.
- **Comunicar oportunamente** a los **órganos de Gobierno del GCI** las principales operaciones con implicación fiscal.
- **Actuar con transparencia** en el tratamiento fiscal de los productos y servicios comercializados por el GCI.

### 11.4. Responsabilidades

(GRI 207-1)

El Consejo Rector aprueba y supervisa la Estrategia Fiscal del GCI, y establece para ello que:

- El **Comité de Dirección asigna las responsabilidades** a las diferentes Áreas y Departamentos, mediante la aprobación del cuerpo normativo y procedimental correspondiente, incluyendo las tareas necesarias para el desarrollo de la Estrategia Fiscal.
- La **interrelación y coordinación necesaria entre dichas Áreas y Departamentos** debe cumplir los principios de cooperación, objetividad, integridad, confidencialidad, transparencia y buena fe.

### 11.5. Control de riesgos

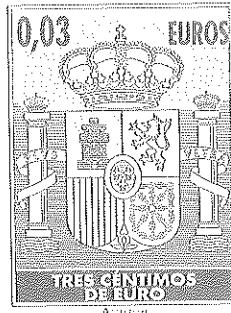
(GRI 207-2)

El riesgo fiscal se mide por la probabilidad de que un Organismo tributario, en base al cumplimiento o interpretación de una norma tributaria, dicte un acto administrativo que tenga un impacto negativo en el ámbito patrimonial o reputacional de alguna entidad del GCI.

El GCI dispone de mecanismos de control del riesgo tendentes a minimizar y/o prevenir cualquier riesgo fiscal derivado de cambios normativos o interpretativos de la norma, y evitar cualquier operación o planificación que pueda comportar una posición fiscal incierta o agresiva.



CLASE 8.ª



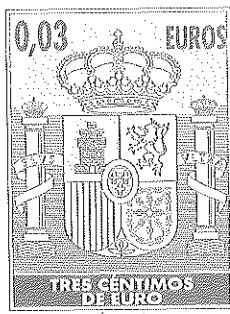
009412159

(GRI 207-4)

Es parte del compromiso social, ético y de buena gobernanza del GCI **no tener filiales o sucursales establecidas en paraísos fiscales o territorios de baja o nula tributación**, así como evitar la realización de operaciones económicas en jurisdicciones no cooperantes.

Para el control del riesgo el GCI dispone de **personal experto en materia fiscal**, así como de **recursos externos contratados con firmas independientes** de asesoría y consultoría **fiscal de reconocido prestigio** que colaboran en el contraste y supervisión de las obligaciones tributarias.

El **Área de Gestión Global del Riesgo** reportará al menos **anualmente** a la Comisión de Auditoría y Riesgos, el resultado de la revisión y, en su caso, propuesta de adaptación de la Estrategia Fiscal del GCI.



009412160

CLASE 8.ª

## 12. RECOMENDACIONES DE LA TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES (TCFD)

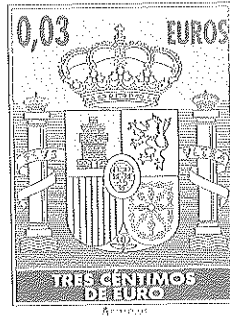
En junio de 2017, la Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), creada por el Financial Stability Board (FSB), publicó sus recomendaciones sobre la divulgación de los riesgos financieros relacionados con el clima. El documento clasifica en cuatro bloques el análisis de los riesgos climáticos: la gobernanza, la estrategia corporativa, la gestión del riesgo y la fijación de métricas y objetivos.

En cada uno de los bloques se hace énfasis tanto en los riesgos como en las oportunidades que plantea la emergencia climática. Los riesgos climáticos se clasifican, a su vez, en dos grandes categorías: los riesgos de transición hacia una economía baja en emisiones (incluyen el ámbito regulatorio, los litigios, los cambios tecnológicos y los cambios en las tendencias de mercado) y los riesgos físicos vinculados al cambio climático (divididos, a su vez, entre eventos puntuales y catástrofes naturales, riesgos de tipo agudo, y efectos a largo plazo, riesgos de tipo crónico). El cambio climático también proporciona oportunidades para las organizaciones, por ejemplo, a través del uso eficiente de los recursos y la reducción de costes, la adopción de fuentes de energía bajas en emisiones, el desarrollo de nuevos productos y servicios, el acceso a nuevos mercados y la incorporación de una mayor resiliencia en la cadena de suministros.

En junio de 2021, Caja de Ingenieros se adhiere a las entidades que dan soporte a las recomendaciones del TCFD. Como Entidad de Crédito, dar soporte a las recomendaciones del TCFD indica que creemos que el marco propuesto por el TCFD es útil para aumentar la transparencia sobre los riesgos y oportunidades relacionados con el clima dentro de los mercados financieros. Como colaboradores, el apoyo al TCFD es un compromiso de trabajar hacia la implementación de las recomendaciones de esta organización internacional.

En la tabla siguiente, se indica el apartado del presente informe de información no financiera y diversidad en el que se ha abordado cada uno de los ámbitos de divulgación de las recomendaciones del TCFD.

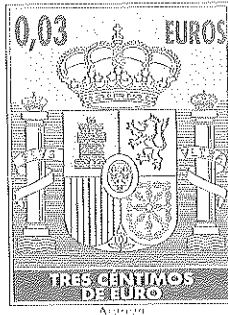
Bloque	Requisito de divulgación	Incorporación en el documento de información no financiera
Gobernanza: la gobernanza de la organización sobre los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima.	Describir la función del Consejo Rector a la hora de evaluar y gestionar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima: el proceso y la frecuencia de la información, la consideración de los temas relacionados con el clima en la revisión de la estrategia de la Entidad y la monitorización de los progresos realizados con respecto a los objetivos fijados.	En el apartado del capítulo 10 sobre la gobernanza del riesgo climático, se incluye información sobre la aprobación de las políticas de gestión del riesgo y reporte del Informe de autoevaluación del capital y la liquidez al Consejo Rector. Adicionalmente, se indica en el mismo apartado que con periodicidad trimestral de informa a la Comisión de Auditoría y Riesgos de las principales métricas de riesgo climático.
	Describir la gestión que desarrolla el equipo directivo sobre los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima: la asignación de responsabilidades y comités, la estructura	En el apartado del capítulo 10 sobre la gobernanza del riesgo climático, se detalla la información trasladada, las políticas que incorporan aspectos climáticos y los comités en



009412161

CLASE 8.ª

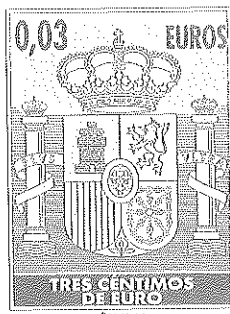
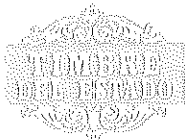
Bloque	Requisito de divulgación	Incorporación en el documento de información no financiera
	organizativa y la monitorización por parte del equipo directivo sobre temas relacionados con el clima.	los que se trata la información, incluyendo un comité específico de finanzas sostenibles.
Estrategia: el impacto actual y potencial de los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima sobre las ramas del negocio, la estrategia y la planificación financiera de la organización.	Describir los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima que ha identificado la organización a corto, medio y largo plazo: los horizontes temporales relevantes considerando la vida de los activos, los impactos materiales (incorporando el proceso para definir la materialidad del riesgo) y las exposiciones crediticias significativas vinculadas al carbón.	En el apartado del capítulo 10 sobre la aplicación de la medición del riesgo climático a las carteras de Caja de Ingenieros, se explica el nivel de materialidad del riesgo climático en la cartera de Caja de Ingenieros, según la severidad y los horizontes temporales relevantes, tanto a nivel de impacto como financiero. En el subapartado referente a la inversión crediticia, se detallan las exposiciones al carbón y las industrias extractivas en las operaciones crediticias.
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.	<p>En el capítulo 5.4 sobre la Estrategia de sostenibilidad y Objetivos de Desarrollo Sostenible de Caja de Ingenieros, se explican los objetivos y las estrategias también en el ámbito climático.</p> <p>En el apartado del capítulo 10 sobre la aplicación de la medición del riesgo climático a las carteras de Caja de Ingenieros, se incluye el detalle del riesgo climático por rama de negocio:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ En las inversiones financieras, se incorporan, separando entre renta fija y renta variable, las tecnologías del sector energético (el sector de mayor relevancia en las carteras).</li> <li>▪ En la inversión crediticia, se desglosan por productos sobre el total de sectores de mayor relevancia para el clima.</li> </ul>



009412162

CLASE 8.ª

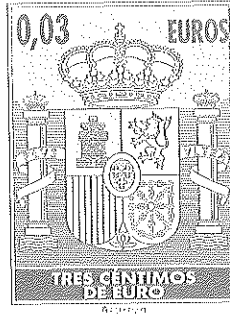
Bloque	Requisito de divulgación	Incorporación en el documento de información no financiera
	<p>Describir la resiliencia de la estrategia de la organización, teniendo en cuenta los diferentes escenarios relacionados con el clima, como un escenario con 2°C o menos: la descripción de dónde pueden tener 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.</p>	<p>En el capítulo 5.4 sobre la Estrategia de sostenibilidad y Objetivos de Desarrollo Sostenible de Caja de Ingenieros, se expone el compromiso de Caja de Ingenieros con el Acuerdo de París.</p> <p>En el apartado del capítulo 10 sobre la medición del riesgo climático, se detallan los sectores relevantes para el riesgo climático (según establece el PACTA). En el apartado siguiente, sobre la aplicación de la medición a las carteras de Caja de Ingenieros, se incluye el análisis de la taxonomía y de los sectores que pueden contribuir a mitigar el cambio climático.</p> <p>En el apartado del capítulo 10 sobre la aplicación de la medición del riesgo climático a las carteras de Caja de Ingenieros, se analiza la incidencia de los sectores intensivos en emisiones y se mide el alineamiento con el Acuerdo de París como herramienta para mitigar el riesgo de transición. Adicionalmente, se analiza el impacto de los estreses climáticos propuestos por el PACTA.</p>
<p>Gestión del riesgo: el proceso en la organización para identificar, evaluar y gestionar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima.</p>	<p>Describir los procesos de la organización para identificar y evaluar los riesgos relacionados con el clima: la evaluación del riesgo relacionado con el clima en el contexto de los riesgos tradicionales, como el riesgo de crédito, el riesgo de mercado, el riesgo de liquidez y el riesgo operacional, la magnitud y el alcance del riesgo climático y el marco de clasificación utilizado.</p>	<p>En el apartado del capítulo 10 sobre la aplicación de la medición del riesgo climático a las carteras de Caja de Ingenieros, se vincula el riesgo climático con los demás riesgos tradicionales. Para la renta fija, se muestra la relación del riesgo climático con el riesgo de crédito para las categorías de impacto del PACTA (mayoritariamente con rating de inversión) y, para la renta variable, se vincula el riesgo climático con el impacto en el riesgo de mercado, concluyendo que para el sector energético (en el que hay la mayor exposición) la incidencia sería baja. Para la cartera hipotecaria se dispone de un análisis del riesgo físico y del riesgo de transición, que tendrían un efecto en la garantía y podría impactar en la calidad crediticia de la inversión.</p>



009412163

# CLASE 8.ª

Bloque	Requisito de divulgación	Incorporación en el documento de información no financiera
	Describir los procesos de la organización para gestionar los riesgos relacionados con el clima: las decisiones para mitigar o aceptar el riesgo climático, el control del riesgo y las determinaciones sobre la materialidad.	En el apartado del capítulo 10 sobre la aplicación de la medición del riesgo climático a las carteras de Caja de Ingenieros, se analiza la gestión y el desempeño medioambiental en las inversiones crediticias y financieras. En el subapartado referente a la materialidad del riesgo climático, se incorpora el análisis de materialidad con los factores considerados.
	Describir cómo los procesos para identificar, evaluar y gestionar los riesgos relacionados con el clima están integrados en la gestión global de riesgos de la organización.	En el apartado del capítulo 10 sobre la gobernanza del riesgo climático en Caja de Ingenieros, se incluye la forma en que se gestiona el riesgo climático en 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.	<p>En el apartado del capítulo 10 sobre la aplicación de la medición del riesgo climático a las carteras de Caja de Ingenieros, se incorpora la segmentación del riesgo climático por producto y el detalle sobre las industrias extractivas (incluyendo el carbón) para la inversión crediticia. Se incluye el desglose por calidad crediticia para las inversiones financieras y las oportunidades de negocio vinculadas a compañías que son elegibles por la Taxonomía Verde.</p> <p>En el apartado del capítulo 10 sobre la medición del riesgo climático, se incluye la tabla con las métricas que se utilizan en los escenarios del PACTA para cada sector.</p> <p>En el capítulo 9, que trata el compromiso social y ambiental de Caja de Ingenieros, se detalla la información sobre contaminación, economía circular, prevención y gestión de residuos, uso sostenible de los recursos y cambio climático.</p>
	Divulgación del 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 capítulo 9, que trata el compromiso social y ambiental de Caja de Ingenieros, se incluye la huella de carbono de Caja de Ingenieros. El inventario de emisiones de GEI 2021 del Grupo Caja de Ingenieros está realizado en el marco de referencia de la ISO 14064:1-2012, basada en The Greenhouse Gas Protocol, del Corporate Accounting and Reporting Standard, desarrollado por el World Business Council for Sustainable Development. Para el cálculo de las emisiones de alcance 3, se sigue la metodología establecida en "The Corporate Value Chain

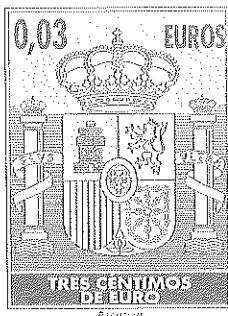


009412164

CLASE 8.<sup>a</sup>

Bloque	Requisito de divulgación	Incorporación en el documento de información no financiera
		(Scope 3) Accounting & Reporting Standard".  Adicionalmente, en el apartado del capítulo 10 sobre la aplicación de la medición del riesgo climático a las carteras de Caja de Ingenieros, se incluye la medición de la categoría 15 del alcance 3 de la huella de carbono, desglosando entre la cartera de inversiones financieras, la cartera de inversión crediticia en empresas y la cartera hipotecaria.
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 y el rendimiento en comparación con los objetivos: explicar si el objetivo es absoluto o basado en la intensidad de las emisiones, incluir el marco temporal del objetivo y los indicadores clave de rendimiento (KPI por sus siglas en inglés) utilizados para medir los progresos en los objetivos.	En el apartado del capítulo 10 sobre las iniciativas vinculadas a la sostenibilidad en Caja de Ingenieros, se explica que el objetivo principal de la Entidad es cumplir con las prácticas de la UNEP FI, según los plazos establecidos por el organismo.

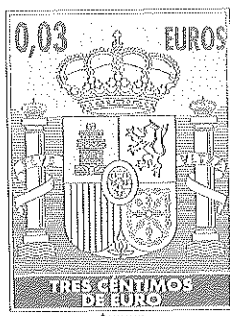




009412165

CLASE 8.<sup>a</sup>

Bloque	Requisito de divulgación	Incorporación en el documento de información no financiera
Escenarios climáticos: la resiliencia de la estrategia de la organización, teniendo en cuenta diferentes escenarios relacionados con el clima, incluyendo un escenario de 2° C o inferior y el uso de escenarios para evaluar el riesgo climático y sus potenciales impactos financieros.	<p>El análisis de escenarios consiste en un proceso para identificar y evaluar los potenciales efectos de una serie de posibles estados futuros en condiciones inciertas. Los escenarios son construcciones hipotéticas y no están diseñados para ofrecer resultados o previsiones precisos. Esta herramienta constituye un método para analizar cómo podría ser el futuro si se mantienen ciertas tendencias o si se cumplen ciertas condiciones. Por ejemplo, en el caso del cambio climático, los escenarios permiten a las organizaciones explorar y comprender varias combinaciones de riesgos relacionados, tanto físicos como de transición, que pueden afectar a sus negocios, sus estrategias y su rendimiento financiero a lo largo del tiempo. El análisis de escenarios puede ser cualitativo, basado en narrativas descriptivas, o cuantitativo, basado en datos y modelos numéricos o una combinación de ambos.</p> <p>Un aspecto crítico de esta metodología es la selección de un conjunto de escenarios que cubren una variedad razonable de resultados futuros, tanto favorables como no favorables. Las organizaciones del sector financiero deberían considerar la posibilidad de utilizar el análisis de escenarios para evaluar el impacto potencial de las situaciones relacionadas con el clima sobre activos o inversiones individuales, inversiones o activos en un sector o región en particular, o para actividades de suscripción.</p>	En el apartado del capítulo 10 sobre la aplicación de la medición del riesgo climático a las carteras de Caja de Ingenieros, se muestra el alineamiento con el Acuerdo de París según los escenarios de la IEA incorporados en la herramienta del PACTA y se incluye una nota explicativa de los escenarios. Por último, se incluyen escenarios de estrés, siguiendo los criterios definidos en la herramienta del PACTA, que incluyen el impacto económico en las carteras de renta fija corporativa y renta variable de la Entidad.



009412166

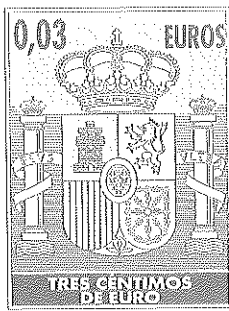
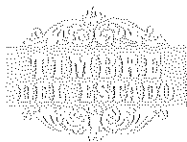
CLASE 8.ª

## 13. PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE

Principles for  
Responsible Banking

## Informe de Progreso

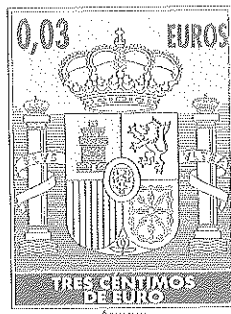
<b>Principio 1: Alineamiento</b> Alinearemos nuestra estrategia comercial para que sea coherente y contribuya a las necesidades de las personas y los objetivos de la sociedad, tal como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales relevantes.		
1.1 Describa (de alto nivel) el modelo de negocio de su banco, incluidos los principales segmentos de clientes atendidos, los tipos de productos y servicios proporcionados, los principales sectores y tipos de actividades, y donde sea relevante las tecnologías financiadas en las principales geografías en las que su banco tiene operaciones u ofrece productos y servicios.	<p>Caja de Ingenieros es una cooperativa de crédito que desarrolla un modelo de banca personal, comercial e institucional en el territorio español. Su vocación es la de prestar servicio a los profesionales y a sus familias, ya sean ingenieros o ejerzan otras profesiones.</p> <p>Nuestro modelo de sociedad cooperativa de crédito significa revertir directamente los beneficios en todos los socios y socias, lo que se traduce en numerosas ventajas adicionales y servicios, tanto profesionales como personales. El modelo cooperativo, base de la Caja, impulsa principios de ética, compromiso, confianza y responsabilidad social y, por tanto, un retorno para los socios y colaboradores, para las comunidades profesionales y para la sociedad en general</p> <p>En la Memoria Anual y Estado de Información no Financiera damos respuesta más extensa y detallada a nuestro modelo de negocio y gestión.</p>	<p>Capítulo 5. Nosotros: Estrategia de Negocio y Productos y servicios</p> <p>Capítulo 7 Modelo Cooperativo. Responsabilidad en nuestros productos y servicios y Banca e Inversión responsable en el ADN del Grupo Caja de Ingenieros</p>
1.2 Describa cómo su banco se ha alineado y / o planea alinear su estrategia para ser coherente y contribuir a los objetivos de la sociedad, como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales relevantes.	<p>En el último trimestre del ejercicio 2018, el Grupo Caja de Ingenieros firmó su adhesión al Pacto Mundial de las Naciones Unidas, con el que definió un plan de acciones que ayuden a alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Las finanzas de la sostenibilidad se sitúan en el centro de la estrategia del Grupo, puesto que, desde la perspectiva de la banca cooperativa, incorporan el doble prisma por el que el Grupo Caja de Ingenieros desarrolla su función: social y mercantil.</p> <p>De acuerdo con nuestra estrategia de sostenibilidad, en 2019 seguimos avanzando en los tres ODS que están alineados con los objetivos estratégicos de la Entidad y sobre los que tiene una mayor capacidad de impacto. Estos tres ODS son trabajo decente y crecimiento económico (ODS 8); industria, innovación e infraestructura (ODS 9); y acción por el clima (ODS 13). Información más detallada en Memoria Anual.</p>	<p>Capítulo 5. Nosotros: Estrategia de sostenibilidad y ODS</p> <p>Capítulo 10. Gestión Global del Riesgo. Riesgo cambio climático</p> <p>Capítulo 9 El compromiso social y ambiental</p>



009412167

CLASE 8.<sup>a</sup>

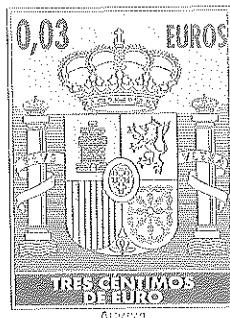
Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos		
Aumentaremos continuamente nuestros impactos positivos mientras reducimos los impactos negativos y gestionaremos los riesgos para las personas y el medio ambiente que resultan de nuestras actividades, productos y servicios. Con este fin, estableceremos y publicaremos objetivos donde podamos tener los impactos más significativos.		
<p>2.1 Análisis de impacto: <i>Demuestre</i> que su banco ha identificado las áreas en las que tiene su impacto positivo y negativo más significativo (potencial) a través de un análisis de impacto que cumple con los siguientes elementos:</p> <p>a) <u>Alcance</u>: Las principales áreas de negocio, productos / servicios del banco en las principales geografías en las que opera el banco han sido como se describe en 1.1. han sido considerados en el alcance del análisis.</p> <p>b) <u>Escala de exposición</u>: al identificar sus áreas de impacto más significativo, el banco ha considerado dónde está su negocio principal / sus actividades principales en términos de industrias, tecnologías y geografías.</p> <p>c) <u>Contexto y relevancia</u>: Su banco ha tenido en cuenta los desafíos y prioridades más relevantes relacionados con el desarrollo sostenible en los países / regiones en los que opera.</p> <p>d) <u>Escala e intensidad / importancia del impacto</u>: al identificar sus áreas de impacto más significativo, el banco ha considerado la escala e intensidad / importancia de los (potenciales) impactos sociales, económicos y ambientales resultantes de las actividades del banco y la provisión de productos y servicios.</p> <p>(su banco debería haberse comprometido con las partes interesadas</p>	<p>Caja de Ingenieros ha analizado el riesgo de transición de las compañías en cartera evaluando la exposición a los sectores que la <i>2 Degrees Investing Initiative</i>, por medio del <i>Paris Agreement Capital Transition Assessment</i> (PACTA), considera relevantes para el cambio climático. Dichos sectores intensivos en emisiones son el sector energético, la extracción de combustibles fósiles, la automoción, el cemento, el acero, el transporte marítimo y el transporte aéreo, que representan el 75 % de las emisiones globales.<sup>19</sup> Para cada uno de los sectores intensivos en emisiones, se utilizan métricas que permiten fijar objetivos para una adecuada transición climática.</p> <p>El análisis de la cartera crediticia en función de los sectores intensivos en emisiones establecidos por el PACTA permite obtener el peso de dichos sectores en la inversión crediticia. En nuestro caso, representan el 9,09 % de las exposiciones en la empresa, incluyendo tanto las grandes empresas como las pymes, lo cual supone 37 millones de euros sobre los 414 millones de euros totales concedidos a empresas. El 64,66 % de las exposiciones se instrumentalizan mediante préstamos; un 26,68 %, mediante créditos; y el resto son avales y, en menor medida, descubiertos en cuentas de pasivo.</p> <p>Las empresas pertenecientes a dichos sectores intensivos en emisiones pueden contar con medidas y proyectos de alineación con los acuerdos de París. Para el 50% de la cartera en compañías pertenecientes a sectores intensivos en emisiones se dispone de datos de sus progresos en sostenibilidad. La transición energética de estas compañías se mide analizando si cumplen los objetivos de descarbonización fijados en los Acuerdos de París. El 84% de las compañías se mantendrían alineadas con los escenarios de la Agencia Internacional de la Energía hasta 2030 y el 42% se mantendrían alineadas hasta 2050.</p> <p>El vencimiento medio de las posiciones en estos sectores es de 6,74 años. Entre las operaciones a sectores relevantes para el riesgo de transición, no hay exposiciones crediticias a industrias extractivas, incluyendo el carbón, el petróleo y el gas natural.</p> <p>La huella de carbono de la cartera hipotecaria se calcula a partir de los certificados energéticos de las garantías hipotecarias, con una cobertura del 46,3% con datos obtenidos del certificado energético de la vivienda, un 46,9% con modelos de estimación del certificado y un 6,8% utilizando medias españolas. Para calcular el consumo energético de cada vivienda, se pondera la superficie útil por el factor anterior, realizando una estimación</p>	<p>Capítulo 10. Gestión Global del Riesgo. Riesgo cambio climático</p>



009412168

CLASE 8.<sup>a</sup>

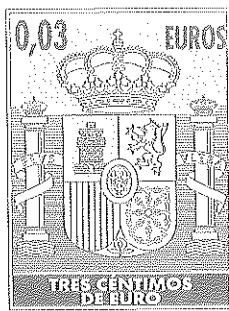
<p>relevantes para ayudar a informar su análisis bajo los elementos c) y d))</p> <p>Muestre que basándose en este análisis, el banco:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Identificó y reveló sus áreas de impacto positivo y negativo más significativo (potencial)</li><li>• Identificó oportunidades comerciales estratégicas en relación con el aumento de los impactos positivos / reducción de los impactos negativos.</li></ul>	<p>de la misma cuando no se dispone de datos, y se transforma el consumo energético obtenido en toneladas de CO<sub>2</sub>e aplicando la media de emisiones española por KWh. A continuación, se muestra el desglose de certificados energéticos de las garantías hipotecarias de Caja de Ingenieros</p> <p>La cartera de inversiones financieras de Caja de Ingenieros fomenta un impacto positivo en las previsiones de incremento de la temperatura global a 2050, que se sitúa en valores inferiores a los 2 grados respecto a niveles preindustriales, el límite de incremento de temperatura que fijan los Acuerdos de París, y muy por debajo de la media de temperatura de las empresas cotizadas a nivel mundial. Adicionalmente, se están llevando a cabo esfuerzos, con objetivos específicos, para que la temperatura no supere los 1,5 grados, como también promueven los Acuerdos de París. La huella de carbono de las inversiones financieras de Caja de Ingenieros incluye el alcance 1 y 2 de las compañías en cartera y, de media, las compañías en cartera generan 114,28 tCO<sub>2</sub>e por millón de euros de facturación de las compañías.</p> <p>De la misma manera, a través de los productos de inversión y previsión gestionados por el Grupo y distribuidos a través del Banco, en 2022 el 85% de éstos, un patrimonio total de 1.079 millones de euros, incorporan criterios sostenibles que promueven características sociales y medioambientales, y que cumplen con los requisitos establecidos por el artículo 8 del reglamento SFDR, promoviendo una industrialización inclusiva y sostenible y contribuyendo al SDG 9.</p>	
<b>Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos relacionados con el Análisis de impacto.</b>		
<b>En el año 2022 se ha acordado reforzar la información disponible en el ámbito climático para las inversiones financieras incorporando una herramienta de medición externa. Se han analizado las distintas herramientas disponibles en el mercado para proporcionar datos sobre sostenibilidad de las carteras de inversiones financieras y de los productos de inversión gestionados en el Grupo. El objetivo es incorporar la nueva medición en el próximo Reporting.</b>		
<p><b>2.2 Configuración de Objetivos</b></p> <p>Muestre que el banco ha establecido y publicado un mínimo de dos objetivos específicos, medibles (pueden ser cualitativos o cuantitativos), alcanzables, relevantes y de duración</p>	<p>En febrero de 2020 lanzamos el plan Conecta 2023, un plan estratégico que trabaja sobre 9 ejes de actuación, uno de ellos la Financiación de la transición hacia una economía neutra en CO<sub>2</sub>, con su propio plan de acción, Plan Horizonte Sostenible en el que nos hemos fijado los siguientes objetivos:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Movilizar 500 millones de euros en inversión y financiación de la sostenibilidad/50% ISR sobre el total del patr</li><li>• Reducir en un 20 % las emisiones de CO<sub>2</sub> que genera el Grupo</li></ul>	<p>Capítulo 5. Nosotros: Estrategia de negocio</p> <p>Capítulo 9 El compromiso social y ambiental</p>



009412169

## CLASE 8.ª

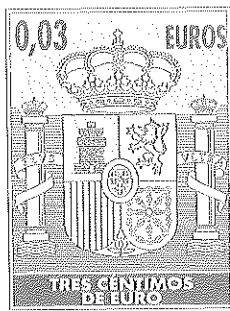
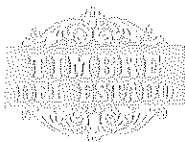
<p>determinada (SMART), que abordan al menos dos de las "áreas de impacto más significativo" identificadas, resultante de las actividades del banco y la provisión de productos y servicios.</p> <p>Muestre que estos objetivos están vinculados e impulsan la alineación y una mayor contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible apropiados, los objetivos del Acuerdo de París y otros marcos internacionales, nacionales o regionales relevantes. El banco debería haber identificado una línea base (evaluada en relación con un año en particular) y haber establecido objetivos en función de esta línea base.</p> <p>Demuestre que el banco ha analizado y reconocido los impactos negativos significativos (potenciales) de los objetivos establecidos en otras dimensiones de los objetivos de los ODS / cambio climático / sociedad y que ha establecido acciones relevantes para mitigarlos en la medida de lo posible para maximizar el positivo neto impacto de los objetivos establecidos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alinear la actividad con los Principios de Inversión y Banca Responsable de las Naciones Unidas</li> </ul> <p>Para realizar el seguimiento de este plan se han definido tres grupos macro de indicadores: financieros, sociales y de sostenibilidad.</p> <p>Adicionalmente, y teniendo en cuenta que los objetivos fijados en 2020 han sido cumplidos, en 2022 se han fijado nuevos objetivos a 2025 que contribuyen a los SDG, 8, 9 y 13.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alcanzar la proporción de 45% mujeres 55% hombres en la organización de los cuales más de un 50% de mujeres en puestos de responsabilidad y técnicos</li> <li>• Mantener el porcentaje de contratos fijos en un mínimo del 97% sobre el total</li> <li>• Destinar más de 2,5 millones de euros acumulados a obra social</li> <li>• Superar la compra a proveedores locales por encima del 50% sobre el total</li> <li>• Mantener el consumo de energía 100% de origen renovable</li> <li>• Mantener la neutralidad en carbono del Grupo de la parte operativa</li> <li>• Alcanzar un mínimo de un 75% Patrimonio gestionado en fondos de inversión y planes de pensiones artículo 8</li> <li>• Alcanzar la neutralidad en carbono del grupo en 2050 fijando objetivos intermedios a 2025             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 2025: Reducir a la mitad la distancia para el alineamiento con los Acuerdos de París. El Objetivo se concreta con una cartera que no incremente la temperatura más de 1,7 °C respecto a niveles preindustriales. Se parte de una cartera con un incremento de 1,9 °C.</li> <li>○ 2050 o antes: Por debajo de 1,5 °C.</li> </ul> </li> </ul> <p>Para alcanzar la consecución de estos objetivos se fijarán límites en los sectores intensivos en emisiones: productoras de carbón y combustibles fósiles, sector energético, cemento, acero, automoción y transporte. Las compañías de estos sectores deben estar alineadas con los Acuerdos de París o que no deben ser Laggards a nivel climático, priorizando las compañías líderes o que sobresalen respecto al sector.</p>	<p>Capítulo 5. Nosotros: Estrategia de sostenibilidad y ODS</p> <p>Capítulo 12. Recomendaciones TCFD</p>
<p>Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto a la Configuración de objetivos.</p>		
<p>Hemos establecido objetivos cualitativos y cuantitativos a un horizonte de 4 años. En 2021 dichos objetivos han sido alcanzados y tenemos previsto fijar nuevos objetivos que haremos públicos en el siguiente Reporting.</p>		



009412170

## CLASE 8.ª

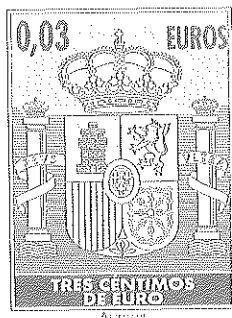
<p><b>2.3 Planes para implementación y monitoreo de objetivos</b></p> <p>Muestre que su banco ha definido acciones e hitos para cumplir con los objetivos establecidos.</p> <p>Muestre que su banco ha establecido los medios para medir y monitorear el progreso en relación con los objetivos establecidos. Las definiciones de los indicadores clave de rendimiento, cualquier cambio en estas definiciones y cualquier rebase de las líneas base deben ser transparentes.</p>	<p>El Plan Estratégico Conecta 23, está liderado y coordinado por la Dirección General Adjunta y la Subdirección General de Riesgo Global, que reporta el estado del plan al Comité de Dirección y al Consejo Rector.</p> <p>Así mismo, el Plan Horizonte Sostenible, integrado en el Plan Estratégico, tiene definida una estructura de gobernanza para llevar a cabo su seguimiento. El Grupo de Trabajo de Finanzas Sostenibles tiene la responsabilidad de fijar, medir y controlar los objetivos del plan.</p> <p>En 2018, se constituyó el Grupo de Trabajo de Finanzas Sostenibles, liderado por la Subdirección General del Área de Gestión Global del Riesgo, del cual forman parte las direcciones generales de Caja Ingenieros Gestión y Caja Ingenieros Vida, el coordinador de la Fundación Caja de Ingenieros, la Subdirección General del Área de Negocio, la Dirección de RSC y Comunicación y la Dirección de Marketing. Este grupo reporta los avances directamente al Comité de Dirección, que posteriormente reporta, por medio de la Dirección General, al Consejo Rector. Adicionalmente, el Grupo Caja de Ingenieros extiende su compromiso al conjunto de personas que trabajan en el Grupo. Por eso, en el marco del plan de capacitación, el riesgo climático y sus implicaciones financieras forman parte del programa establecido por parte del Consejo Rector y de la Alta Dirección.</p> <p><b>GOBERNANZA DEL RIESGO CLIMÁTICO</b></p> <p>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 en el 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 materializa en la política de inversión crediticia y la política de inversiones financieras, respectivamente. La política de inversión crediticia establece entre sus objetivos el desarrollo de productos, metodologías de medición y criterios de concesión que faciliten la reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero y la transición hacia una economía sin emisiones. La política de inversiones financieras limita las exposiciones a compañías según criterios ASG, según una puntuación externa, que incorpora los principios de una buena gestión climática. El Informe de autoevaluación del capital y la liquidez, elevado a la Comisión de Auditoría y Riesgos para su análisis y aprobado en el Consejo Rector, incluye un informe del perfil de riesgo de transición energética de la cartera de inversiones financieras y de la cartera de inversión crediticia, sobre las cuales se dispone de información suficiente. En su defecto, esta información se obtiene en función de las ramas de actividad potencialmente afectadas por la transición energética.</p>	<p>Capítulo 10. Gestión Global del Riesgo.</p> <p>Capítulo 9 El compromiso social y ambiental</p>
<p>Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto a los Planes para la Implementación y Monitoreo del Objetivo.</p>		
<p>Los objetivos del Plan de finanzas sostenibles están integrados en el Plan Estratégico de la organización que es reportado sus avances al máximo organigrama de gobierno de la organización, el Consejo Rector. Así mismo, el Grupo de Trabajo de finanzas sostenibles vela por la correcta implementación del Plan que reporta su seguimiento al Comité de Dirección a través del Subdirector General y Director de Gestión Global del Riesgo.</p>		



009412171

CLASE 8.<sup>a</sup>

<p>2.4 Progreso en la implementación de objetivos</p> <p><u>Para cada objetivo por separado:</u></p> <p>Muestre que su banco ha implementado las acciones que había definido previamente para cumplir con el objetivo establecido.</p> <p>O explique por qué las acciones no pudieron implementarse / necesitaban modificarse y cómo su banco está adaptando su plan para cumplir con su objetivo establecido.</p> <p>Informe sobre el progreso de su banco en los últimos 12 meses (hasta 18 meses en su primer informe después de convertirse en signatario) hacia el logro de cada uno de los objetivos establecidos y el impacto que tuvo su progreso. (Cuando sea factible y apropiado, los bancos deben incluir divulgaciones cuantitativas)</p>	<p>A cierre de 2022 el resultado de los objetivos fijados ha sido:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 42% mujeres 58% hombres en la organización de los cuales más de un 57% de mujeres en puestos de responsabilidad y técnicos</li> <li>• 99% de contratos fijos en un sobre el total</li> <li>• 1 Millón de € acumulados desde 2020 a obra social</li> <li>• Hemos realizado compras a proveedores locales por un total de 16.561.873 euros suponiendo un 41%</li> <li>• El 100% del consume energético de nuestras instalaciones es de origen 100% renovable</li> <li>• Hemos reducido las emisiones de CO2 de nuestras operaciones en un 16% respecto 2018</li> <li>• Hemos compensado el 100% de las emisiones generadas en nuestra actividad operacional.</li> <li>• Hemos alcanzado los 1.073 millones de euros en patrimonio gestionado que promueven características sociales, medioambientales y de buen gobierno. Esto supone el 85% del total de patrimonio gestionado en Fondos de inversión y Planes de pensiones propios bajo el artículo 8</li> </ul>	<p>2021 en cifras</p> <p>Capítulo 5. Nosotros: Estrategia de sostenibilidad y ODS</p> <p>Capítulo 12. Recomendaciones TCFD</p>
<p>Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos relativos al progreso en la implementación de objetivos</p>		
<p>En 2021 hemos conseguido los objetivos fijados por lo que en 2022 se han fijado nuevos objetivos que haremos públicos en el siguiente Reporting.</p>		
<p><b>Principio 3: Clientes (de bienes y servicios)</b> Trabajaremos de manera responsable con nuestros clientes para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas que generen prosperidad compartida para las generaciones actuales y futuras.</p>		
<p>3.1 <i>Proporcione una descripción general de</i></p>	<p>Los socios y las socias, en el centro de nuestra actividad es la base que determina nuestro modelo de relación, orientado a generar un valor y una relación de confianza a largo plazo, una</p>	<p>Capítulo 7. Modelo Cooperativo</p>

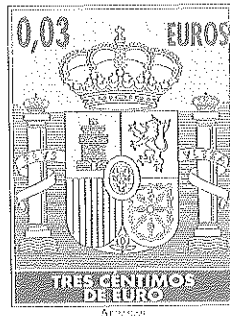
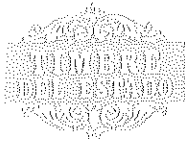


009412172

## CLASE 8.ª

<p>las políticas y prácticas que su banco ha implementado y / o planea implementar para promover relaciones responsables con sus clientes. Esto debe incluir información de alto nivel sobre los programas y acciones implementados (y / o planificados), su escala y, cuando sea posible, los resultados de los mismos</p>	<p>visión que se aleja del simple enfoque de maximización de beneficios a corto plazo.</p> <p>La transparencia en la información y comercialización de los productos y servicios del Grupo Caja de Ingenieros es un elemento clave en la comunicación con sus socios y socias. Ponemos a disposición de los socios y socias un catálogo de productos clasificados según su naturaleza, sus riesgos inherentes y su complejidad. El objetivo es proporcionar información transparente que permita alcanzar un conocimiento adecuado de la contratación de productos o servicios. Todas las propuestas de inversión se realizan de acuerdo con el ajuste del perfil del socio y con el riesgo asociado al mismo. La finalidad es proporcionar a los socios y socias la información suficiente para que el producto de inversión escogido sea el más adecuado a su perfil.</p> <p>Ver detalla de nuestra política en capítulo Modelo Cooperativo</p>	
<p>3.2 <i>Describe</i> cómo su banco ha trabajado y / o planea trabajar con sus clientes para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas sostenibles. Esto debe incluir información sobre acciones planificadas / implementadas, productos y servicios desarrollados, y, cuando sea posible, los impactos logrados.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Incorporamos en el análisis del perfil de los socios y socias como inversores los elementos de consulta que permiten conocer la relevancia que atribuyen los socios a la inversión socialmente responsable para facilitar el asesoramiento en esta materia. A partir de este conocimiento del perfil de riesgo, el catálogo de productos de Caja de Ingenieros permite dar respuesta a las inquietudes respecto a las inversiones sostenibles</li> <li>2. Hemos continuado impulsando el uso de la herramienta virtual para medir el impacto socioambiental de los fondos de inversión de Caja de Ingenieros. Se trata de una calculadora medioambiental que a través de 6 indicadores muestra el impacto desde la óptica ambiental, social y de gobernanza.</li> <li>3. Hemos desarrollado una guía de aplicación de la Taxonomía verde que permite averiguar a cada empresa si cumple con la taxonomía verde como parte del plan de acción de la Comisión Europea para financiar el crecimiento sostenible, que busca reorientar los flujos de capital hacia inversiones sostenibles.</li> <li>4. Por tercer año consecutivo hemos publicado y enviado a todos nuestros socios el Informe de contribución de Caja de Ingenieros a los ODS</li> <li>5. El 4Q de 2021 actualizamos nuestra matriz de materialidad para los asuntos ASG y entre los grupos de interés consultados se incluyó a los 212.000 socios.</li> <li>6. Hemos desarrollado una alianza para impulsar proyectos sostenibles en empresas y poder optar al fondo Next Generation</li> </ol> <p>Hemos desarrollado una nueva línea de financiación para</p>	<p>Capítulo 7. Modelo Cooperativo</p> <p>Capítulo 9 El compromiso social y ambiental</p> <p><a href="https://www.caixaingeniers.com/es/web/fondosinversion/calculadora-medioambiental">https://www.caixaingeniers.com/es/web/fondosinversion/calculadora-medioambiental</a></p>

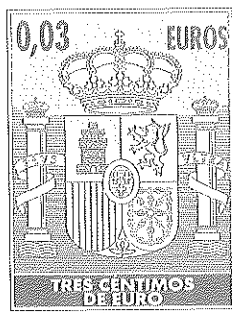




009412173

## CLASE 8.ª

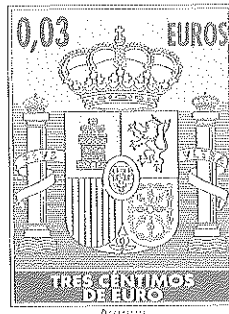
<b>Principio 4: partes interesadas</b> Consultaremos, participaremos y nos asociaremos de manera proactiva y responsable con las partes interesadas relevantes para lograr los objetivos de la sociedad.		
4.1 Describa con qué partes interesadas (o grupos / tipos de partes interesadas) ha consultado, comprometido, colaborado o asociado su banco con el fin de implementar estos Principios y mejorar los impactos de su banco. Esto debe incluir una descripción general de alto nivel de cómo su banco ha identificado a las partes interesadas relevantes.	Formamos parte de los principales Comités intersectoriales para promover las finanzas sostenibles. Ver detalle en Memoria Anual.	Capítulo 9 El compromiso social y ambiental
<b>Principio 5: Gobierno y cultura</b> Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios a través de una gobernanza efectiva y una cultura de banca responsable		
5.1. Describa las estructuras, políticas y procedimientos de gobernanza relevantes que su banco ha implementado / está planeando implementar para administrar impactos significativos positivos y negativos (potenciales) y apoyar la implementación efectiva de los Principios.	<p>En 2022 el Grupo de Trabajo de Finanzas Sostenibles se consolidó y formalizó como Comité y es el responsable de la definición, puesta en acción y seguimiento del Plan Horizonte Sostenible reportando al Comité de Dirección y Dirección General reporta al Consejo Rector.</p> <p>La Política de Gestión del Riesgo, supervisada por la Comisión de Auditoría y Riesgos y aprobada por el Consejo Rector, incorpora al riesgo del cambio climático en el Marco de Apetito por el 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 realiza a través de la Política de Inversión Crediticia y la Política de Inversiones Financieras respectivamente.</p> <p>La Política de Inversión Crediticia establece entre sus objetivos el desarrollo de productos, metodologías de medición y criterios de concesión que faciliten la reducción de emisiones de gases de efecto invernadero y la transición a una economía sin emisiones. La política de inversiones financieras limita las exposiciones a compañías según criterios ASG, en base a un score externo, que incorpora los principios de una buena gestión climática.</p> <p>El Informe de Autoevaluación del Capital y la Liquidez, elevado a la Comisión de Auditoría y Riesgos para su análisis y aprobado en el Consejo Rector, incluye un informe del perfil de riesgo de transición energética de la cartera de inversiones financieras, y de la cartera de inversión crediticia para la cual se dispone de información suficiente o, en su defecto, en función de las ramas de actividad potencialmente afectadas por la transición energética.</p>	<p>Capítulo 10. Gestión Global del Riesgo.</p> <p>Capítulo 9 El compromiso social y ambiental</p>
5.2. Describa las iniciativas y medidas que su banco ha implementado o está planeando implementar para	<p>Durante 2022:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>El equipo profesional de Caja de Ingenieros se ha formado y certificado en el ámbito de las finanzas sostenibles a través de la certificación EFPA ESG</li> </ul>	



009412174

CLASE 8.<sup>a</sup>

<p>fomentar una cultura de banca responsable entre sus empleados. Esto debe incluir una visión general de alto nivel de creación de capacidad, inclusión en estructuras de remuneración y gestión del desempeño y comunicación de liderazgo, entre otros.</p>	<p>Advisor. Al finalizar 2022 el 75% de la red comercial estará formada y certificada.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• El Consejo Rector de Caja de Ingenieros ha recibido formación en Riesgos Climáticos, legislación y taxonomía</li><li>• La plantilla ha realizado la formación "Plan de Sostenibilidad e inversión responsable" cuyo contenido se enfocaba en ofrecer conceptos básicos de las finanzas sostenibles (orígenes+ legislación + taxonomía), estrategias ISR, Ventajas u el modelo ISR de Caja de Ingenieros, gestión de controversias y casos prácticos.</li></ul>	
<p>5.3. Estructura de gobierno para la implementación de los principios</p> <p>Demuestre que su banco cuenta con una estructura de gobierno para la implementación del PBR, que incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a) establecimiento de objetivos y acciones para alcanzar los objetivos establecidos</li><li>b) medidas correctivas en caso de que no se alcancen objetivos o hitos o se detecten impactos negativos inesperados.</li></ul>	<p>El Plan Horizonte Sostenible, integrado en el Plan Estratégico, tiene definida una estructura de gobernanza para llevar a cabo su seguimiento. El Comité de Finanzas Sostenibles tiene la responsabilidad de fijar, medir y controlar los objetivos del plan.</p> <p>Ver punto 5.1, 5.2 del Informe de Progreso</p>	<p>Capítulo 10. Gestión Global del Riesgo.</p> <p>Capítulo 9 El compromiso social y ambiental</p>
<p>Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto a la Estructura de gobierno para la implementación de los Principios.</p>		
<p>Caja de Ingenieros ha definido y hecho público la estructura de gobierno responsable del Plan de Finanzas sostenibles que a su vez es el responsable de implementar los objetivos y alineación de nuestra actividad con los Principios de Banca Responsable</p>		
<p><b>Principio 6: Transparencia y responsabilidad</b> Revisaremos periódicamente nuestra implementación individual y colectiva de estos Principios y seremos transparentes y responsables de nuestros impactos positivos y negativos y nuestra contribución a los objetivos de la sociedad.</p>		
<p>6.1 Progreso en la implementación de los principios para la banca responsable</p> <p>Muestre que su banco ha progresado en la implementación de los seis Principios en los últimos 12 meses (hasta 18 meses en su primer informe después de</p>	<p>Como se observa en el presente documento hemos ampliado los objetivos marcados respecto 2020 así como el análisis de impacto.</p> <p>Hemos dado continuidad a seguir las recomendaciones del <i>Task Force on Climate-related Financial Disclosures</i> en El Estado de Información no Financiera 2022 de Caja de Ingenieros sigue las recomendaciones en nuestro compromiso con el análisis de los riesgos climáticos y su divulgación.</p>	



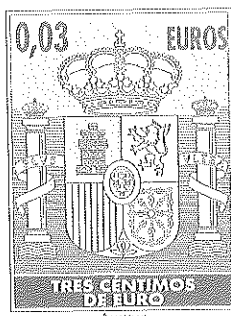
009412175

## CLASE 8.ª

<p>convertirse en signatario), además de establecer e implementar objetivos en un mínimo de dos áreas (ver 2.1-2.4).</p> <p>Muestre que su banco ha considerado las buenas prácticas internacionales / regionales existentes y emergentes relevantes para la implementación de los seis Principios para la Banca Responsable. En base a esto, ha definido prioridades y ambiciones para alinearse con las buenas prácticas. Muestre que su banco ha implementado / está trabajando en la implementación de cambios en las prácticas existentes para reflejar y estar en línea con las buenas prácticas internacionales / regionales existentes y emergentes y ha avanzado en la implementación de estos Principios.</p>	<p>En 2021 hicimos público la Información sobre la integración de los riesgos de sostenibilidad que describe los criterios de integración de los riesgos y factores ASG en nuestros servicios. <a href="https://www.caixaenginyers.com/es/tablon-de-anuncios#c_1471345-feature-tab5">https://www.caixaenginyers.com/es/tablon-de-anuncios#c_1471345-feature-tab5</a></p> <p>En 2022 hemos mantenido nuestros compromisos y adhesiones a in iniciativas vinculadas a las finanzas sostenibles:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tobacco-Free Finance Pledge Initiative <a href="https://www.unepfi.org/psi/tobacco-free-finance-signatories/">https://www.unepfi.org/psi/tobacco-free-finance-signatories/</a></li> <li>• 2022 Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis <a href="https://www.caixaenginyers.com/es/-/ci-adhesion-global-statement">https://www.caixaenginyers.com/es/-/ci-adhesion-global-statement</a></li> </ul>	
<p>Proporcione la conclusión / declaración de su banco si ha cumplido los requisitos con respecto al progreso en la implementación de los principios para la banca responsable</p>		
<p>Hemos continuado incrementando la profundidad del análisis de impacto, la transparencia aplicando estándares y las recomendaciones de organismos internacionales para el Reporting de información no financiera relativa al clima, temas sociales y de gobernanza. Hemos incrementado el portafolio de productos que promuevan una transición hacia unas finanzas sostenibles de nuestros socios, así como, divulgando conocimiento en este ámbito. Hemos ampliado el scope de los objetivos incluyendo objetivos sociales.</p>		



CLASE 8.<sup>a</sup>



009412176

## ANEXOS

### I. INFORMACIÓN TÉCNICA Y MATERIALIDAD

#### Sobre este informe

(GRI 2-2, 2-3, 2-4)

En el presente informe se recoge la información no financiera del Grupo Caja de Ingenieros durante el ejercicio 2022, correspondiente/comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022.

A través de este documento, la organización da respuesta a los requerimientos de información no financiera y diversidad contemplados por la Ley 11/2018, de 28 de diciembre.

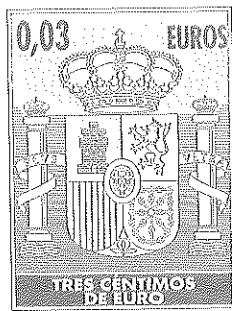
Se han aplicado los principios de comparabilidad, fiabilidad, materialidad y relevancia, que establece la Ley de Información no Financiera y Diversidad y se alinea con el indicador GRI 1- Fundamentos 2021:

- **Criterio de comparabilidad:** Expuestos en GRI 1-Fundamentos 2021 como Comparabilidad; «La organización debe seleccionar, compilar y presentar información sistemáticamente para facilitar tanto el análisis de los cambios que se produzcan en los impactos de la organización con el tiempo como el análisis de estos impactos con respecto a los de otras organizaciones» y Puntualidad: «La organización debe presentar información con una programación periódica y la pondrá a disposición del público a tiempo para que sus usuarios tomen decisiones».
- **Criterio de fiabilidad:** Expuestos en GRI 1-Fundamentos 2021 como Precisión; «La organización debe presentar información que sea correcta y esté lo suficientemente detallada como para permitir realizar una evaluación de los impactos de la organización», Exhaustividad; «La organización debe presentar información suficiente para poder evaluar los impactos de la organización durante el periodo objeto del informe» y Verificabilidad; «La organización debe recolectar, registrar, compilar y analizar la información de tal forma que la información pueda examinarse para determinar su calidad».
- **Criterio de relevancia:** Expuestos en GRI 1-Fundamentos 2021 como Equilibrio; «La organización debe presentar información sin sesgo y hacer una representación justa de los impactos negativos y positivos de la organización» y Claridad; «La organización debe presentar la información de una forma que resulte accesible y comprensible».
- **Criterio de materialidad:** Expuestos en GRI 1-Fundamentos 2021 como Contexto de sostenibilidad; «La organización debe presentar información sobre sus impactos en el contexto más amplio de desarrollo sostenible».

A través del informe, se recogen todos los aspectos identificados como materiales, alineados con los requerimientos contemplados por la Ley 11/2018 de información no financiera y diversidad.

El alcance geográfico de los datos reportados es España. Los datos financieros incluyen a todo el Grupo Caja de Ingenieros, que está formado por: Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito; Caja Ingenieros Gestión, Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva, SAU; Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, SAU; Cooperativa de Consumidores y Usuarios de los Ingenieros (Ingenium Shopping); Caja Ingenieros, Operador de Bancaseguros Vinculado, SLU; Fundación Caja de Ingenieros; Norbolsa.<sup>5</sup>

<sup>5</sup> El Grupo Caja de Ingenieros posee un 10% de participación en Norbolsa. El alcance del presente informe no incluye Norbolsa.



009412177

CLASE 8.<sup>a</sup>

Los indicadores clave de resultados no financieros incluidos en este estado de información no financiera consolidado se han preparado de acuerdo con los contenidos recogidos en la normativa mercantil vigente y siguiendo los estándares para la elaboración de memorias de sostenibilidad de la Global Reporting Initiative (estándares GRI), marco internacional de reporting que se contempla en el nuevo artículo 49.6.e) del Código de Comercio introducido por la Ley 11/2018.

## Relación con los grupos de interés

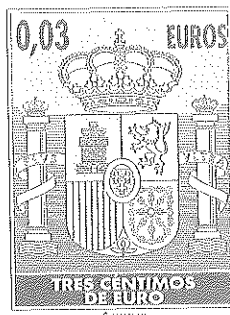
(GRI 2-29)

El Grupo Caja de Ingenieros es consciente de que la integración de los distintos grupos de interés en las líneas de actuación de la entidad es una de las herramientas más importantes para llevar a cabo una gestión socialmente responsable.

La naturaleza de su actividad hace que el Grupo Caja de Ingenieros se desarrolle e integre en la sociedad actual y en su entorno de forma dinámica y profunda. Consciente de ello, la entidad se esfuerza para construir relaciones de confianza sólidas con los distintos grupos de interés con los que se relaciona en el curso de sus actividades financieras y sociales, así como para crear valor compartido a través de un diálogo fluido y participativo con ellos.

Para ello, se ha identificado a los grupos de interés prioritarios del Grupo mediante criterios como la dependencia, la responsabilidad hacia ellos, la proximidad y el poder de influencia.

Grupos de interés	Descripción y principales canales de comunicación y diálogo
Socios y socias	<p>Los socios y socias representan el centro de actividad de la cooperativa, la cual se compromete a crear valor a largo plazo, garantizar la igualdad de derechos, ofrecer la máxima transparencia informativa y fomentar el diálogo continuo.</p> <p><b>Canales de comunicación:</b> correo electrónico, web, banca en línea, banca móvil, banca telefónica, notificaciones <i>push</i>, SMS, WhatsApp, redes sociales (Twitter, Facebook, Instagram, YouTube y LinkedIn) y blog.</p>
Comité de Dirección y Empleados	<p>Mediante un modelo de interrelación y organización entre todo el equipo profesional que participa en el día a día del Grupo, las personas pueden potenciar su desarrollo profesional en un marco respetuoso con los principios de gobernanza ética, igualdad de oportunidades y de conciliación de la vida personal y laboral.</p> <p><b>Canales de comunicación:</b> correo electrónico, intranet, comunicación interna, encuestas.</p>
Proveedores	<p>La gestión de las relaciones con los proveedores de servicios pretende garantizar las mejores condiciones en cada transacción, así como la transparencia en los procesos.</p> <p><b>Canales de comunicación:</b> correo electrónico, web corporativa.</p>
Sociedad	<p>Desde los comienzos, siempre se ha incorporado el compromiso con el entorno social como parte de la gestión. Las iniciativas que la entidad impulsa son un reflejo de sus principios, basados en la ética y la cultura. La acción social se desarrolla en tres ámbitos principales, que llegan a una gran diversidad de agentes de la sociedad.</p>



009412178

**CLASE 8.ª**

Grupos de interés	Descripción y principales canales de comunicación y diálogo
	<b>Canales de comunicación:</b> web corporativa, blog, redes sociales (Twitter, Facebook, Instagram, YouTube y LinkedIn), medios de comunicación (notas de prensa, presentaciones, entrevistas, etc.).

**Análisis de doble materialidad**

(GRI 3-1, 3-2)

En 2022 el Grupo Caja de Ingenieros ha llevado a cabo una actualización del análisis de materialidad, ampliando a la perspectiva de impacto ASG (ambiental, social y gobernanza) realizado en 2021, la incorporando de la nueva perspectiva financiera.

Dicha actualización permite identificar cuáles son los aspectos más relevantes para los grupos de interés de la Entidad y los que tienen un mayor impacto en el negocio del Grupo, así como identificar aquellos aspectos que han afectado o pueden afectar al rendimiento, posicionamiento y valor del Grupo.

Este proceso de definición ha seguido los principios para determinar el contenido de la memoria indicados en la Guía para la elaboración de memorias de sostenibilidad, de la Global Reporting Initiative (GRI) en su estándar «GRI 3: Temas Materiales». El proceso se ha organizado en las fases que se relacionan a continuación:

<b>1. Identificación</b>	<p>La metodología trabajada identificada diferentes inputs en relación al impacto ESG (eje Y) y al impacto financiero (eje X) de la matriz de doble materialidad del Grupo.</p> <p>Es por ello, y teniendo presente el análisis material realizado en 2021 el cual consideraba plan estratégico Horizonte 2023 y el análisis de los líderes del sector utilizando fuentes como Sustainability Accounting Standards Board, el High-Level Expert Group on Sustainable Finance, los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los principios del Pacto Mundial, este ejercicio se ha identificado y reevaluado los temas relevantes para el sector en el que opera el Grupo, para el estudio del impacto ESG (eje Y), mediante el desarrollo de un estudio de benchmarking sectorial con el objetivo de determinar las áreas de mayor interés general alineado con las nuevas tendencias en auge durante el ejercicio 2022.</p> <p>Además, se han identificado los temas relevantes en línea con la nueva perspectiva para el impacto financiero (eje X) mediante un estudio de los riesgos internos de la Entidad, los riesgos sectoriales y los riesgos globales. Como input a considerar en dicha metodología cabe destacar la consulta de los Grupos de interés para cada tema relevante en base a la perspectiva financiera con el objetivo de determinar las áreas de mayor impacto para el valor del Grupo.</p>
<b>2. Priorización</b>	<p>Los aspectos materiales se han seleccionado a partir de sesiones participativas con los equipos internos del Grupo, permitiendo conocer el grado de importancia de los puntos identificados.</p>



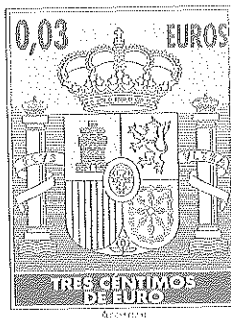
009412179

## CLASE 8.ª

	<p>A través de la consulta a puestos directivos de la organización y áreas, se han aportado la visión sobre la relevancia de los asuntos seleccionados.</p> <p>Como resultado de este proceso, se han identificado los temas prioritarios para el Grupo Caja de Ingenieros y sus grupos de interés. Se han considerado como materiales los temas con relevancia alta, tal y como se observa en la matriz de doble materialidad, que clasifica estos temas en función de su impacto ASG e impacto financiero.</p>																																				
3. Revisión y validación	<p>Los resultados obtenidos de este proceso han sido analizados por la Dirección del Grupo Caja de Ingenieros, que valoraron y validaron su coherencia en relación con la sostenibilidad de la empresa.</p> <p>En el anexo III, «Índice de contenidos GRI», se muestra un listado de los asuntos materiales, junto con los estándares GRI asociados y la cobertura de cada uno de ellos.</p>																																				
4. Asuntos materiales	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Temas materiales</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="2">Económico</td> </tr> <tr> <td>1</td><td>Solvencia y liquidez</td> </tr> <tr> <td>2</td><td>Integración de criterios ASG en el negocio</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Ética y Gobernanza</td> </tr> <tr> <td>3</td><td>Ética e integridad</td> </tr> <tr> <td>4</td><td>Gestión de riesgos</td> </tr> <tr> <td>5</td><td>Ciberseguridad y protección de datos</td> </tr> <tr> <td>6</td><td>Cumplimiento normativo</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Prácticas laborales</td> </tr> <tr> <td>7</td><td>Ocupación de calidad y bienestar laboral</td> </tr> <tr> <td>8</td><td>Desarrollo del equipo humano y su talento</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Productos y servicios</td> </tr> <tr> <td>9</td><td>Banca digital y multicanalidad</td> </tr> <tr> <td>10</td><td>Productos y servicios transparentes y justos</td> </tr> <tr> <td>11</td><td>Relación con los socios y socias</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Sociedad</td> </tr> <tr> <td>12</td><td>Acompañamiento financiero</td> </tr> </tbody> </table> <p>Se han considerado como temas materiales todos aquellos situados en el cuadrante superior derecho de la matriz de doble materialidad. Adicionalmente, y en la fase de validación de la misma, Grupo Caja de Ingenieros ha decidido incluir el aspecto "Integración de criterios ASG en el negocio" como material, en línea con sus líneas estratégicas y tendencias en el sector.</p>	Temas materiales		Económico		1	Solvencia y liquidez	2	Integración de criterios ASG en el negocio	Ética y Gobernanza		3	Ética e integridad	4	Gestión de riesgos	5	Ciberseguridad y protección de datos	6	Cumplimiento normativo	Prácticas laborales		7	Ocupación de calidad y bienestar laboral	8	Desarrollo del equipo humano y su talento	Productos y servicios		9	Banca digital y multicanalidad	10	Productos y servicios transparentes y justos	11	Relación con los socios y socias	Sociedad		12	Acompañamiento financiero
Temas materiales																																					
Económico																																					
1	Solvencia y liquidez																																				
2	Integración de criterios ASG en el negocio																																				
Ética y Gobernanza																																					
3	Ética e integridad																																				
4	Gestión de riesgos																																				
5	Ciberseguridad y protección de datos																																				
6	Cumplimiento normativo																																				
Prácticas laborales																																					
7	Ocupación de calidad y bienestar laboral																																				
8	Desarrollo del equipo humano y su talento																																				
Productos y servicios																																					
9	Banca digital y multicanalidad																																				
10	Productos y servicios transparentes y justos																																				
11	Relación con los socios y socias																																				
Sociedad																																					
12	Acompañamiento financiero																																				

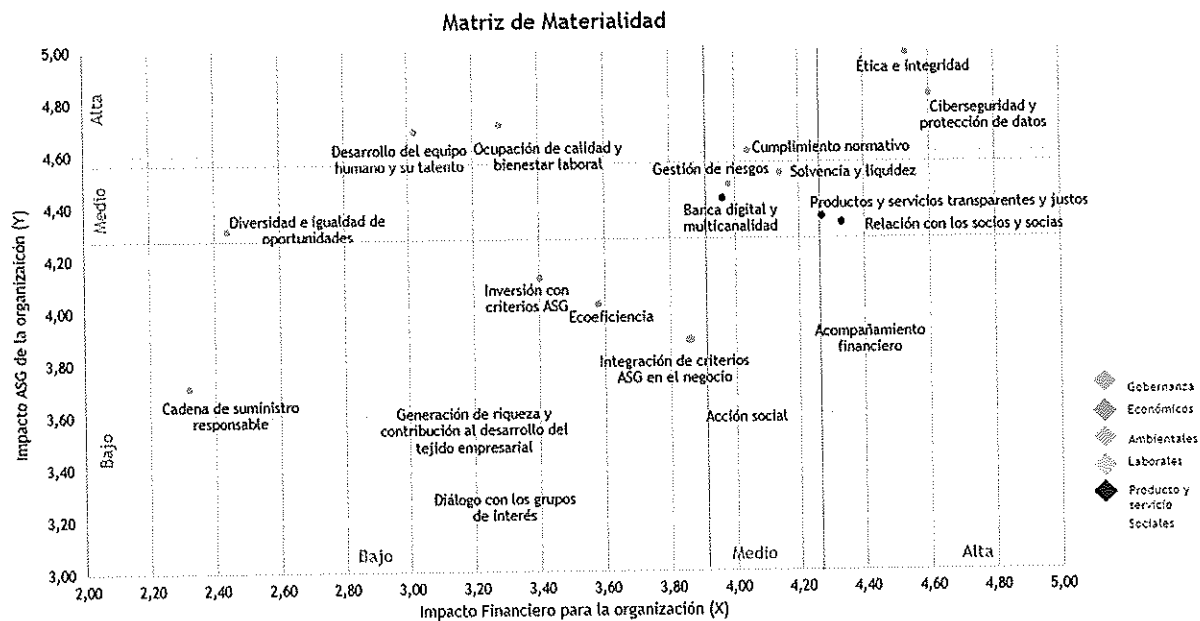


CLASE 8.ª

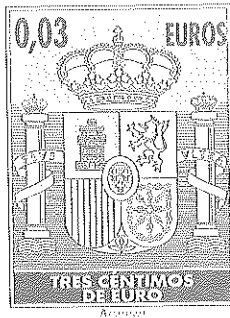


009412180

## Matriz de doble materialidad





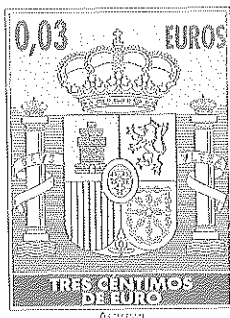
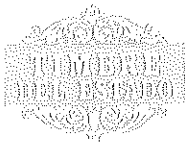


009412181

CLASE 8.<sup>a</sup>

## II. ÍNDICE DE CONTENIDOS SEGÚN LA LEY 11/2018, EN MATERIA DE INFORMACIÓN NO FINANCIERA Y DIVERSIDAD

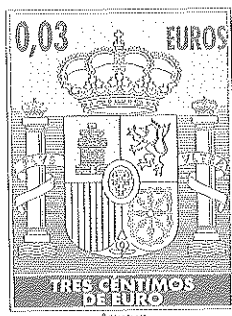
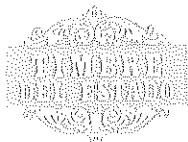
Contenidos de la Ley 11/2018, en materia de información no financiera y diversidad		Estándares GRI relacionados y otros indicadores no GRI	Capítulo de referencia o respuesta directa	Comentarios y observaciones
MODELO DE NEGOCIO				
Descripción del modelo de negocio del grupo	Breve descripción del modelo de negocio del grupo, que incluirá su entorno empresarial, su organización y estructura, los mercados en los que opera, sus objetivos y estrategias, y los principales factores y tendencias que pueden afectar a su futura evolución.	GRI 2-1 Detalles organizacionales	5.1 Grupo Caja de Ingenieros  5.2. Misión, visión y valores	
		GRI 2-2 Entidades incluidas en la presentación de informes de sostenibilidad	Caja de Crédito de los Ingenieros, Sociedad Cooperativa de Crédito.	
		GRI 2-6 a. Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	3. 2022 en cifras  5.1 Grupo Caja de Ingenieros  7.4.3. Mapa de productos y servicios	
		No GRI, contexto operacional (económico y sectorial)	4.1. Entorno económico-financiero 4.2. Entorno bancario 4.3 Entorno regulatorio	
		GRI 2-22 Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible	1. Entrevista al Presidente  2. Entrevista al Director General  5.3. Estrategia corporativa  5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	



009412182

CLASE 8.<sup>a</sup>

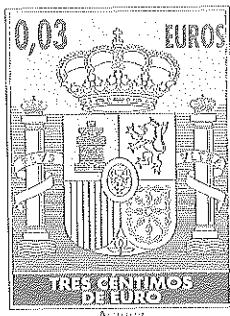
	Presencia geográfica	GRI 2-1 d. Detalles organizacionales	Presencia geográfica en España, con sede ubicada en Vía Laietana, 39, 08003 Barcelona (España).	
	Objetivos y estrategias de la organización	GRI 3-3 Gestión de temas materiales	5.3. Estrategia corporativa	
		GRI 2-23 Compromisos y políticas	5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
			GRI 2-24 Incorporación de los compromisos y políticas	5.3. Estrategia corporativa
	Principales factores y tendencias que pueden afectar a su futura evolución	NO GRI: Principales factores y tendencias que pueden afectar a su futura evolución	10. Gestión del riesgo	
			4. Entorno	
			5. Nosotros	
General	Mención en el informe al marco de reporting nacional, europeo o internacional utilizado para la selección de indicadores clave de resultados no financieros incluidos en cada uno de los apartados	Declaración de uso GRI.		
	Si la compañía da cumplimiento a la ley de información no financiera emitiendo un informe separado, debe indicarse de manera expresa que dicha información forma parte del informe de gestión	La información contenida en el presente Estado de información no financiera forma parte del informe de gestión.		
INFORMACIÓN SOBRE CUESTIONES MEDIOAMBIENTALES				
Enfoque de gestión	Descripción de las políticas que aplica el grupo respecto a dichas cuestiones, que incluirá los procedimientos de diligencia debida aplicados para la identificación, evaluación, prevención y atenuación de riesgos e impactos significativos y de verificación y control, incluyendo qué medidas se han adoptado	GRI 3-3 c. Gestión de los temas materiales (en relación con el medio ambiente)	9.1. Compromiso medioambiental	
		GRI 2-23 Compromisos y políticas	5.3. Estrategia corporativa	
			5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
	Los resultados de esas políticas, que deben incluir indicadores clave de resultados no financieros pertinentes	GRI 2-24 Incorporación de	9.1. Compromiso medioambiental	



009412183

CLASE 8.ª

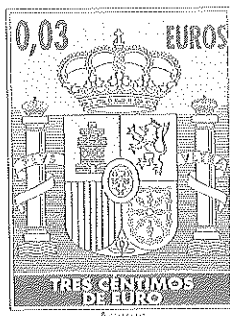
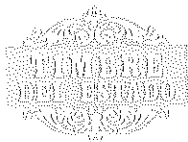
Gestión ambiental	que permitan el seguimiento y evaluación de los progresos y que favorezcan la comparación entre sociedades y sectores, de acuerdo con los marcos nacionales, europeos o internacionales de referencia utilizados	los compromisos y políticas	5.3. Estrategia corporativa  5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
	Los principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del grupo, entre ellas, cuando sea pertinente y proporcionado, sus relaciones comerciales, productos o servicios que puedan tener efectos negativos en esos ámbitos, y cómo el grupo gestiona dichos riesgos, explicando los procedimientos utilizados para detectarlos y evaluarlos de acuerdo con los marcos nacionales, europeos o internacionales de referencia para cada materia. Debe incluirse información sobre los impactos que se hayan detectado, con su desglose, en particular, sobre los principales riesgos a corto, medio y largo plazo.	GRI 2-25 Procesos para remediar impactos negativos	10. Gestión del riesgo	
		GRI 201-2 Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades del cambio climático	10.2.7. Riesgos del cambio climático  7.4.1. Productos y servicios responsables	
	Efectos actuales y previsibles de las actividades de la empresa en el medio ambiente y, en su caso, en la salud y la seguridad	GRI 2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear problemas	9.1. Compromiso medioambiental  10.2.7. Riesgos del cambio climático	
		308-2 Impactos ambientales negativos en la cadena de suministro y medidas tomadas	7.4.1. Productos y servicios responsables  7.4.4.3. Nuestro Compromiso en la divulgación de la inversión sostenible	
	Procedimientos de evaluación o certificación ambiental	No GRI, evaluación o certificación ambiental	10. Gestión del riesgo  8.5. Salud y seguridad en el trabajo	
	Recursos dedicados a la prevención de riesgos ambientales	No GRI, inversiones ambientales	10.2.7. Riesgos del cambio climático  9.1. Compromiso medioambiental	



009412184

CLASE 8.<sup>a</sup>

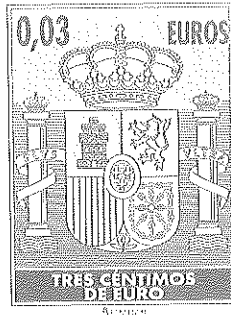
	Aplicación del principio de precaución	GRI 2-23 Compromisos y políticas	10.2.7. Riesgos del cambio climático	
	Cantidad de provisiones y garantías para riesgos ambientales	No GRI, inversiones ambientales	9.1. Compromiso medioambiental	No se considera un tema material para el Grupo Caja de Ingenieros, debido a la naturaleza de su actividad de negocio (sector financiero)
Contaminación	Medidas para prevenir, reducir o reparar las emisiones de carbono que afectan gravemente al medioambiente, teniendo en cuenta cualquier forma de contaminación atmosférica específica de una actividad, incluido el ruido y la contaminación lumínica	GRI 3-3 a. Gestión de los temas materiales (en relación con la contaminación)  GRI 2-25 Procesos para remediar impactos negativos	9.1. Compromiso medioambiental	
		No GRI, medidas para prevenir, reducir o reparar las emisiones	Caja de Ingenieros no lleva a cabo medidas en este sentido al no ser un aspecto material, debido a la naturaleza de su actividad de negocio (sector financiero).	
		No GRI, medidas para prevenir, reducir o reparar la contaminación acústica	Caja de Ingenieros no lleva a cabo medidas en este sentido al no ser un aspecto material, debido a la naturaleza de su actividad de negocio (sector financiero).	
		No GRI, medidas para prevenir, reducir o reparar la contaminación lumínica	Caja de Ingenieros no lleva a cabo medidas en este sentido al no ser un aspecto material, debido a la naturaleza de su actividad de negocio (sector financiero).	
Economía circular y prevención y gestión de residuos	Medidas de prevención, reciclaje, reutilización, otras formas de recuperación y eliminación de desechos.	301-2 Insumos reciclados	9.1.4. Minimización de residuos y economía circular	
		306-1 Generación de residuos e impactos significativos relacionados con los residuos	9.1.4. Minimización de residuos y economía circular	
		306-2 Gestión de impactos significativos relacionados con los residuos	9.1.4. Minimización de residuos y economía circular	



009412185

CLASE 8.ª

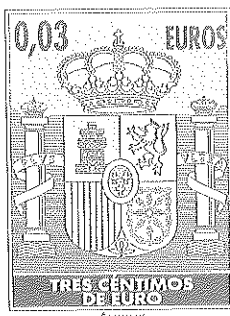
		306-4 Residuos no destinados a eliminación	9.1.4. Minimización de residuos y economía circular																																														
	Acciones para combatir el desperdicio de alimentos	No GRI: acciones para combatir el desperdicio de alimentos	Caja de Ingenieros no lleva a cabo medidas en este sentido al no ser un aspecto material, debido a la naturaleza de su actividad de negocio (sector financiero).																																														
Uso sostenible de los recursos	El consumo de agua y el suministro de agua de acuerdo con las limitaciones locales	GRI 303-1 Interacción con el agua como recurso compartido	9.1.3. Consumo de recursos eficiente y sostenible																																														
		GRI 303-2 Gestión de los impactos relacionados con los vertidos de agua	El Grupo Caja de Ingenieros no realiza vertidos de agua. Extrae y vierte el agua utilizada en sus oficinas de la red de suministro municipal.																																														
		GRI 303-3 Extracción de agua	El Grupo Caja de Ingenieros extrae el agua utilizada en sus oficinas de la red de suministro municipal.																																														
		GRI 303-5 Consumo de agua	9.1.3. Consumo de recursos eficiente y sostenible	<table><tr><th>OFICINAS (consumo agua m3)</th><th>2021</th><th>2022</th></tr><tr><td>Ofic. 0001</td><td>393</td><td>508</td></tr><tr><td>Ofic. 0002</td><td>104</td><td>69</td></tr><tr><td>Ofic. 0003</td><td>77</td><td>86</td></tr><tr><td>Ofic. 0004</td><td>54</td><td>48</td></tr><tr><td>Ofic. 0007</td><td>34</td><td>27</td></tr><tr><td>Ofic. 0009</td><td>447</td><td>726</td></tr><tr><td>Ofic. 0010</td><td>26</td><td>35</td></tr><tr><td>Ofic. 0011</td><td>155</td><td>107</td></tr><tr><td>Ofic. 0013</td><td>16</td><td>108</td></tr><tr><td>Ofic. 0014</td><td>30</td><td>39</td></tr><tr><td>Ofic. 0016</td><td>21</td><td>27</td></tr><tr><td>Ofic. 0017</td><td>173</td><td>157</td></tr><tr><td>Ofic. 0021</td><td>15</td><td>22</td></tr><tr><td>Ofic. 0023</td><td>22</td><td>26</td></tr></table>	OFICINAS (consumo agua m3)	2021	2022	Ofic. 0001	393	508	Ofic. 0002	104	69	Ofic. 0003	77	86	Ofic. 0004	54	48	Ofic. 0007	34	27	Ofic. 0009	447	726	Ofic. 0010	26	35	Ofic. 0011	155	107	Ofic. 0013	16	108	Ofic. 0014	30	39	Ofic. 0016	21	27	Ofic. 0017	173	157	Ofic. 0021	15	22	Ofic. 0023	22	26
		OFICINAS (consumo agua m3)	2021	2022																																													
Ofic. 0001	393	508																																															
Ofic. 0002	104	69																																															
Ofic. 0003	77	86																																															
Ofic. 0004	54	48																																															
Ofic. 0007	34	27																																															
Ofic. 0009	447	726																																															
Ofic. 0010	26	35																																															
Ofic. 0011	155	107																																															
Ofic. 0013	16	108																																															
Ofic. 0014	30	39																																															
Ofic. 0016	21	27																																															
Ofic. 0017	173	157																																															
Ofic. 0021	15	22																																															
Ofic. 0023	22	26																																															



009412186

CLASE 8.<sup>a</sup>

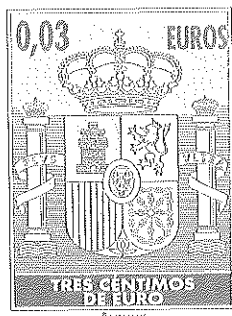
				Ofic. 0024	40	41
				Ofic. 0025	21	19
				Ofic. 0026*	51	91
				Ofic. 0027	25	35
				Ofic. 0030**	n.a.	61
				Ofic. 0033**	n.a.	25
				Ali Bei	54	49
				*Nueva oficina de 2021 / **Nuevas oficinas de 2022		
Consumo de materias primas y las medidas adoptadas para mejorar la eficiencia de su uso	GRI 301-1 Materiales utilizados por peso y volumen	9.1.3. Consumo de recursos eficiente y sostenible				
	GRI 301-2 Materiales reciclados consumidos	9.1.3. Consumo de recursos eficiente y sostenible				
	GRI 301-3 Productos y embalajes recuperados	9.1.3. Consumo de recursos eficiente y sostenible				
Energía: Consumo, directo e indirecto, de energía	GRI 302-1 Consumo energético dentro de la organización	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono				
	GRI 302-3 Intensidad energética	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono				
Energía: Medidas tomadas para mejorar la eficiencia energética	GRI 302-4 Reducción del consumo energético	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono				
	GRI 302-5 Reducción de los requerimientos energéticos de productos y servicios	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono				



009412187

CLASE 8.<sup>a</sup>

	Energía: Uso de energías renovables	GRI 302-1 Consumo energético dentro de la organización	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono	
Cambio climático	Elementos importantes de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) generados como resultado de las actividades de la empresa, incluido el uso de los bienes y servicios que produce	GRI 201-2 Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático	10.2.7. Riesgos del cambio climático 7.4.1. Productos y servicios responsables	
		GRI 305-1 Emisiones directas de GEI (alcance 1)	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono	
		GRI 305-2 Emisiones indirectas de GEI al generar energía (alcance 2)	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono	
		GRI 305-3 Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono	
		GRI 305-4 Intensidad de las emisiones de GEI	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono	
	Las medidas adoptadas para adaptarse a las consecuencias del cambio climático	GRI 201-2 Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático	10.2.7. Riesgos del cambio climático 9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono	
	Metas de reducción establecidas voluntariamente a medio y largo plazo para reducir las emisiones GEI y medios implementados a tal fin	GRI 305-5 Reducción de las emisiones de GEI	9.1.2. Comprometidos con la reducción de la huella de carbono	
Protección de la biodiversidad	Medidas tomadas para preservar o restaurar la biodiversidad	GRI 304-3 Habitats protegidos o restaurados	No es aplicable.	No se considera un tema material para el Grupo Caja de Ingenieros. Sus actividades no se desarrollan dentro de zonas protegidas.
	Impactos causados por las actividades u operaciones en áreas protegidas	GRI 304-1 Centros de operaciones en	No es aplicable.	

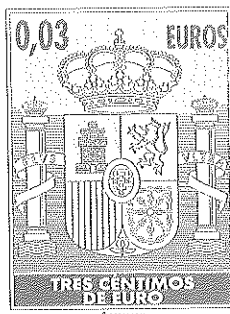
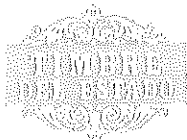


009412188

CLASE 8.<sup>a</sup>

		propiedad, arrendados o gestionados ubicados dentro de o junto a áreas protegidas o zonas de gran valor para la biodiversidad fuera de áreas protegidas		
		GRI 304-2 Impactos significativos de las actividades, los productos y los servicios en la biodiversidad	No es aplicable.	
		GRI 304-4 Especies que aparecen en la Lista Roja de la UICN y en listados nacionales de conservación cuyos hábitats se encuentren en áreas afectadas por las operaciones	No es aplicable.	
INFORMACIÓN SOBRE CUESTIONES SOCIALES Y RELATIVAS AL PERSONAL				
Enfoque de gestión	Descripción de las políticas que aplica el grupo respecto a dichas cuestiones, que incluirá los procedimientos de diligencia debida aplicados para la identificación, evaluación, prevención y atenuación de riesgos e impactos significativos y de verificación y control, incluyendo qué medidas se han adoptado	GRI 3-3 c. Gestión de los temas materiales (en relación con cuestiones laborales y sociales)  GRI 2-23 Compromisos y políticas	8. Nuestro equipo  5.3. Estrategia corporativa  5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
	Los resultados de esas políticas, debiendo incluir indicadores clave de resultados no financieros pertinentes que permitan el seguimiento y evaluación de los progresos y que	GRI 2-24 Incorporación de los compromisos y políticas	8. Nuestro equipo  5.3. Estrategia corporativa	

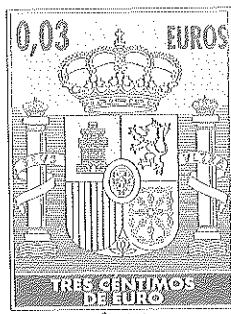
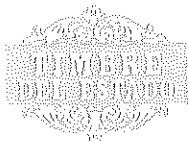




009412189

## CLASE 8.<sup>a</sup>

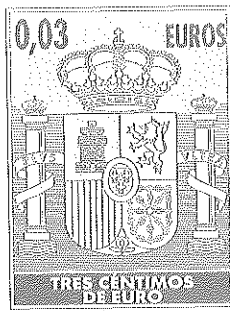
Empleo	favorezcan la comparabilidad entre sociedades y sectores, de acuerdo con los marcos nacionales, europeos o internacionales de referencia utilizados		5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS																					
	Los principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del grupo, entre ellas, cuando sea pertinente y proporcionado, sus relaciones comerciales, productos o servicios que puedan tener efectos negativos en esos ámbitos, y cómo el grupo gestiona dichos riesgos, explicando los procedimientos utilizados para detectarlos y evaluarlos de acuerdo con los marcos nacionales, europeos o internacionales de referencia para cada materia. Debe incluirse información sobre los impactos que se hayan detectado, con su desglose, en particular sobre los principales riesgos a corto, medio y largo plazo	GRI 2-25 Procesos para remediar impactos negativos																						
	Número total y distribución de empleados atendiendo a criterios representativos de la diversidad (sexo, edad, país, etc.)	GRI 2-7 a. Empleados	8.1.1 Perfil profesional																					
		GRI 405-1 Diversidad en órganos de gobierno y empleados.	8.3.2. Inclusión de personas con discapacidad																					
	Número total y distribución de modalidades de contrato de trabajo, promedio anual de contratos indefinidos, de contratos temporales y de contratos a tiempo parcial por sexo, edad y clasificación profesional	GRI 2-7 b. Empleados	8.1.1 Perfil profesional																					
Promedio anual de contratos indefinidos, de contratos temporales y de contratos a tiempo parcial por sexo, edad y clasificación profesional	NO GRI, Promedio anual de contratos indefinidos, de contratos temporales y de contratos a tiempo parcial por sexo, edad y clasificación profesional	8.1.1 Perfil profesional Promedio anual de contratos indefinidos, temporales y a tiempo parcial por clasificación profesional <table><tr><td></td><td>2020</td><td>2021</td><td>2022</td></tr><tr><td>Indefinidos (%)</td><td>84,75</td><td>97,02</td><td>98,36</td></tr><tr><td>Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas</td><td>190,92</td><td>184,33</td><td>188,31</td></tr><tr><td>Responsables y técnicos</td><td>283,3</td><td>301,17</td><td>313,08</td></tr><tr><td>Total</td><td>474,75</td><td>485,50</td><td>501,39</td></tr></table>				2020	2021	2022	Indefinidos (%)	84,75	97,02	98,36	Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas	190,92	184,33	188,31	Responsables y técnicos	283,3	301,17	313,08	Total	474,75	485,50	501,39
	2020	2021	2022																					
Indefinidos (%)	84,75	97,02	98,36																					
Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas	190,92	184,33	188,31																					
Responsables y técnicos	283,3	301,17	313,08																					
Total	474,75	485,50	501,39																					



009412190

CLASE 8.<sup>a</sup>

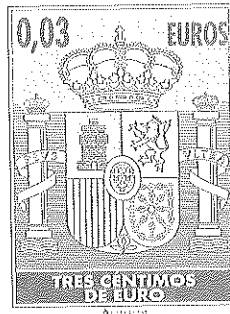
			<table><tr><td>Temporales (%)</td><td>13</td><td>2,98</td><td>1,41</td></tr><tr><td>Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas</td><td>12,75</td><td>14,75</td><td>7,17</td></tr><tr><td>Responsables y técnicos</td><td>0,25</td><td>0,17</td><td>0,00</td></tr><tr><td>Total</td><td>487,75</td><td>14,92</td><td>7,17</td></tr><tr><td>A tiempo parcial (%)</td><td>2,25</td><td>0,40</td><td>0,23</td></tr><tr><td>Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y 2 administrativas</td><td>2</td><td>2</td><td>1,19</td></tr><tr><td>Responsables y técnicos</td><td>0,25</td><td>0</td><td>0,00</td></tr><tr><td>Total</td><td>490</td><td>500,42</td><td>509,75</td></tr></table>	Temporales (%)	13	2,98	1,41	Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas	12,75	14,75	7,17	Responsables y técnicos	0,25	0,17	0,00	Total	487,75	14,92	7,17	A tiempo parcial (%)	2,25	0,40	0,23	Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y 2 administrativas	2	2	1,19	Responsables y técnicos	0,25	0	0,00	Total	490	500,42	509,75																																								
Temporales (%)	13	2,98	1,41																																																																								
Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas	12,75	14,75	7,17																																																																								
Responsables y técnicos	0,25	0,17	0,00																																																																								
Total	487,75	14,92	7,17																																																																								
A tiempo parcial (%)	2,25	0,40	0,23																																																																								
Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y 2 administrativas	2	2	1,19																																																																								
Responsables y técnicos	0,25	0	0,00																																																																								
Total	490	500,42	509,75																																																																								
			<p>Promedio anual de contratos indefinidos, temporales y a tiempo parcial por sexo, edad y clasificación</p> <table><tr><td></td><td>2020</td><td>2021</td><td>2022</td></tr><tr><td>Contrato indefinido</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Proporción sobre el total</td><td>97,33%</td><td>97,02%</td><td>98,36%</td></tr><tr><td>Hombres</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Menores de 30 años</td><td>24,25</td><td>24,42</td><td>31,25</td></tr><tr><td>Entre 30 y 50 años</td><td>195,5</td><td>198,33</td><td>194,66</td></tr><tr><td>Mayores de 50 años</td><td>51,33</td><td>57,83</td><td>62,92</td></tr><tr><td>Mujeres</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Menores de 30 años</td><td>15</td><td>15,25</td><td>15,50</td></tr><tr><td>Entre 30 y 50 años</td><td>177,25</td><td>170,17</td><td>164,48</td></tr><tr><td>Mayores de 50 años</td><td>11,42</td><td>19,5</td><td>32,58</td></tr><tr><td>Total</td><td>474,75</td><td>485,50</td><td>501,39</td></tr><tr><td>Contrato temporal</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Proporción sobre el total</td><td>2,67%</td><td>2,98%</td><td>1,41%</td></tr><tr><td>Hombres</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Menores de 30 años</td><td>5,83</td><td>8</td><td>3,25</td></tr><tr><td>Entre 30 y 50 años</td><td>3,5</td><td>0,58</td><td>1,67</td></tr><tr><td>Mayores de 50 años</td><td>0</td><td>0</td><td>0,00</td></tr></table>		2020	2021	2022	Contrato indefinido				Proporción sobre el total	97,33%	97,02%	98,36%	Hombres				Menores de 30 años	24,25	24,42	31,25	Entre 30 y 50 años	195,5	198,33	194,66	Mayores de 50 años	51,33	57,83	62,92	Mujeres				Menores de 30 años	15	15,25	15,50	Entre 30 y 50 años	177,25	170,17	164,48	Mayores de 50 años	11,42	19,5	32,58	Total	474,75	485,50	501,39	Contrato temporal				Proporción sobre el total	2,67%	2,98%	1,41%	Hombres				Menores de 30 años	5,83	8	3,25	Entre 30 y 50 años	3,5	0,58	1,67	Mayores de 50 años	0	0	0,00
	2020	2021	2022																																																																								
Contrato indefinido																																																																											
Proporción sobre el total	97,33%	97,02%	98,36%																																																																								
Hombres																																																																											
Menores de 30 años	24,25	24,42	31,25																																																																								
Entre 30 y 50 años	195,5	198,33	194,66																																																																								
Mayores de 50 años	51,33	57,83	62,92																																																																								
Mujeres																																																																											
Menores de 30 años	15	15,25	15,50																																																																								
Entre 30 y 50 años	177,25	170,17	164,48																																																																								
Mayores de 50 años	11,42	19,5	32,58																																																																								
Total	474,75	485,50	501,39																																																																								
Contrato temporal																																																																											
Proporción sobre el total	2,67%	2,98%	1,41%																																																																								
Hombres																																																																											
Menores de 30 años	5,83	8	3,25																																																																								
Entre 30 y 50 años	3,5	0,58	1,67																																																																								
Mayores de 50 años	0	0	0,00																																																																								



009412191

CLASE 8.ª

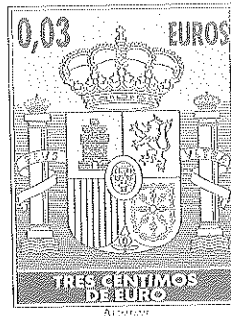
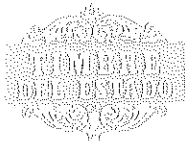
			<table> <tr> <td>Mujeres</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Menores de 30 años</td><td>1,92</td><td>4,75</td><td>2,00</td></tr> <tr> <td>Entre 30 y 50 años</td><td>1,75</td><td>1,58</td><td>0,25</td></tr> <tr> <td>Mayores de 50 años</td><td>0</td><td>0</td><td>0,00</td></tr> <tr> <td>Total</td><td>13</td><td>14,92</td><td>7,17</td></tr> <tr> <td>Contrato jornada parcial</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Proporción sobre el total</td><td>0,46%</td><td>0,40%</td><td>0,23%</td></tr> <tr> <td>Hombres</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Menores de 30 años</td><td>1</td><td>1</td><td>1,00</td></tr> <tr> <td>Entre 30 y 50 años</td><td>0,25</td><td>0</td><td>0,00</td></tr> <tr> <td>Mayores de 50 años</td><td>0</td><td>0</td><td>0,00</td></tr> <tr> <td>Mujeres</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Menores de 30 años</td><td>0</td><td>0</td><td>0,00</td></tr> <tr> <td>Entre 30 y 50 años</td><td>1</td><td>1</td><td>0,19</td></tr> <tr> <td>Mayores de 50 años</td><td>0</td><td>0</td><td>0,00</td></tr> <tr> <td>Total</td><td>1</td><td>2</td><td>1,19</td></tr> </table>	Mujeres				Menores de 30 años	1,92	4,75	2,00	Entre 30 y 50 años	1,75	1,58	0,25	Mayores de 50 años	0	0	0,00	Total	13	14,92	7,17	Contrato jornada parcial				Proporción sobre el total	0,46%	0,40%	0,23%	Hombres				Menores de 30 años	1	1	1,00	Entre 30 y 50 años	0,25	0	0,00	Mayores de 50 años	0	0	0,00	Mujeres				Menores de 30 años	0	0	0,00	Entre 30 y 50 años	1	1	0,19	Mayores de 50 años	0	0	0,00	Total	1	2	1,19
Mujeres																																																																			
Menores de 30 años	1,92	4,75	2,00																																																																
Entre 30 y 50 años	1,75	1,58	0,25																																																																
Mayores de 50 años	0	0	0,00																																																																
Total	13	14,92	7,17																																																																
Contrato jornada parcial																																																																			
Proporción sobre el total	0,46%	0,40%	0,23%																																																																
Hombres																																																																			
Menores de 30 años	1	1	1,00																																																																
Entre 30 y 50 años	0,25	0	0,00																																																																
Mayores de 50 años	0	0	0,00																																																																
Mujeres																																																																			
Menores de 30 años	0	0	0,00																																																																
Entre 30 y 50 años	1	1	0,19																																																																
Mayores de 50 años	0	0	0,00																																																																
Total	1	2	1,19																																																																
Número de despidos por sexo, edad y clasificación profesional	GRI 401-1 Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal	<p>8.2.1 Selección de los mejores profesionales</p> <p>Rotación</p> <table> <tr> <th></th><th>2020</th><th>2021</th><th>2022</th></tr> <tr> <td>Altas</td><td>36</td><td>48</td><td>57</td></tr> <tr> <td>Bajas</td><td>36</td><td>30</td><td>56</td></tr> <tr> <td></td><td>-</td><td>20 voluntarias</td><td>37 voluntarias</td></tr> <tr> <td>Ratio rotación* (%)</td><td>7,35</td><td>7,76</td><td>11,09</td></tr> <tr> <td>Ratio de rotación voluntaria (%)</td><td>5,51</td><td>6,77</td><td>9,22</td></tr> </table> <p>* La rotación se ha calculado dividiendo el total de altas y bajas entre dos, posteriormente multiplicando por cien y, finalmente, dividiendo el resultado por la cifra media de la plantilla.</p>			2020	2021	2022	Altas	36	48	57	Bajas	36	30	56		-	20 voluntarias	37 voluntarias	Ratio rotación* (%)	7,35	7,76	11,09	Ratio de rotación voluntaria (%)	5,51	6,77	9,22																																								
	2020	2021	2022																																																																
Altas	36	48	57																																																																
Bajas	36	30	56																																																																
	-	20 voluntarias	37 voluntarias																																																																
Ratio rotación* (%)	7,35	7,76	11,09																																																																
Ratio de rotación voluntaria (%)	5,51	6,77	9,22																																																																
	No GRI, número de despidos por sexo, edad y clasificación profesional	<p>8.2.1 Selección de los mejores profesionales</p> <p>Despidos según sexo y grupo de edad (a 31 de diciembre)</p> <table> <tr> <th></th><th>2020</th><th>2021</th><th>2022</th></tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </table>			2020	2021	2022																																																												
	2020	2021	2022																																																																



009412192

CLASE 8.<sup>a</sup>

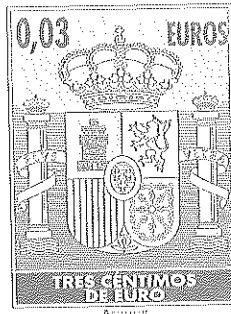
		<table><tr><td>Hombres</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Menores de 30 años</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td></tr><tr><td>Entre 30 y 50 años</td><td>2</td><td>2</td><td>2</td></tr><tr><td>Mayores de 50 años</td><td>0</td><td>2</td><td>5</td></tr><tr><td>Mujeres</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Menores de 30 años</td><td>0</td><td>0</td><td>2</td></tr><tr><td>Entre 30 y 50 años</td><td>4</td><td>1</td><td>1</td></tr><tr><td>Mayores de 50 años</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td>Total</td><td>7</td><td>6</td><td>11</td></tr></table> <p>Despidos según categoría profesional</p> <table><tr><td></td><td>2020</td><td>2021</td><td>2022</td></tr><tr><td>Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas</td><td>5</td><td>3</td><td>6</td></tr><tr><td>Responsables y técnicos</td><td>2</td><td>3</td><td>5</td></tr><tr><td>Total</td><td>7</td><td>6</td><td>11</td></tr></table>	Hombres				Menores de 30 años	1	1	1	Entre 30 y 50 años	2	2	2	Mayores de 50 años	0	2	5	Mujeres				Menores de 30 años	0	0	2	Entre 30 y 50 años	4	1	1	Mayores de 50 años	0	0	0	Total	7	6	11		2020	2021	2022	Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas	5	3	6	Responsables y técnicos	2	3	5	Total	7	6	11
Hombres																																																						
Menores de 30 años	1	1	1																																																			
Entre 30 y 50 años	2	2	2																																																			
Mayores de 50 años	0	2	5																																																			
Mujeres																																																						
Menores de 30 años	0	0	2																																																			
Entre 30 y 50 años	4	1	1																																																			
Mayores de 50 años	0	0	0																																																			
Total	7	6	11																																																			
	2020	2021	2022																																																			
Trabajadores con funciones comerciales, técnicas y administrativas	5	3	6																																																			
Responsables y técnicos	2	3	5																																																			
Total	7	6	11																																																			
Remuneraciones medias y su evolución desagregados por sexo, edad y clasificación profesional o igual valor	No GRI: remuneraciones medias y su evolución desagregados por sexo, edad y clasificación profesional o igual valor	8.2.3. Remuneración y evaluación del desempeño  La totalidad del equipo de profesionales del Grupo Caja de Ingenieros está acogido a su correspondiente convenio colectivo de aplicación, bajo el cual también se rige su base de régimen salarial.																																																				
Brecha Salarial, la remuneración de puestos de trabajo iguales o de media de la sociedad	GRI 405-2 Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres	8.2.3. Remuneración y evaluación del desempeño  Remuneraciones medias y su evolución desagregados por sexo, edad y clasificación profesional <table><tr><td>Remuneración media (€)</td><td>2021</td><td>2022</td><td>Variación 2021-22 (%)</td></tr><tr><td colspan="4">Por sexo</td></tr><tr><td>Mujeres</td><td>41,380,57</td><td>44,856,88</td><td>8,40%</td></tr><tr><td>Hombres</td><td>51,226,71</td><td>52,811,99</td><td>3,09%</td></tr><tr><td colspan="4">Por grupo de edad</td></tr><tr><td>Menores de 30 años</td><td>26,059,22</td><td>22,271,20</td><td>-14,54%</td></tr></table>	Remuneración media (€)	2021	2022	Variación 2021-22 (%)	Por sexo				Mujeres	41,380,57	44,856,88	8,40%	Hombres	51,226,71	52,811,99	3,09%	Por grupo de edad				Menores de 30 años	26,059,22	22,271,20	-14,54%																												
Remuneración media (€)	2021	2022	Variación 2021-22 (%)																																																			
Por sexo																																																						
Mujeres	41,380,57	44,856,88	8,40%																																																			
Hombres	51,226,71	52,811,99	3,09%																																																			
Por grupo de edad																																																						
Menores de 30 años	26,059,22	22,271,20	-14,54%																																																			



009412193

CLASE 8.ª

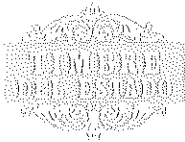
			<table><tr><td>Entre 30 y 50 años</td><td>45,335,09</td><td>48.694,18</td><td>7,41%</td></tr><tr><td>Mayores de 50 años</td><td>68,782,81</td><td>66.639,28</td><td>-3,12%</td></tr><tr><td colspan="4">Por clasificación profesional</td></tr><tr><td>Resto de la plantilla</td><td>38,309,40</td><td>39.289,71</td><td>2,56%</td></tr><tr><td>Mandos intermedios</td><td>64,254,71</td><td>68.759,42</td><td>7,01%</td></tr><tr><td>Cargos directivos</td><td>143,479,08</td><td>156.155,61</td><td>8,84%</td></tr></table>	Entre 30 y 50 años	45,335,09	48.694,18	7,41%	Mayores de 50 años	68,782,81	66.639,28	-3,12%	Por clasificación profesional				Resto de la plantilla	38,309,40	39.289,71	2,56%	Mandos intermedios	64,254,71	68.759,42	7,01%	Cargos directivos	143,479,08	156.155,61	8,84%							
Entre 30 y 50 años	45,335,09	48.694,18	7,41%																															
Mayores de 50 años	68,782,81	66.639,28	-3,12%																															
Por clasificación profesional																																		
Resto de la plantilla	38,309,40	39.289,71	2,56%																															
Mandos intermedios	64,254,71	68.759,42	7,01%																															
Cargos directivos	143,479,08	156.155,61	8,84%																															
La remuneración media de los consejeros y alta dirección	GRI 2-19 Políticas de remuneración	8.2.3. Remuneración y evaluación del desempeño 6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales																																
	No GRI, remuneración media de los consejeros y directivos	Remuneración media (€) <table><tr><td></td><td>2020</td><td>2021</td><td>2022</td></tr><tr><td>Directivos</td><td>163.756,32</td><td>143.479,08</td><td>156.155,61</td></tr><tr><td>Consejo Rector</td><td>17.904,76</td><td>14.150,00</td><td>17.268,75</td></tr></table> Por temas de confidencialidad no se reporta la remuneración desagregada por sexo ni de directivos ni del Consejo Rector.			2020	2021	2022	Directivos	163.756,32	143.479,08	156.155,61	Consejo Rector	17.904,76	14.150,00	17.268,75																			
	2020	2021	2022																															
Directivos	163.756,32	143.479,08	156.155,61																															
Consejo Rector	17.904,76	14.150,00	17.268,75																															
La remuneración de puestos de trabajo iguales o de media de la sociedad	GRI 202-1 Ratio del salario de categoría inicial estándar por sexo frente al salario mínimo local	8.2.3. Remuneración y evaluación del desempeño Ratio del salario de categoría inicial estándar por género frente al salario mínimo local <table><tr><td></td><td>2020</td><td>2021</td><td>2022</td></tr><tr><td>Salario mínimo interprofesional en España (€)</td><td>13.300</td><td>13.300</td><td>14.000</td></tr><tr><td>Salario inicial de los hombres a jornada partida* (€)</td><td>24.563,88</td><td>24.871,12</td><td>21.861,73</td></tr><tr><td>Salario inicial de las mujeres a jornada partida* (€)</td><td>24.563,88</td><td>24.871,12</td><td>21.861,73</td></tr></table> * No incluye antigüedad, horas extraordinarias, incentivos, etc.  Brecha salarial por clasificación profesional: <table><tr><td>Brecha salarial/hora</td><td>2021</td><td>2022</td></tr><tr><td>Cargos Directivos*</td><td>2,38%</td><td>21,04%</td></tr><tr><td>Mandos Intermedios</td><td>7,72%</td><td>5,97%</td></tr><tr><td>Resto plantilla</td><td>9,98%</td><td>6,87%</td></tr><tr><td>Total</td><td>16,23%</td><td>13,47%</td></tr></table>			2020	2021	2022	Salario mínimo interprofesional en España (€)	13.300	13.300	14.000	Salario inicial de los hombres a jornada partida* (€)	24.563,88	24.871,12	21.861,73	Salario inicial de las mujeres a jornada partida* (€)	24.563,88	24.871,12	21.861,73	Brecha salarial/hora	2021	2022	Cargos Directivos*	2,38%	21,04%	Mandos Intermedios	7,72%	5,97%	Resto plantilla	9,98%	6,87%	Total	16,23%	13,47%
	2020	2021	2022																															
Salario mínimo interprofesional en España (€)	13.300	13.300	14.000																															
Salario inicial de los hombres a jornada partida* (€)	24.563,88	24.871,12	21.861,73																															
Salario inicial de las mujeres a jornada partida* (€)	24.563,88	24.871,12	21.861,73																															
Brecha salarial/hora	2021	2022																																
Cargos Directivos*	2,38%	21,04%																																
Mandos Intermedios	7,72%	5,97%																																
Resto plantilla	9,98%	6,87%																																
Total	16,23%	13,47%																																



009412194

## CLASE 8.ª

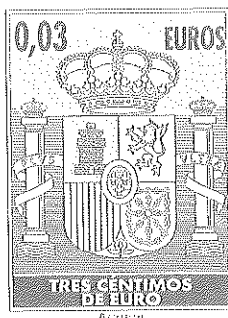
		<p>*A lo largo del 2022 se han incorporado dos mujeres más como directivas. El incremento de la brecha 2022 respecto a 2021 se explica porque estas dos mujeres aún no han percibido la retribución variable propia asignada al colectivo identificado, así como, se ha apostado por talento femenino joven que lleva poco tiempo en la entidad.</p> <p>Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres</p> <table><tr><th>Brecha salarial</th><th>2020</th><th>2021</th><th>2022</th></tr><tr><td>Salario bruto/h en mujeres (€)</td><td>25,07</td><td>25,19</td><td>27,11</td></tr><tr><td>Salario bruto/h en hombres (€)</td><td>30,96</td><td>30,07</td><td>31,33</td></tr><tr><td>Ratio</td><td>19,02 %</td><td>16,23%</td><td>13,47%</td></tr></table> <p>La brecha salarial en 2021 fue de 16,23% frente a 19,02% en 2020.</p> <p>Relación entre el salario inicial y el salario mínimo por género</p> <table><tr><th></th><th>2020</th><th>2021</th><th>2022</th></tr><tr><td>Total</td><td>1,85</td><td>1,87</td><td>1,56</td></tr><tr><td>Hombres</td><td>1,85</td><td>1,87</td><td>1,56</td></tr><tr><td>Mujeres</td><td>1,85</td><td>1,87</td><td>1,56</td></tr></table>	Brecha salarial	2020	2021	2022	Salario bruto/h en mujeres (€)	25,07	25,19	27,11	Salario bruto/h en hombres (€)	30,96	30,07	31,33	Ratio	19,02 %	16,23%	13,47%		2020	2021	2022	Total	1,85	1,87	1,56	Hombres	1,85	1,87	1,56	Mujeres	1,85	1,87	1,56
Brecha salarial	2020	2021	2022																															
Salario bruto/h en mujeres (€)	25,07	25,19	27,11																															
Salario bruto/h en hombres (€)	30,96	30,07	31,33																															
Ratio	19,02 %	16,23%	13,47%																															
	2020	2021	2022																															
Total	1,85	1,87	1,56																															
Hombres	1,85	1,87	1,56																															
Mujeres	1,85	1,87	1,56																															
El pago a los sistemas de previsión de ahorro a largo plazo y cualquier otra percepción desagregada por sexo	GRI 201-3 Obligaciones derivadas de planes de beneficios sociales y otros planes de jubilación	8.2.3. Remuneración y evaluación del desempeño	<a href="https://www.caixaenginyers.com/documents/1109332/662393714/IRP_GCI_20201231_CAST.pdf">https://www.caixaenginyers.com/documents/1109332/662393714/IRP_GCI_20201231_CAST.pdf</a> (Apartado 9, información sobre remuneraciones).																															
Implantación de medidas de desconexión laboral	No GRI: políticas de desconexión laboral	No existe en la actualidad en el Grupo Caja de Ingenieros una política de desconexión laboral propiamente dicha, pero sí una serie de medidas recogidas en el manual de conciliación que van encaminadas a dicha finalidad (por ejemplo, la política de luces apagadas a las 20 h, la necesidad de que la reuniones se celebren en el horario laboral de las personas asistentes y que la formación de carácter obligatorio tenga la consideración de horas de trabajo efectivo.). Así como, cabe mencionar el acuerdo parcial de convenio de enero 2020 en el que se recoge el derecho a la desconexión digital más allá de la jornada establecida.																																
Empleados con discapacidad	GRI 405-1 Diversidad en órganos de gobierno y empleados.	8.3.2 Inclusión de personas con discapacidad																																



009412195

CLASE 8.<sup>a</sup>

Organización del trabajo	Organización del tiempo de trabajo	No GRI: organización del tiempo de trabajo	8.4.1 Medidas de conciliación laboral y familiar																																	
	Número de horas de absentismo	403-9 Lesiones por accidente laboral	8.5 Salud y seguridad en el trabajo Tasa de absentismo por accidente laboral desglosado por sexo (%) <table><tr><th colspan="2">2020</th></tr><tr><td>Hombres</td><td>0,80 %</td></tr><tr><td>Mujeres</td><td>0,33 %</td></tr><tr><td>Total</td><td>0,60 %</td></tr><tr><th colspan="2">2021</th></tr><tr><td>Hombres</td><td>0,54%</td></tr><tr><td>Mujeres</td><td>0,35%</td></tr><tr><td>Total</td><td>0,46%</td></tr><tr><th colspan="2">2022</th></tr><tr><td>Hombres</td><td>0,31 %</td></tr><tr><td>Mujeres</td><td>0,55 %</td></tr><tr><td>Total</td><td>0,41 %</td></tr></table> Tasa de absentismo (jornada laboral) <table><tr><th colspan="2">2022</th></tr><tr><td>Hombres</td><td>1,89%</td></tr><tr><td>Mujeres</td><td>4,14%</td></tr><tr><td>Total</td><td>2,84%</td></tr></table>		2020		Hombres	0,80 %	Mujeres	0,33 %	Total	0,60 %	2021		Hombres	0,54%	Mujeres	0,35%	Total	0,46%	2022		Hombres	0,31 %	Mujeres	0,55 %	Total	0,41 %	2022		Hombres	1,89%	Mujeres	4,14%	Total	2,84%
	2020																																			
	Hombres	0,80 %																																		
Mujeres	0,33 %																																			
Total	0,60 %																																			
2021																																				
Hombres	0,54%																																			
Mujeres	0,35%																																			
Total	0,46%																																			
2022																																				
Hombres	0,31 %																																			
Mujeres	0,55 %																																			
Total	0,41 %																																			
2022																																				
Hombres	1,89%																																			
Mujeres	4,14%																																			
Total	2,84%																																			
Medidas destinadas a facilitar el disfrute de la conciliación y fomentar el ejercicio corresponsable de estos por parte de ambos progenitores	GRI 401-3 Permisos parentales	8.4.1 Medidas de conciliación laboral y familiar																																		
	No GRI: medidas de conciliación	8.4.1 Medidas de conciliación laboral y familiar																																		



009412196

CLASE 8.<sup>a</sup>

Salud y seguridad	Condiciones de salud y seguridad en el trabajo	GRI 403-1 Sistema de gestión de la salud y seguridad en el trabajo	El sistema de gestión de riesgos de Caja de Ingenieros se ha implementado siguiendo los requerimientos de la Ley de Prevención de Riesgos Laborales, y se aplica al conjunto de profesionales y centros de trabajo.							
		GRI 403-2 Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de accidentes	8.5 Salud y seguridad en el trabajo							
		GRI 403-3 Servicios de salud en el trabajo	8.5 Salud y seguridad en el trabajo 8.5.1 Medidas de seguridad y salud							
		GRI 403-5 Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo	8.5 Salud y seguridad en el trabajo							
	Accidentes de trabajo (frecuencia y gravedad) desagregado por sexo	GRI 403-9 Lesiones por accidente laboral	8.5 Salud y seguridad en el trabajo							
			En 2022 el Grupo Caja de Ingenieros no ha registrado ningún fallecimiento debido a accidentes laborales.  Accidentes desglosados por sexo							

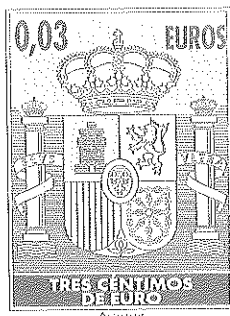
	2020			2021			2022		
	H	M	T	H	M	T	H	M	T
N.º de accidentes	13	17	30	28	23	51	47	49	96
Accidentes con baja	13	16	29	28	23	51	46	45	91
Días perdidos	507	160	667	366	171	537	204	264	468

Índice de frecuencia*	5,48	8,92	6,96	6,43	5,28	11,72	10,86	11,33	22,19
Índice de severidad**	1,07	0,45	0,8	0,42	0,20	0,62	0,24	0,31	0,54
Índice de incidencia***	59,18	75,83	61,22	93,96	107,48	99,61	156,46	209,30	178,78

\* 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.



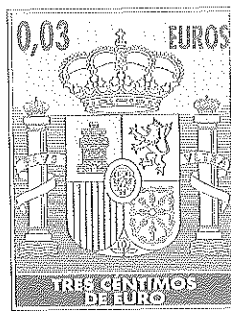


009412197

CLASE 8.<sup>a</sup>

			*** 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.
	Enfermedades profesionales (frecuencia y gravedad) desagregado por sexo	GRI 403-10 Dolencias y enfermedades laborales	8.5 Salud y seguridad en el trabajo

Relaciones sociales	Organización del diálogo social, incluidos los procedimientos para informar y consultar al personal y negociar con ellos	GRI 2-29 Enfoque para la participación de los grupos de interés (relativo a sindicatos y negociación colectiva)	Anexo I	El diálogo social se enmarca en las reuniones entre la Dirección y los tres Comités de Empresa existentes en las que se aborda temas de interés para las personas trabajadoras.
		GRI 402-1 Plazos de aviso mínimos sobre cambios operacionales		Los convenios colectivos de referencia no prevén un plazo de aviso mínimo sobre cambios operacionales.
		GRI 403-1 Representación de los trabajadores en comités formales trabajador-empresa de salud y seguridad		El 100% de los trabajadores del Grupo Caja de Ingenieros está representado por el Comité de Seguridad y Salud de la entidad.
	Porcentaje de empleados cubiertos por convenio colectivo por país	GRI 2-30 Convenios de negociación colectiva		La relación con el personal del Grupo Caja de Ingenieros está amparada por el Estatuto de los Trabajadores y los diferentes convenios colectivos de cada una de las empresas que conforman el Grupo: Convenio de Cooperativas de Crédito, Convenio de Mediación de Seguros, Convenio de Entidades de Seguros y Reaseguros, Convenio de Oficinas y Despachos de Cataluña.
	El balance de los convenios colectivos, particularmente en el	GRI 403-1 Representación de trabajadores en comités de salud y		El 100% de los trabajadores del Grupo Caja de Ingenieros está representado por el Comité de Seguridad y Salud de la entidad.

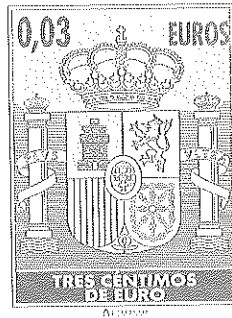


009412198

CLASE 8.<sup>a</sup>

	campo de la salud y la seguridad en el trabajo	seguridad conjuntos	
		GRI 403-4 Temas de salud y seguridad laboral tratados en acuerdos formales con la representación legal de los trabajadores	El Grupo Caja de Ingenieros cuenta con un Comité de Seguridad y Salud, que vela por el cumplimiento de la legislación y de las normativas internas en materia de prevención de riesgos laborales, y se reúne con una periodicidad trimestral. Este comité está formado por tres representantes de la empresa y tres representantes de los trabajadores, quienes ejercen de delegados de prevención.  Además, cualquier persona de la plantilla puede informar y hacer sugerencias en materia de prevención de riesgos y salud laborales por correo electrónico al Comité de Seguridad y Salud.
		GRI 403-8 Trabajadores cubiertos por un sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	El 100% de los trabajadores del Grupo Caja de Ingenieros está cubierto por el sistema de gestión de riesgos de la entidad.

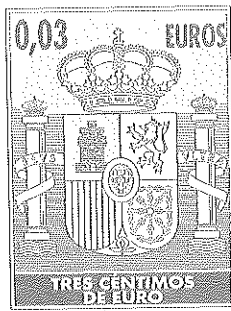
Formación	Políticas implementadas en el campo de la formación	GRI 404-2 Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas	8.2.2 Formación del talento  8.3.1. Diversidad, igualdad de oportunidades y lucha contra la discriminación  8.5. Salud y seguridad en el trabajo																				
	Cantidad total de horas de formación por categorías profesionales	GRI 404-1 Media de horas de formación al año por empleado	8.2.2 Formación del talento  Número total de horas de formación por empleado según género y categoría profesional <table><tr><td></td><td>2020</td><td>2021</td><td>2022</td></tr><tr><td>Hombres</td><td rowspan="5">n.d.</td><td>23.242</td><td>24.789</td></tr><tr><td>Altos directivos</td><td>355</td><td>769</td></tr><tr><td>Mandos intermedios</td><td>5.113</td><td>5.120</td></tr><tr><td>Resto de empleados</td><td>17.774</td><td>18.900</td></tr><tr><td>Mujeres</td><td>18.241</td><td>19.079</td></tr></table>			2020	2021	2022	Hombres	n.d.	23.242	24.789	Altos directivos	355	769	Mandos intermedios	5.113	5.120	Resto de empleados	17.774	18.900	Mujeres	18.241
	2020	2021	2022																				
Hombres	n.d.	23.242	24.789																				
Altos directivos		355	769																				
Mandos intermedios		5.113	5.120																				
Resto de empleados		17.774	18.900																				
Mujeres		18.241	19.079																				



009412199

CLASE 8.ª

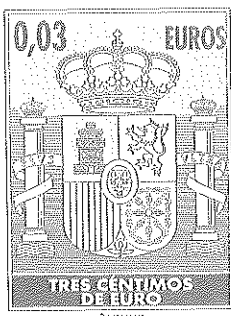
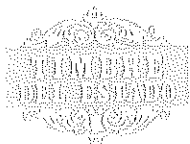
			<table><tr><td>Altos directivos</td><td rowspan="3"></td><td>166</td><td>505</td></tr><tr><td>Mandos intermedios</td><td>3.547</td><td>3.808</td></tr><tr><td>Resto de empleados</td><td>14.528</td><td>14.766</td></tr><tr><td>Total</td><td>32.177</td><td>41.483</td><td>43.868</td></tr></table>				Altos directivos		166	505	Mandos intermedios	3.547	3.808	Resto de empleados	14.528	14.766	Total	32.177	41.483	43.868																			
			Altos directivos		166	505																																	
			Mandos intermedios		3.547	3.808																																	
			Resto de empleados		14.528	14.766																																	
			Total	32.177	41.483	43.868																																	
			Promedio de horas de formación por empleado según género (h/empleado)																																				
			<table><tr><td></td><td>2020</td><td>2021</td><td>2022</td></tr><tr><td>Hombres</td><td rowspan="8">n.d.</td><td>77,99</td><td>84,32</td></tr><tr><td>Altos directivos</td><td>32,27</td><td>76,9</td></tr><tr><td>Mandos intermedios</td><td>65,550</td><td>66,49</td></tr><tr><td>Resto de empleados</td><td>85,04</td><td>91,3</td></tr><tr><td>Mujeres</td><td>85,24</td><td>88,74</td></tr><tr><td>Altos directivos</td><td>83,00</td><td>126,25</td></tr><tr><td>Mandos intermedios</td><td>82,49</td><td>88,56</td></tr><tr><td>Resto de empleados</td><td>85,96</td><td>87,89</td></tr><tr><td>Total</td><td>66,11</td><td>81,02</td><td>86,18</td></tr></table>					2020	2021	2022	Hombres	n.d.	77,99	84,32	Altos directivos	32,27	76,9	Mandos intermedios	65,550	66,49	Resto de empleados	85,04	91,3	Mujeres	85,24	88,74	Altos directivos	83,00	126,25	Mandos intermedios	82,49	88,56	Resto de empleados	85,96	87,89	Total	66,11	81,02	86,18
				2020	2021	2022																																	
			Hombres	n.d.	77,99	84,32																																	
			Altos directivos		32,27	76,9																																	
Mandos intermedios	65,550	66,49																																					
Resto de empleados	85,04	91,3																																					
Mujeres	85,24	88,74																																					
Altos directivos	83,00	126,25																																					
Mandos intermedios	82,49	88,56																																					
Resto de empleados	85,96	87,89																																					
Total	66,11	81,02	86,18																																				
n.d. No se reporta la cantidad total de horas de formación desglosadas por categorías profesionales al no estar disponible al cierre del ejercicio 2020.																																							
No GRI: horas totales de formación	8.2.2 Formación del talento																																						
Accesibilidad universal de las personas con discapacidad	Integración y accesibilidad universal de las personas con discapacidad	405-1 Diversidad en órganos de gobierno y empleados	8.3.2 Inclusión de personas con discapacidad																																				
		No GRI Accesibilidad universal	8.3.2 Inclusión de personas con discapacidad																																				
Igualdad	Medidas adoptadas para promover la igualdad de trato y de oportunidades entre hombres y mujeres	GRI 2-23 Compromisos y políticas	5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS																																				
		GRI 2-24 Incorporación de los	5.3. Estrategia corporativa																																				



009412200

CLASE 8.ª

		compromisos y políticas	5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
		GRI 404-2 Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición	8.2.2. Formación del talento 8.3.1. Diversidad, igualdad de oportunidades y lucha contra la discriminación	
	Planes de igualdad (capítulo III de la Ley Orgánica 3/2007, de 22 de marzo, para la igualdad efectiva de mujeres y hombres), medidas adoptadas para promover el empleo, protocolos contra el acoso sexual y por razón de sexo	405-1 Diversidad en órganos de gobierno y empleados GRI 2-23 Compromisos y políticas	8.3.1 Diversidad, igualdad de oportunidades y lucha contra la discriminación 8.3.2. Inclusión de personas con discapacidad	La Comisión del Plan de Igualdad es bipartita entre la empresa y la representación de los trabajadores y está formada por un total de ocho miembros, cuatro nombrados por la Dirección de la entidad y cuatro por la representación legal de los trabajadores.
	La integración y la accesibilidad universal de las personas con discapacidad	No GRI, integración y la accesibilidad universal de las personas con discapacidad	8.3.1 Diversidad, igualdad de oportunidades y lucha contra la discriminación 8.3.2. Inclusión de personas con discapacidad	
	Política contra todo tipo de discriminación y, en su caso, de gestión de la diversidad	GRI 2-23 Compromisos y políticas	5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
		GRI 2-24 Incorporación de los compromisos y políticas	5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
		GRI 406-1 Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas	En 2022 se ha registrado una denuncia por acoso psicológico. Una vez efectuada la pertinente investigación, se ha concluido que no se trata de una situación de acoso psicológico.	

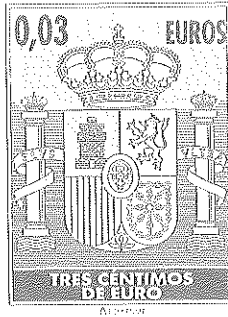


009412201

CLASE 8.<sup>a</sup>

# INFORMACIÓN SOBRE EL RESPETO DE LOS DERECHOS HUMANOS

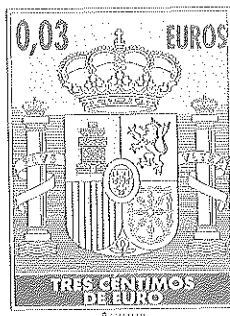
Enfoque de gestión	Descripción de las políticas que aplica el grupo respecto a dichas cuestiones, que incluirá los procedimientos de diligencia debida aplicados para la identificación, evaluación, prevención y atenuación de riesgos e impactos significativos y de verificación y control, incluyendo qué medidas se han adoptado	GRI 3-3 c. Gestión de los temas materiales (en relación con los derechos humanos)  GRI 2-23 Compromisos y políticas	6. Gobernanza, ética e integridad  5.3. Estrategia corporativa  5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
	Los resultados de esas políticas, que deben incluir indicadores clave de resultados no financieros pertinentes que permitan el seguimiento y evaluación de los progresos y que favorezcan la comparación entre sociedades y sectores, de acuerdo con los marcos nacionales, europeos o internacionales de referencia utilizados	GRI 2-24 Incorporación de los compromisos y políticas	6. Gobernanza, ética e integridad  5.3. Estrategia corporativa  5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
Principales riesgos	Principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del grupo, entre ellas, cuando sea pertinente y proporcionado, sus relaciones comerciales, productos o servicios que puedan tener efectos negativos en esos ámbitos, y cómo el grupo gestiona dichos riesgos, explicando los procedimientos utilizados para detectarlos y evaluarlos de acuerdo con los marcos nacionales,	GRI 3-3 a. Gestión de los temas materiales (en relación con los derechos humanos)  GRI 2-25 Procesos para remediar impactos negativos	10. Gestión del riesgo	



009412202

CLASE 8.ª

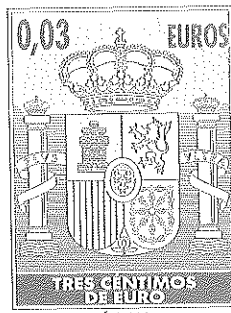
	<p>Europeos o internacionales de referencia para cada materia. Debe incluirse información sobre los impactos que se hayan detectado, ofreciendo su desglose, en particular sobre los principales riesgos a corto, medio y largo plazo.</p>			
Derechos Humanos	<p>Aplicación de procedimientos de diligencia debida en materia de derechos humanos; prevención de los riesgos de vulneración de derechos humanos y, en su caso, medidas para mitigar, gestionar y reparar posibles abusos cometidos.</p>	2-15 Conflicto de intereses	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales	
		GRI 3-3 a. Impacto sobre los derechos humanos	7.4.4. El compromiso del Grupo Caja de Ingenieros con la inversión que promueve características sociales, medioambientales y de buen gobierno	
		No GRI Formación sobre Derechos Humanos	6.3.1 Código Ético y prevención de riesgos penales	
		414-1 Nuevos proveedores que han pasado filtros de selección de acuerdo con los criterios sociales		
		GRI 414-2 Impactos sociales negativos en la cadena de suministro y medidas tomadas	<p>En 2022 el Grupo Caja de Ingenieros no ha detectado ningún impacto negativo en su cadena de suministro, ni se ha dejado de trabajar con ningún proveedor por este motivo.</p>	
		GRI 414-3 Acuerdos y contratos de inversión significativos	7.4.1. Productos y servicios responsables	



009412203

CLASE 8.<sup>a</sup>

		con cláusulas sobre derechos humanos o sometidos a evaluación de derechos humanos		
		GRI 410-1 Personal de seguridad capacitado en políticas o procedimientos de derechos humanos	El Grupo Caja de Ingenieros tiene externalizado el servicio de seguridad privada, siendo la empresa proveedora la responsable de la formación de este personal.	
	Denuncias por casos de vulneración de derechos humanos. Promoción y cumplimiento de las disposiciones de los convenios fundamentales de la Organización Internacional del Trabajo relacionadas con el respeto de la libertad de asociación y el derecho a la negociación colectiva; la eliminación de la discriminación en el empleo y la ocupación; la eliminación del trabajo forzoso u obligatorio; la abolición efectiva del trabajo infantil.	2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes	En 2022 el Grupo Caja de Ingenieros no ha registro ninguna denuncia relativa a preocupaciones éticas. En 2022 no se ha registrado en el Grupo Caja de Ingenieros ningún incumplimiento de leyes o normativas en el ámbito social y económico	
		409-1 Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo forzoso u obligatorio		
		GRI 406-1 Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas	En 2022 se ha registrado una denuncia por acoso psicológico. Una vez efectuada la pertinente investigación, se ha concluido que no se trata de una situación de acoso psicológico.	
INFORMACIÓN RELATIVA A LA LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN Y EL SOBORNO				
Enfoque de gestión	Descripción de las políticas que aplica el grupo respecto a dichas	GRI 3-3 c. Gestión de los temas	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales	

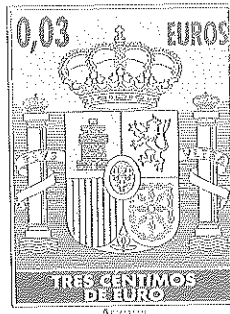


009412204

CLASE 8.<sup>a</sup>

cuestiones, que incluirá los procedimientos de diligencia debida aplicados para la identificación, evaluación, prevención y atenuación de riesgos e impactos significativos y de verificación y control, con inclusión de qué medidas se han adoptado	materiales (en relación a la corrupción y el soborno)		
	GRI 2-23 Compromisos y políticas	5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
	GRI 205-2 Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales 10.2.6. Riesgo reputacional	
Los resultados de esas políticas, que deben incluir indicadores clave de resultados no financieros pertinentes que permitan el seguimiento y evaluación de los progresos y que favorezcan la comparación entre sociedades y sectores, de acuerdo con los marcos nacionales, europeos o internacionales de referencia utilizados	GRI 2-24 Incorporación de los compromisos y políticas	5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
Principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del grupo, entre ellas, cuando sea pertinente y proporcionado, sus relaciones comerciales, productos o servicios que puedan tener efectos negativos en esos ámbitos, y cómo el grupo gestiona dichos riesgos,	GRI 3-3 a. Gestión de los temas materiales (en relación con los derechos humanos) GRI 2-25 Procesos para remediar impactos negativos	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales 10.2.6. Riesgo reputacional	

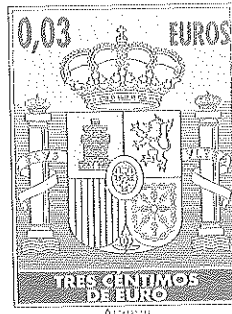




009412205

CLASE 8.<sup>a</sup>

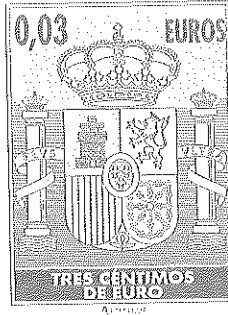
	explicando los procedimientos utilizados para detectarlos y evaluarlos de acuerdo con los marcos nacionales, europeos o internacionales de referencia para cada materia. Debe incluirse información sobre los impactos que se hayan detectado, ofreciendo su desglose, en particular sobre los principales riesgos a corto, medio y largo plazo.	GRI 205-1 b. Operaciones evaluadas en relación con riesgos relacionados con corrupción	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales 10.2.6. Riesgo reputacional	
Corrupción y soborno	Medidas adoptadas para prevenir la corrupción y el soborno	2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales	
		205-1 Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con la corrupción	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales	
	Medidas para luchar contra el blanqueo de capitales	GRI 205-2 Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales	
		GRI 201-1 Valor económico directo	9.2.1. Valor económico generado y distribuido	



009412206

CLASE 8.<sup>a</sup>

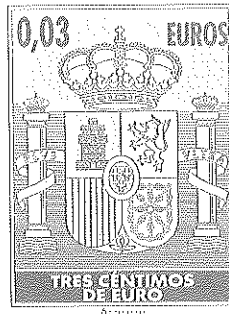
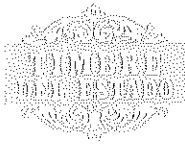
	Aportaciones a fundaciones y entidades sin ánimo de lucro	generado y distribuido		
		GRI 203-2 Impactos económicos indirectos significativos	9.2. Compromiso social	
		GRI 415-1 Contribución a partidos y/o representantes políticos	Las contribuciones del Grupo Caja de Ingenieros a partidos y representantes políticos han sido de 0 euros en 2022.	
INFORMACIÓN SOBRE SOCIEDAD				
Enfoque de gestión	Descripción de las políticas que aplica el grupo respecto a dichas cuestiones, que incluirá los procedimientos de diligencia debida aplicados para la identificación, evaluación, prevención y atenuación de riesgos e impactos significativos y de verificación y control, incluyendo qué medidas se han adoptado	GRI 3-3 c. Gestión de los temas materiales (en relación con la sociedad)	9.2. Compromiso social	
		GRI 2-23 Compromisos y políticas	5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
	Los resultados de esas políticas, que deben incluir indicadores clave de resultados no financieros pertinentes que permitan el seguimiento y evaluación de los progresos y que favorezcan la comparación entre sociedades y sectores, de acuerdo con los marcos nacionales, europeos o internacionales de referencia utilizados	GRI 2-24 Incorporación de los compromisos y políticas	5.3. Estrategia corporativa 5.4. Estrategia de sostenibilidad, Horizonte Sostenible y ODS	
	Principales riesgos relacionados con esas cuestiones vinculados a las actividades del grupo,	GRI 3-3 a. Gestión de los temas materiales (en	10. Gestión del riesgo	



009412207

CLASE 8.<sup>a</sup>

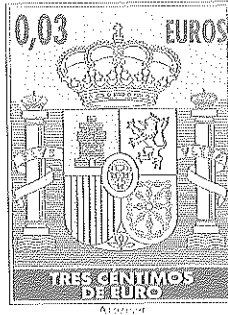
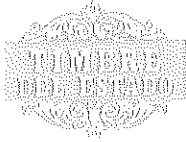
	entre ellas, cuando sea pertinente y proporcionado, sus relaciones comerciales, productos o servicios que puedan tener efectos negativos en esos ámbitos, y cómo el grupo gestiona dichos riesgos.	relación la sociedad)  GRI 2-25 Procesos para remediar impactos negativos	9.2. Compromiso social  7.4.1. Productos y servicios responsables	
Compromisos de la empresa con el desarrollo sostenible	Impacto de la actividad de la sociedad en el empleo y el desarrollo local	GRI 201-1 Valor económico directo generado y distribuido	8.1.1. Perfil profesional 9.2. Compromiso social	
		GRI 203-1 Inversiones en infraestructuras y servicios apoyados (b)	9.2. Compromiso social	
		GRI 203-2 Impactos económicos indirectos significativos	9.2. Compromiso social	
		GRI 204-1 Proporción de gasto en proveedores locales	9.2.3. Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental	
		GRI 413-1 Operaciones con participación de la comunidad local, evaluaciones del impacto y programas de desarrollo (a, iv)	9.2. Compromiso social	



009412208

CLASE 8.<sup>a</sup>

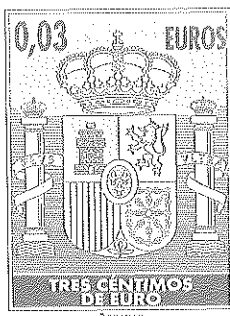
	Impacto de la actividad de la sociedad en las poblaciones locales y el territorio	GRI 413-2 Operaciones con impactos negativos significativos – reales o potenciales– en las comunidades locales	8.2.1. Productos y servicios responsables 7.2.1. Productos y servicios responsables 7.4.4.3. Nuestro Compromiso en la divulgación de la inversión sostenible	
	Relaciones mantenidas con los actores de las comunidades locales y las modalidades de diálogo con estos	2-29 Enfoque para la participación de los grupos de interés	9.2. Compromiso social Anexo I	
	Acciones de asociación o patrocinio	2-28 Afiliación a asociaciones	9.1. Compromiso medioambiental 9.2. Compromiso social Anexo IV	
Subcontratación y proveedores	Inclusión en la política de compras de cuestiones sociales, de igualdad de género y ambientales	GRI 308-1 Nuevos proveedores que han pasado filtros de evaluación y selección de acuerdo con los criterios ambientales	9.2.3. Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental	
		414-1 Nuevos proveedores que han pasado filtros de evaluación y selección de acuerdo con los criterios sociales	9.2.3. Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental	
	Consideración en las relaciones con proveedores y subcontratistas de su responsabilidad social y ambiental	GRI 308-1 Nuevos proveedores que han pasado filtros de evaluación y selección de acuerdo con los	9.2.3. Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental	



009412209

CLASE 8.ª

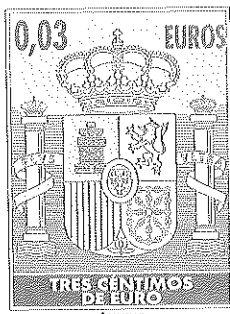
		<p>critérios ambientales</p> <p>414-1 Nuevos proveedores que han pasado filtros de evaluación y selección de acuerdo con los criterios sociales</p> <p>GRI 407-1 Operaciones y proveedores cuyo derecho a la libertad de asociación y negociación colectiva podría estar en riesgo</p> <p>GRI 409-1 Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo forzoso u obligatorio</p>	<p>9.2.3. Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental</p> <p>9.2.3. Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental</p> <p>9.2.3. Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental</p>	
	Sistemas de supervisión y auditorías y sus resultados	GRI 2-25 Procesos para remediar impactos negativos		
Consumidores	Medidas para la salud y seguridad de los consumidores	GRI 3-3 a. Gestión de los temas materiales GRI 2-25 Procesos para remediar impactos negativos	7.5. Priorizar la seguridad	
		GRI 416-1 Evaluación de los impactos en la salud y seguridad de las	7.5.1. Transparencia y protección en el ámbito de las inversiones financieras: MiFID II	



009412210

CLASE 8.<sup>a</sup>

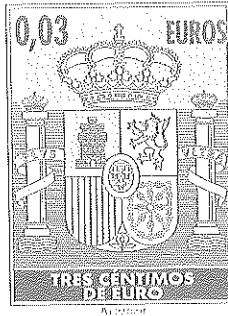
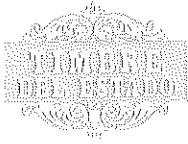
		categorías de productos o servicios		
		GRI 417-1 Requerimientos para la información y el etiquetado de productos y servicios	7.5.2. Protección de datos	
	Sistemas de reclamación, quejas recibidas y su resolución	GRI 3-3 a. Gestión de los temas materiales GRI 2-25 Procesos para remediar los impactos negativos	7.2. Orientados hacia la satisfacción	
		GRI 416-2 Casos de incumplimiento relativos a los impactos en la salud y seguridad de las categorías de productos y servicios	En 2022 el Grupo Caja de Ingenieros no ha registrado ningún incumplimiento relativo a la salud y seguridad de sus productos y servicios.  7.4.5. Gestión de quejas y reclamaciones	



009412211

CLASE 8.<sup>a</sup>

			Resueltas durante el ejercicio que proceden de ejercicios anteriores				24	102	39
			<i>* Estas quejas y reclamaciones han sido rechazadas por el Servicio de Atención al Socio, bien por no reunir en su presentación los requisitos exigidos en su Reglamento, bien porque, previamente, han sido resueltas a favor del socio por allanamiento de la entidad.</i>  <i>** Las quejas o reclamaciones se han resuelto a favor del socio con allanamiento de la entidad.</i>						
		GRI 418-1 Denuncias substanciales relacionadas con brechas en la privacidad de los clientes y pérdidas de datos de clientes	En 2022 el Grupo Caja de Ingenieros no ha registrado ninguna denuncia relacionada con brechas en la privacidad de los clientes y/o pérdidas de datos de clientes.						
Información fiscal	Beneficios obtenidos país por país, los impuestos sobre beneficios pagados	GRI 201-1 Valor económico directo generado y distribuido	9.2. Compromiso social	Beneficio neto consolidado: 2022: 13,1 millones de euros 2021: 15,1 millones de euros 2020: 11,36 millones de euros					
		GRI 207-1 Impuestos pagados por país	11.Información financiera						
		GRI 207-2 Gobernanza fiscal, control y gestión de riesgos	11.Información financiera						
		GRI 207-4 Presentación de informes país por país	11.Información financiera						
	Impuestos sobre beneficios pagados	No GRI: impuestos sobre beneficios pagados	Impuesto sobre sociedades: 2022: 1.448 miles de euros 2021: 1.880 miles de euros						

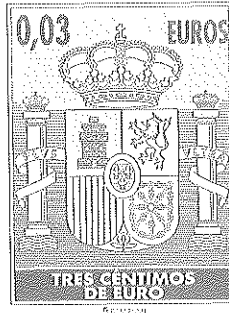
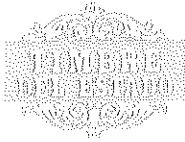


009412212

CLASE 8.<sup>a</sup>

			2020: 1.171 miles de euros
	Subvenciones públicas recibidas	GRI 201-4 Asistencia financiera recibida del gobierno	El Grupo se ha bonificado en sus seguros sociales en el ejercicio 2022 98.803,33 € correspondientes a la formación continua de sus empleados a través de la Fundación Estatal para la Formación en el Empleo (FUNDAE).



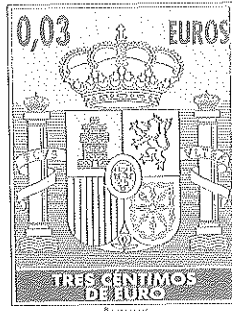


009412213

CLASE 8.<sup>a</sup>

## III. ÍNDICE DE CONTENIDOS GRI

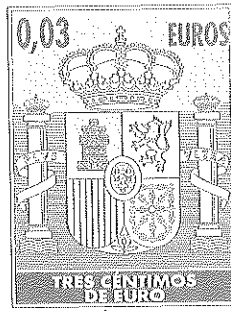
CONTENIDO ESTÁNDAR GRI		Capítulo o respuesta directa	Omisiones	Verificación externa	Correlación con el Pacto Mundial	Correlación con los ODS
<b>GRI 2 CONTENIDOS GENERALES 2021</b>						
<b>La organización y sus prácticas de presentación de informes</b>						
2-1	Detalles organizativos	Caja de Crédito de los Ingenieros, Sociedad Cooperativa de Crédito  5.1 Grupo Caja de Ingenieros 5.2. Misión, visión y valores				
2-2	Entidades incluidas en los informes de sostenibilidad de la organización	Caja de Crédito de los Ingenieros, Sociedad Cooperativa de Crédito.  Anexo I Sobre este informe				
2-3	Periodo objeto del informe, frecuencia y punto de contacto	Periodo: ejercicio 2022  Frecuencia: Anual				
2-4	Actualización de la información	Anexo I Sobre este informe				
2-5	Verificación externa	Anexo I Sobre este informe				
<b>Actividades y trabajadores</b>						
2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	3. 2022 en cifras  5.1 Grupo Caja de Ingenieros 7.4.3. Mapa de productos y servicios				
2-7	Empleados/as	6.1.1. Perfil profesional				
2-8	Trabajadores que no son empleados	No aplica				
<b>Gobernanza</b>						
2-9	Estructura y composición de gobierno de la organización	6. Gobernanza, ética e integridad				



009412214

CLASE 8.<sup>a</sup>

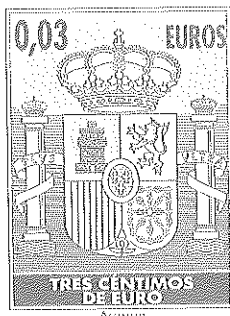
2-10	Designación y selección del máximo órgano de gobierno				
2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno				
2-12	Papel del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de impacto	6.1. Organigrama corporativo			
2-14	Función del máximo órgano de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad	6.1. Organigrama corporativo			
2-15	Conflicto de interés	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales			
2-16	Comunicación de inquietudes críticas				
2-19	Políticas de remuneración	8.2.3. Remuneración y evaluación del desempeño 6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales			
2-20	Proceso para determinar la remuneración				
2-21	Ratio de compensación total anual	Anexo II			
Estrategia, políticas y prácticas					
2-22	Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible	1. Entrevista al presidente 2. Entrevista al director general			
2-23	Compromisos y políticas	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales		Principio 10	ODS 16
2-24	Incorporación de los compromisos y políticas	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales		Principio 10	ODS 16
2-25	Procesos para remediar impactos negativos	10. Gestión del riesgo			
2-26	Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear problemas	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales		Principio 10	ODS 16
2-28	Afiliación a asociaciones	9.2.2. Acción social 9.1.1. Hacia un horizonte sostenible Anexo IV			



009412215

CLASE 8.<sup>a</sup>

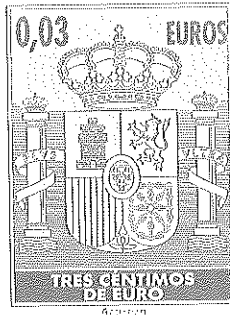
Participación de los grupos de interés						
2-29	Enfoque de la participación de los grupos de interés	Anexo I Relación con grupos de interés				ODS 16
2-30	Convenios de negociación colectiva	La relación con el personal del Grupo Caja de Ingenieros está amparada por el Estatuto de los Trabajadores y los diferentes convenios colectivos de cada una de las empresas que conforman el Grupo: Convenio de Cooperativas de Crédito, Convenio de Mediación de Seguros, Convenio de Entidades de Seguros y Reaseguros, y Convenio de Oficinas y Despachos de Cataluña.			Principio 3	ODS 8
GRI 3 TEMAS MATERIALES 2021						
3-1	Proceso para determinar temas materiales	Anexo I Análisis de doble materialidad				
3-2	Lista de temas materiales	Anexo I Análisis de doble materialidad				
Solvencia y liquidez						
GRI 207 Fiscalidad 2019						
207-1	Enfoque fiscal	11. Información financiera				
207-2	Gobernanza fiscal, control y gestión de riesgos	11. Información financiera				
207-4	Presentación de Informes país por país	11. Información financiera				
Integración de criterios ASG en el negocio						
GRI 201 Desempeño económico 2016						
3-3	Gestión de temas materiales	11. Información financiera				
201-1	Valor económico directo generado y distribuido	9.2.1. Impacto socioeconómico				ODS 2 ODS 5 ODS 7



009412216

CLASE 8.<sup>a</sup>

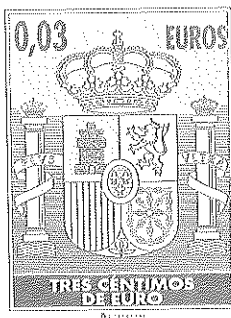
						ODS 8 ODS 9
201-2	Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático	7.4.1. Productos y servicios responsables 10.2.7. Riesgo del cambio climático			Principio 7	ODS 13
No GRI	Inversión en programas con criterios ASG	7.4.1. Productos y servicios responsables				ODS 12
Ética e integridad						
GRI 205 Anticorrupción 2016						
3-3	Gestión de temas materiales	6. Gobernanza, ética e integridad			Principio 10	
205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	6.3.1. Código Ético y prevención de riesgos penales			Principio 10	
205-3	Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas	En 2022 la entidad no ha registrado o investigado ningún caso de corrupción interno.  Las comunicaciones hechas al SEPBLAC se refieren a los casos sospechosos de blanqueo de capitales entre sus socios y clientes.				
GRI 206 Competencia desleal 2016						
206-1	Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopolísticas y contra la libre competencia	En 2022 no se ha registrado ninguna acción jurídica con competencia desleal, prácticas monopolísticas o contra la libre competencia.				
Gestión de riesgos						
3-3	Gestión de temas materiales	10. Gestión del riesgo				
Ciberseguridad y protección de datos						
3-3	Gestión de temas materiales	7.5 Priorizar la seguridad				
GRI 418 Privacidad del cliente 2016						
418-1	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y	7.5.2. Protección de datos			ODS 16	



009412217

**CLASE 8.<sup>a</sup>**

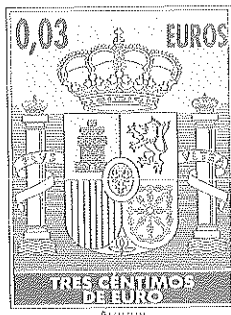
	pérdida de datos del cliente	En 2022 no se ha recibido ningún tipo de reclamación fundamentada relativa a violaciones de la privacidad o pérdida de datos de socios.				
<b>Cumplimiento normativo</b>						
3-3	Gestión de temas materiales	6.3. Buen gobierno				
<b>GRI 2 Contenidos generales 2021</b>						
2-27	Cumplimiento de la legislación y las normativas	6.3. Buen gobierno				
<b>GRI 414 Evaluación social de los proveedores 2016</b>						
414-1	Nuevos proveedores que han pasado filtros de selección de acuerdo con los criterios sociales	9.2.3. Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental			Principios 1, 2 y 6	
<b>Ocupación de calidad y bienestar laboral</b>						
<b>GRI 401 Empleo 2016</b>						
401-1	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal	8.2.1. Selección, retención y formación del mejor talento			Principio 6	ODS 5 ODS 8
401-3	Permiso parental	8.4.1. Medidas de conciliación laboral y familiar			Principio 6	ODS 5 ODS 8
<b>GRI 403 Salud y seguridad en el trabajo 2018</b>						
403-1	Representación de los trabajadores en comités formales trabajador-empresa de salud y seguridad	El sistema de gestión de riesgos del Grupo Caja de Ingenieros se ha implementado siguiendo los requerimientos de la Ley de Prevención de Riesgos Laborales y se aplica a todo el personal (el 100% está cubierto) y en todos los centros de trabajo.			Principio 6	ODS 3 ODS 8
403-3	Servicios de salud en el trabajo	El Servicio de Prevención está formado por técnicos especialistas en prevención de riesgos laborales, que, con total independencia de la entidad, dan apoyo a la función preventiva en la materia. En colaboración con el Área de Personas, también participan en las campañas e iniciativas de promoción de hábitos de vida saludables entre los trabajadores.				
403-4	Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo	El Grupo Caja de Ingenieros cuenta con un Comité de Seguridad y Salud, que vela por el cumplimiento de la legislación y de las normativas internas en materia de prevención de riesgos laborales, y se reúne con una periodicidad trimestral. Este comité está formado por tres				



009412218

## CLASE 8.ª

		representantes de la empresa y tres representantes de los trabajadores, quienes ejercen de delegados de prevención.  Además, cualquier persona de la plantilla puede informar y hacer sugerencias en materia de prevención de riesgos y salud laborales por correo electrónico al Comité de Seguridad y Salud.				
GRI 401 Empleo 2016						
401-3	Permiso parental	8.4.1. Medidas de conciliación laboral y familiar			Principio 6	ODS 5 ODS 8
Desarrollo del equipo humano y su talento						
GRI 404 Formación y enseñanza 2016						
3-3	Gestión de temas materiales 2021	8.2. Selección, retención y formación del mejor talento				
404-1	Media de horas de formación al año por empleado	8.2. Selección, retención y formación del mejor talento			Principio 6	ODS 4 ODS 5 ODS 8
404-2	Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición	8.2. Selección, retención y formación del mejor talento			Principio 6	ODS 8
404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional	8.2. Selección, retención y formación del mejor talento			Principio 6	ODS 5 ODS 8
404-2	Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición	8.2. Selección, retención y formación del mejor talento			Principio 6	ODS 8
404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional	8.2. Selección, retención y formación del mejor talento			Principio 6	ODS 5 ODS 8
Banca digital y multicanalidad						
3-3	Gestión de temas materiales 2021	7. Modelo cooperativo 7.3. 2022: un ejercicio de consolidación				
No GRI	Porcentaje de operaciones realizadas a través de canales digitales	7.3. 2022: un ejercicio de consolidación				
Productos y servicios transparentes y justos						



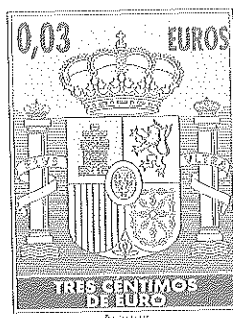
009412219

CLASE 8.ª

3-3	Gestión de temas materiales	7.4.1. Productos y servicios responsables				
GRI 417 Marketing y etiquetado 2016						
417-3	Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de <i>marketing</i>	En 2022 no se ha registrado ningún incumplimiento relacionado con las comunicaciones de marketing.				
Relación con socios y socias						
3-3	Gestión de temas materiales	7. Modelo cooperativo				
No GRI	Número de quejas y reclamaciones recibidas	7.2. Orientados hacia la satisfacción				
Acompañamiento financiero						
3-3	Gestión de temas materiales	9.2. Compromiso social.				
No GRI	Iniciativas que fomenten la educación financiera	9.2.2. Acción social				ODS 1 ODS 10



CLASE 8.ª



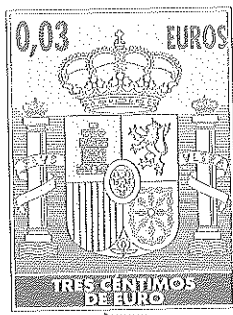
009412220

#### IV. ORGANIZACIONES CON LAS QUE EL GRUPO CAJA DE INGENIEROS COLABORA

##### Colegios profesionales, Asociaciones, Fundaciones, Universidades

- ACES
- AEQT
- ALUMNI UAB
- ASINCA
- ASOCIACIÓN DE INVESTIGACIÓN Y COOPERACIÓN INDUSTRIAL DE ANDALUCÍA AICIA
- ASOCIACION ANDALUZA DE INGENIEROS DE TELECOMUNICACION
- ASOCIACIÓN ANDALUZA INGENIEROS TÉCNICOS TELECOMUNICACIÓN
- ASOCIACIÓN CATALANA DE CONTABILIDAD Y DIRECCIÓN
- ASOCIACIÓN DE ANTIGUOS ALUMNOS ESCUELA TÉCNICA SUPERIOR DE INGENIEROS
- ASOCIACION DE INGENIEROS DEL ICAI
- ASOCIACION DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE MADRID
- ASOCIACIÓN DE INGENIEROS DE TELECOMUNICACIONES DEL PAIS VASCO
- ASOCIACIÓN TERCARIO AVANZADA
- ASSOCIACIÓ D'ENGINYERIA TÈCNICA DE TELECOMUNICACIONS DE CATALUNYA GRAUS
- ASSOCIACIÓ CATALANA D'ENGINYERS DE TELECOMUNICACIÓ
- ASSOCIACIÓ CLÚSTER DEL PACKAGING
- ASSOCIACIÓ DE JOVES EMPRESARIS DE GIRONA
- ASSOCIACIÓ D'ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA-GIRONA-
- AUTCAT (ASOCIACIÓN DE AUTONOMOS DE CATALUNYA)
- CAMARA COMERCIO ALICANTE
- CAMARA COMERCIO SEVILLA
- CAMBRA DE COMERÇ DE MALLORCA
- CAMBRA DE COMERÇ DE VALLS
- CENTRO DE INVESTIGACION BIOMEDICA EN RED (CIBER)
- CEPES
- CLUB ESPORTIU EUROPA
- CLUB TENIS BETIS
- CLUSTER DE L'ENERGIA EFICIENT DE CATALUNYA
- COEIC
- COL·LEGI D'ENGINYERS TÈCNICS DE TARRAGONA
- COL·LEGI ADMINISTRADOR DE FINQUES DE BARCELONA I LLEIDA
- COL·LEGI D'ENGINYERS TÈCNICS INDUSTRIALS DE VILANOVA
- COL·LEGI D'APARELLADORS I ARQUITECTES TÈCNICS DE BARCELONA
- COL·LEGI D'APARELLADORS TARRAGONA
- COL·LEGI D'APARELLADORS, ARQUITECTES TÈCNICS I ENGINYERS D'EDIFICACIÓ DE LLEIDA
- COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE COMPTES DE CATALUNYA
- COL·LEGI DE DISSENY GRÀFIC
- COL·LEGI DE METGES DE GIRONA
- COL·LEGI D'ECONOMISTES DE CATALUNYA
- COL·LEGI D'ENGINYERS TÈCNICS INDUSTRIAL DE BARCELONA
- COL·LEGI D'ENGINYERS TÈCNICS INDUSTRIAL DE GIRONA
- COL·LEGI DOCTORS I LLICENCIATS DE CATALUNYA
- COL·LEGI ENGINYERS TÈCNICS DE LLEIDA
- COL·LEGI ENGINYERS TÈCNICS DE MANRESA
- COL·LEGI OFICIAL D'ENGINYERS AGRÒNOMS DE CATALUNYA
- COL·LEGI OFICIAL DE PÈRITS I ENGINYERS TÈCNICS INDUSTRIALS ILLES BALEARS
- COLEGIO DE INGENIEROS DE MONTES

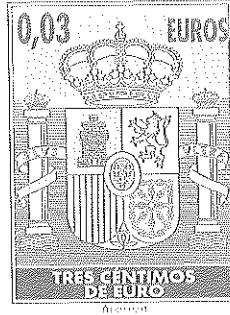




009412221

## CLASE 8.ª

- COLEGIO INGENIEROS TECNICOS INDUSTRIALES BIZCAIA
- COLEGIO INGENIEROS TECNICOS INDUSTRIALES DE MADRID
- COLEGIO OF INGENIEROS INDUSTRIALES BURGOS
- COLEGIO OF INGENIEROS INFORMATICOS C VALENCIANA
- COLEGIO OFICIAL DE APAREJADORES Y ARQUITECTOS TECNICOS DE SEVILLA
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS AGRÓNOMOS DE ARAGÓN NAVARRA Y PAÍS VASCO
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS AGRONOMOS DE LEVANTE
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE ÁLAVA
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE ANDALUCIA OCCIDENTAL
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE ARAGON
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE MADRID
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE VALENCIA
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE VALENCIA (NOCHE INDUSTRIA)
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS QUIMICOS COMUNIDAD VALENCIANA
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS SUPERIORES DE TELECOMUNICACION
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS TEC DE TELECOMUNICACION
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS TECNICOS AGRICOLAS DE ALICANTE
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS TÉCNICOS DE LEON
- COLEGIO OFICIAL DE PERITOS E INGENIEROS TECNICOS INDUSTRIALES DE MALAGA
- COLEGIO OFICIAL DE PERITOS TECNICOS INDUSTRIALES DE SEVILLA
- COLEGIO OFICIAL INGENIEROS INDUSTRIALES ANDALUCIA ORIENTAL
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE NAVARRA
- COLEGIO OFICIAL DE INGENIEROS TECNICOS INDUSTRIALES DE ALICANTE
- COLEGIO PERITOS INGENIEROS TECNICOS INDUSTRIALES DE GRANADA
- CONSEJO GENERAL DE COLEGIOS DE INGENIEROS INDUSTRIALES DE ESPAÑA
- CONSEJO GENERAL DE COLEGIOS OFICIALES DE INGENIEROS AGRONOMOS
- CONSEJO GENERAL DE COLEGIOS OFICIALES DE INGENIEROS TECNICOS INDUSTRIALES
- COORDINADORA CATALANA DE FUNDACIONES
- DEUSTO UNIVERSIDAD
- DIVERSIA CONSULTING
- ESADECREAPOLIS
- FORO EMPRESARIAL ASOC EMPRESARIOS MALAGA
- FUNDA JOSE A DE ARTIGAS Y SANZ (AAA ESCUELA TEC SUP DE ING INDU DE MADRID)
- FUNDACIÓ PIMEC
- FUNDACIÓ RINALDI
- FUNDACIÓ TRAMS
- FUNDACIÓN ESCUELA DE INGENIEROS DE BILBAO
- FUNDACION INDUSTRIAL NAVARRA
- FUNDACIÓN NEN DEU
- FUNDACION PRO REBUS
- FUNDACION SAN TELMO
- INSTITUT D'ENGINYERS DE CATALUNYA
- INSTITUTO DE LA INGENIERIA DE ESPAÑA
- JORNADA PIRINEU: ASSOCIACIÓ EMPRESARIS I DIRECTIUS DE LLEIDA
- PATRONAT DE L'ESCOLA POLITECNICA SUPERIOR DE LA UNIVERSITAT DE GIRONA
- SANT CUGAT EMPRESARIAL
- UNION DE ASOCIACIONES DE INGENIEROS TECNICOS INDUSTRIALES DE ESPAÑA
- UNIVERSIDAD DE ZARAGOZA
- UNIVERSIDAD POLITÉCNICA DE HUESCA
- UNIVERSITAT AUTONOMA DE BARCELONA
- UNIVERSITAT POLITECNICA DE CATALUNYA



009412222

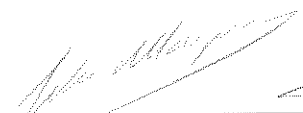

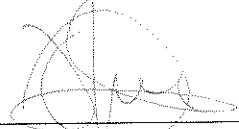
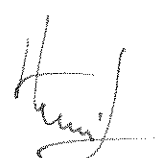

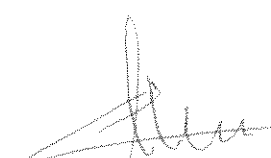
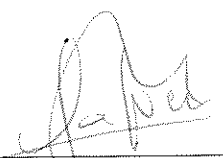
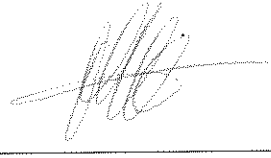
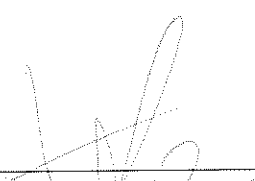
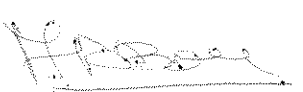
CLASE 8.ª

Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito y Sociedades que integran el Grupo Caja de Ingenieros

### Estado de Información No Financiera (Informe separado Art. 49.7 C.Co)

Diligencia que levanta el Secretario del Consejo Rector de Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito, D. August R. Bou Camps, para hacer constar que el presente Estado de Información No Financiera referido al ejercicio 2022 forma parte del informe de gestión consolidado integrado en las cuentas anuales consolidadas correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022 de Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito y Entidades Dependientes que componen el Grupo Caja de Ingenieros, formuladas dichas cuentas y el propio informe de gestión por todos y cada uno de los miembros del Consejo Rector de Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito, en su reunión del 29 de marzo de 2023. Asimismo, hace constar que, en tanto que el referido Estado de Información No financiera queda sometido a los mismos criterios de aprobación, depósito y publicación que el informe de gestión, todos y cada uno de los miembros del Consejo Rector de Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito, han procedido a formular dicho Estado de Información No Financiera en su reunión del 29 de marzo de 2023, por medio de este documento que junto a esta diligencia queda extendido en 222 folios de papel timbrado, calse 8ª, números 009412001 a 009412222 ambos incluidos.

Firmantes:

 D. Félix Masjuan Teixidó Presidente	 D. Antonio Santamans Olivé Vicepresidente	 D. José María Joana Calaf Vocal nº 1
 D. Josep M. Muxí Comellas Vocal nº 2	 D. Pedro Marín Giménez Vocal nº 3	 Dª. Carme Botifoll Alegre Vocal nº 4
 Dª. Sara Gómez Martín Vocal nº 5	 Dª. Núria Agell Jané Vocal nº 6	 D. Ignasi Vinuesa Gimeno Vocal nº 7
 D. August R. Bou Camps Secretario		