



BANCAPERSONAL
especialistes en l'estratègia d'inversió

 **Calxa d'Enginyers**

Caixa d'Enginyers; esperit cooperatiu



Caixa d'Enginyers és una cooperativa de crèdit que aporta valor sostenible als seus socis en els àmbits financer, professional i personal. Per fer-ho estableix relacions a llarg termini que es basen **en l'ètica, el compromís i la confiança**, i vetlla per la seva fortalesa com a mitjà per **proporcionar un retorn als socis, als col·laboradors, a les comunitats professionals i a la societat**.

Volem ser **l'Entitat de referència dels nostres socis**, amb una vinculació que vagi més enllà del vessant purament financer. Per aconseguir-ho, proporcionem **eines i solucions adaptades a la realitat i a les necessitats individuals de cada soci, i de les seves empreses**, amb un servei diferencial.

Comptem amb **un equip humà qualificat i compromès**, apostem per la innovació i la tecnologia i treballem constantment en la millora de l'eficiència com a camí **per dotar de sostenibilitat la nostra proposta de valor**.

El Grup Caixa d'Enginyers



Serveis bancaris
*Caixa de Crèdit dels Enginyers,
S. Coop. de Crèdit*



Gestió d'inversions financeres
*Caixa Enginyers Gestió, Societat Gestora
d'Institucions d'Inversió Col·lectiva*



Mediació d'assegurances
*Caixa Enginyers, Operador de
Bancassegurances Vinculat, SLU*



Creació d'assegurances i
gestió de plans de previsió social
*Caixa Enginyers Vida, Companyia
d'Assegurances i Reassegurances, SAU*



Avantatges i descomptes en consum
*Cooperativa de Consumidors i Usuaris
dels Enginyers / Ingenium shopping*



Inversió borsària
*Norbolsa, SV, SA**



Impuls i mecenatge
de projectes d'acció social
Fundació Privada Caixa d'Enginyers

* Entitat associada. Caixa d'Enginyers manté una participació del 10% a Norbolsa, SV, SA. Tot i que la participació és inferior al 20% del capital social, la influència significativa en aquesta participada s'evidencia en tenir representació en el seu Consell d'Administració.

Dades generals de Caixa d'Enginyers

- Caixa de Crèdit dels Enginyers Societat Cooperativa de Crèdit, Caixa d'Enginyers, es va fundar l'any 1967.
- Figura inscrita en el Registre Especial del Banc d'Espanya amb el número 3.025.
- Inscrita en el Registre de Cooperatives Central amb el número 14.651 clau 1698-SMT del Ministeri de Treball. Inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, foli 1, tom 21.606, full B-25.121, inscripció 1a.
- Caixa d'Enginyers és membre del Fons de Garantia de Dipòsits.
- Caixa d'Enginyers té atorgada la condició d'Entitat Dipositària de Fons d'Inversió Mobiliària.
- Caixa d'Enginyers té atorgada la condició d'Entitat Dipositària de Fons de Pensions.
- Caixa d'Enginyers és membre de la Unió Nacional de Cooperatives de Crèdit (UNACC).
- Caixa d'Enginyers és membre d'AIAF Mercat de Renda Fixa SA.
- Caixa d'Enginyers és participant directe en TARGET2-Banc d'Espanya.
- Caixa d'Enginyers és entitat participant a Iberclear.
- Caixa d'Enginyers és col·laboradora en el programa d'Emissions de Deute de la Generalitat de Catalunya.
- Caixa d'Enginyers és membre liquidador de MEFFRepo.
- Caixa d'Enginyers és membre de Spainsif – Fòrum Espanyol d'Inversió Socialment Responsable.
- Caixa d'Enginyers és membre d'European DataWarehouse GmbH, la base de dades europea d'informació d'emissions de titulització.

El Grup Caixa d'Enginyers en xifres



Socis

Més de 187.000 socis han dipositat la seva confiança en Caixa d'Enginyers. Concretament, el 2018 s'ha assolit la xifra de 187.410 socis.

+187.000

Volum de negoci

El volum de negoci ha ascendit a **6.190 milions d'euros**, en data 31 de desembre de 2018, davant dels 5.750 milions d'euros de 31 de desembre de 2017, fet que representa un augment del 7,65%, en termes relatius.

**6.190 milions
d'euros**

Recursos gestionats i fons propis

El 31 de desembre de 2018, els recursos gestionats de clients s'han situat en 4.362 milions d'euros.

**4.362 milions
d'euros**

Actiu total

La inversió creditícia, al tancament de l'exercici 2018, és de **3.227 milions d'euros**, fet que representa un increment del 15,31%, en termes relatius, respecte al tancament de l'exercici anterior, com a resultat, bàsicament, de l'increment en el crèdit a la clientela.

+15,31%

Dades tancament 2018

El Grup Caixa d'Enginyers en xifres



Ràtio de capital total

Molt per sobre del 8% mínim requerit a les entitats financeres.

14,24%

Millora del Ràting

Les titulacions hipotecàries de Caixa d'Enginyers TDA 1 i AyT 2, al tancament de 2018, han mantingut la qualificació creditícia en la màxima sectorial (AAA) segons les **agències de qualificació Fitch Ratings i Moody's**.

Ràting AAA

Ràtio morositat

La ràtio de morositat del 2,77% contrasta amb els nivells de morositat elevats mantinguts pel sector (5,8%), fet que confirma la **gestió adequada del risc** de crèdit duta a terme per l'Entitat.

2,77%

Ràtio de cobertura

L'exercici 2018 s'ha tancat amb una elevada ràtio de cobertura, que se situa en el 57,93%, en data 31 de desembre de 2018.

57,93%

Dades tancament 2018

El Grup Caixa d'Enginyers en xifres



*Resultat de l'exercici **

El resultat abans d'impostos i dotacions al Fons d'Educació i Promoció **ha disminuït un 8,8%** i assoleix una xifra global de **12.757 milers d'euros**.

12.757 milers d'euros

Activitats d'explotació

El resultat de les activitats d'explotació s'ha situat en **11.655 milers d'euros** a 31 de desembre de 2018.

11.655 milers d'euros

ROE

La rendibilitat sobre recursos propis (ROE) s'ha situat en el tancament de l'exercici de 2018 en el **6,76%** enfront del 6,11% del sector.

6,76%

NPS

Caixa d'Enginyers ha obtingut un índex NPS (Net Promote Score, segons STIGA) del **56%**, molt superior al 2,5% de mitja del sector.

56%

*Resultat abans d'impostos i dotacions al FEP

Dades tancament 2018

El Gerent de Banca Personal

El Grup Caixa d'Enginyers, com a grup financer i assegurador, desenvolupa un **model de Banca Personal amb la vocació de donar servei a professionals**, ja siguin enginyers o d'altres professions.

Els socis de Banca Personal gaudeixen d'avantatges i serveis exclusius com l'assignació d'un **Gerent, altament qualificat i acreditat per l'European Financial Planning Association (EFPA)**, com a assessor financer, que el podrà ajudar a adaptar correctament les seves inversions financeres i els seus plans d'estalvi, segons les seves necessitats concretes i d'acord al seu perfil de risc, tenint en compte l'horitzó temporal escollit i el panorama econòmic actual.

A més, el Gerent de Banca Personal els farà arribar **informació exclusiva sobre mercats, informes d'empresa i notícies del sector** i els podrà oferir solucions d'inversió amb protecció del capital i potencial de rendibilitat amb paràmetres a mida per a la Banca Personal.

Amb l'espai **"El meu Gerent"** el soci pot posar-se en contacte amb el seu gerent de comptes personal, des de Banca Online, a través de correu electrònic, demanar cita o sol·licitar que el truqui de manera més senzilla, ràpida i intuïtiva.

Total disponibilitat

De dilluns a divendres, de 8.30 a 19.00 h, a les **Oficines de Caixa d'Enginyers** (disponibilitat en totes elles de pàrquing gratuït).

De dilluns a divendres de 8 a 21 h a Banca **TELEFÒNICA**.

Les 24 h del dia a Banca **ONLINE** i a Banca **MOBILE**.

Trobades exclusives

Caixa d'Enginyers celebra periòdicament des de ja fa uns anys les conferències temàtiques "Trobades Caixa d'Enginyers", un format de reunions informatives basades en la interacció i el debat, adreçades als socis, que tracten diferents temes seleccionats que es consideren d'interès.

Aquestes trobades ofereixen la possibilitat de conèixer, mitjançant el contacte directe amb els gestors d'inversions, les perspectives i l'entorn dels mercats i, alhora, volen potenciar la cultura financera dels socis i adaptar el disseny de productes a les seves necessitats.

Tallers pràctics

Caixa d'Enginyers realitza per als seus socis tallers pràctics de Borsa, Fons i altres temes d'interès, impartits pels especialistes de gestió del grup.

Serveis financers i asseguradors

Inversió

Servei d'Assessorament d'Inversions

*Serveis de Gestió Discrecional de Carteres
(SGDC 70/30 i Insignia)*

Fons d'Inversió de Caixa d'Enginyers Gestió

Plataforma Multifons

Renda Variable

Renda Fixa

Servei CrediBorsa, RV

Servei Multinversió, FI

Estructurats



Serveis financers i asseguradors



Previsió

Estudi Personalitzat de Previsió Familiar

Plans de Pensions

Pla de Previsió Assegurat (PPA)

Pla Individual d'Estalvi Sistemàtic (PIES)

Assegurança Individual d'Estalvi a Llarg Termini (SIALP)

Assegurança de Rendes

Unit Linked

Gestió de Risc

Servei d'Assessorament en Assegurances, Individuals, Familiars, Professionals...

Serveis financers i asseguradors

Finançament

Préstec Nòmina

Préstec Estudis (Grau, PostGrau, Màster, Idiomes...)

Préstec Inversió

Préstec Consum

Préstec Professional

Hipoteca Llar

Hipoteca Tipus Fix

Renda Hipotecària

Servei CrediBorsa, RV

Servei Multinversió, FI



Serveis financers i asseguradors

Informació mercats i actualitat financera

Cartera Model de Fons d'Inversió Mensual

Escenaris d'Inversió

Informes

- Informe Setmanal de Fons
- Informe Quinzenal de Mercat de Capitals
- Escenari Macroeconòmic
- Evolució Mercats Internacionals
- Nota de conjuntura
- Gestiona

Tallers i Trobades

EnginyersFONS.com

EnginyersBORSA





La Fundació Caixa d'Enginyers és el vehicle més important del compromís del Grup Caixa d'Enginyers amb el desenvolupament social, econòmic i cultural dels socis i col·lectius, i de la societat civil en general.

*Compromís amb la societat,
compromís amb el soci.*

Línies d'actuació

- Ecologia i sostenibilitat
- Retorn social i reinserció laboral
- Accions en formació, excel·lència professional, beques i premis en enginyeria i innovació

400

Projectes impulsats per la Fundació

+840

Participants als nostres programes d'emprenedoria

+1.980

Persones que han rebut beques i formació

+220.000

Persones beneficiaries de les nostres aliances en acció social

Banca **MOBILE**

Les 24 hores del dia



Banca **ONLINE**

Les 24 hores del dia

www.caixa-enginyers.com

Banca **TELEFÒNICA**

De dilluns a divendres de 8 a 21 h

+34 933 102 626

902 300 321



/caixadenginyers



@caixaenginyers



/grupo-caja-de-ingenieros



/cajaingenieros



/blog.caixa-enginyers.com



@economiasostenible

www.caixaenginyers.com

www.fundaciocaixaenginyers.com