Grupo Caja Ingenieros
BANCA COOPERATIVA
Humanizamos tus finanzas

CajaIngenieros
GESTIÓN

Calidad y crecimiento sostenible

2T26 – PRESENTACIÓN CORPORATIVA

Grupo Caja Ingenieros BANCA COOPERATIVA · inversis · allfunds

Contenido

CI GESTIÓN	FILOSOFÍA	GAMA	ESENCIAL	TALENTO
Nosotros	Estilo de inversión	Los fondos de inversión	"*Fondos de armario*"	Equipo de gestión
Pasado	Calidad	Oferta	**CI Premier**	Renta Fija
Presente	Crecimiento	Resultados	**CI Environment ISR**	Renta Variable
Futuro	Valoración	Métricas	**CI Global ISR**	Inversión Sostenible
Cifras	Sostenibilidad			Cuantitativo
	Riesgo			
	Renta Fija			
Pág. 3	Pág. 5	Pág. 12	Pág.15	Pág. 18

Acerca CI Gestión

Misión

Invertimos a **largo plazo** tanto en deuda como acciones de compañías de **calidad** y **crecimiento**, integrando criterios de **sostenibilidad** bajo un modelo único **cooperativo** donde el **socio es cliente y propietario.**

Visión

Queremos ser la **gestora activa** de referencia nacional en **sostenibilidad**, en los próximos años, ofreciendo **fondos fiables**, **rentables** y que generen un **beneficio social** compartido.

Valores

EXCELENCIA
INTEGRIDAD
CLARIDAD
INGENIO
PASIÓN

2001 — 100MM

- 1r fondo ISR **CI MUNDIAL ISR**
- Compromiso en ASG
- Nuevas IIC's
- Mandato CIV
- Hitos ASG
- AuM's: FF+PP

2007 — 300MM

- Fusión del **CI MUNDIAL ISR y FONENGIN ISR**
- 1r plan de pensiones ISR. **CI GLOBAL SUSTAINABILITY ISR, PP**
- Gestión discrecional de Planes de Pensiones de **CI Vida**
- Firmantes PRI Principles for Responsible Investment
- Adhesión Spainsif

2014 — 500MM

- **CI ENVIRONMENT ISR**
- **CI CLIMATE SUSTAINABILITY ISR,PP**
- **FONENGIN ISR**, fondo solidario, mediante donación — CajaIngenieros FUNDACIÓN
- Adhesión PRI Montréal PLEDGE
- Firmantes del Carbon Disclosure Project — CDP
- Certificado como fondos responsables según UNE 165001 — AENOR Producto Certificado
- Certificado ISO 9001:2008 a su gestión de calidad en las IIC's — bsi. ANAB

2018 — 800MM

- Lanzamiento gama de cuatro fondos de renta fija a vencimiento, art. 8 SFDR.
- Lanzamiento 1r Fondo español con foco a los ODS. **CdE ODS IMPACT ISR**
- En el grupo, somos Neutros en Carbono, compensamos el 100% de las emisiones de CO_2 a la vez que hemos desarrollado un plan para reducirlas. — clean CO_2 by Anthesis Lavola
- **2021:** Aplicación del Reglamento UE 2088/2019 de divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (SFDR).
- Obtención de la Certificación ASG para el conjunto de fondos CI GESTIÓN por MainStreet Partners — ESG CERTIFIED
- Desarrollo de la Calculadora de Impacto Medioambiental y Social (CIMS) — CIMS
- Contratación de proveedores líderes ESG para aplicación de seguimientos y modelos internos de inversión sostenibles — MSCI, GLASS LEWIS

2025 — +2.100MM

CI Gestión en **cifras**

+25 años de Gestión Activa

+2.100 M€ AuM

+30.000 partícipes

+20 años de Inversión Sostenible

+120% variación patrimonial últimos 5 años

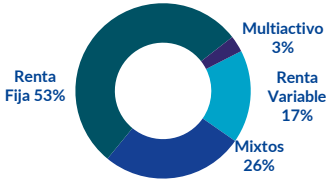
+40% variación partícipes últimos 5 años

Desglose según...

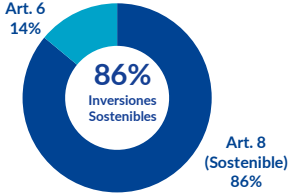
Inversores



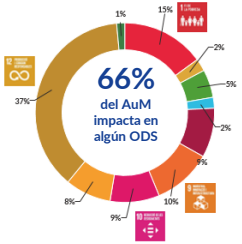
Tipología de Fondos de Inversión



% Fondos Sostenibles



Impacto en los ODS



Nuestro compromiso en Inversión Sostenible

PRI Principles for Responsible Investment

Máxima calificación del Informe Anual, en todas las categorías

Morningstar Sustainability Rating

Calificación más repetida de nuestra **Gama de RV y Mixtos**

ESG BAROMETER

ESG CERTIFIED BY MAINSTREET PARTNERS

TOP1 gestora nacional

TOP3 gestora internacional

ALAS20 Leading Investor in Responsible Investment WINNER SPAIN 2024

ALAS20 Inversionista Líder en Inversión Responsable 2° LUGAR ESPAÑA 2025

Líder en Inversión Responsable

por ALAS20 2022, 2024 y 2° premio 2025

Datos a 31/12/2025

Filosofía CI Gestión: Los 4 pilares

Recurrencia de ingresos

Retornos elevados sobre el capital empleado (ROIC vs WACC)

Generación de flujo de caja

Estructura adecuada y eficiencia en gestión del capital

Tendencias seculares

Influencia competitiva en poder de fijación de precios

Oportunidades de reinversión en el negocio

Enfoque en crecimiento "rentable"



Eficiencia energética

Gestión de residuos

A

Diversidad e inclusión

Salud y seguridad laboral

S

Transparencia y divulgación clara

Estructura de la dirección empresarial

G

Enfoque holístico en la estimación de flujos futuros

Margen de seguridad y protección del capital

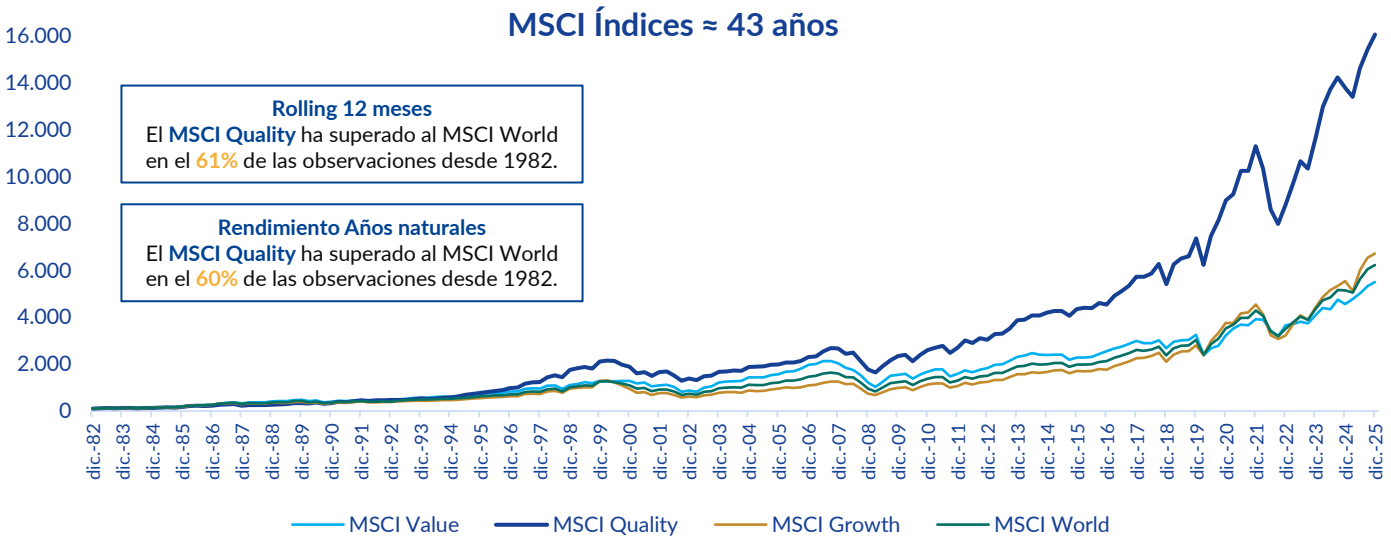
Tendencia positiva del Flujo Libre de Caja (FCF)

Contextualización entre rentabilidad por FCF y crecimiento

Reducción del riesgo de valor terminal, independientemente que el múltiplo de valoración sea bajo

Calidad: El estilo de inversión más consistente

El **MSCI Quality** ha superado al MSCI World en el **77%, 79% y 100%** de las observaciones a 3, 5 y 10 años, respectivamente, desde 1982



Criterios de MSCI

QUALITY: rentabilidad sobre recursos propios, estabilidad del crecimiento en ganancias y bajo apalancamiento.

GROWTH: PER 1yrFwd , tasa de crecimiento interno, crecimiento de ingresos y ganancias a largo plazo .

WORLD: Índice ponderado por capitalización de los mercados desarrollados.

VALUE: Precio/Valor contable, PER 1yrFwd, rendimiento por dividendos.

Las estrategias que intentan centrarse en la calidad suelen superar al mercado, ya que están mejor equipadas para afrontar condiciones económicas adversas. El factor calidad sigue siendo una especie de enigma tanto para los inversores en factores como para los académicos, ya que las acciones de mayor calidad intuitivamente deberían tener (y tienen) precios más altos. El hecho de que la calidad no esté totalmente descontada en la acción, tal vez debido a modelos de riesgo inadecuados o sesgos de comportamiento, puede explicar en cierta medida la existencia de las primas.

Fuente: Bloomberg. Datos a cierre del 2025

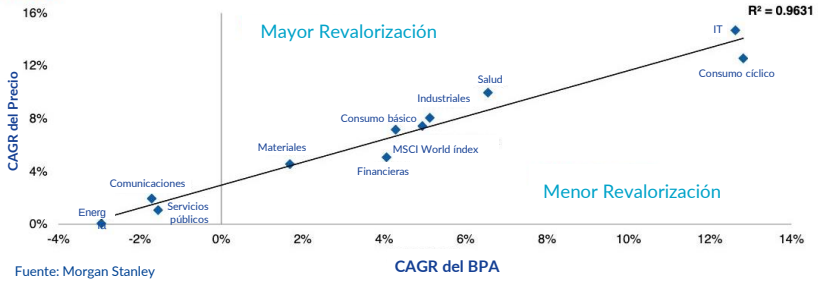
Crecimiento: nuestros factores clave

Compañías que operan en sectores atractivos

Invertimos en sectores que cuenten con vientos de cola y mercados potenciales grandes o crecientes para aprovechar tendencias favorables que prometen **crecimiento sostenido** y **rentabilidad a largo plazo**

El crecimiento de los beneficios explica los movimientos de precios

% CAGR de 10 años de BPA y Precio por Sector del MSCI World



Fuente: Morgan Stanley

El poder del interés compuesto…

Empresas que "componen", es decir, aquellas que son capaces de **crecer** más durante más tiempo y se caracterizan por **reinvertir** el dinero que generan en el propio negocio, ya sea comprando nuevos activos, desarrollando nuevos productos o servicios, comprando otras compañías con las que puedan generar sinergias en forma de ventas cruzadas, adquisición de nuevos clientes o expansión internacional. **Es el interés compuesto aplicado a los beneficios de una compañía.**

Compañías sostenibles con crecimiento de calidad

Ventajas competitivas

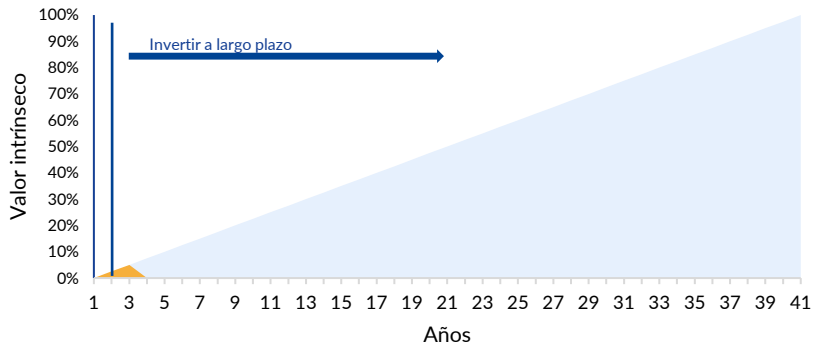
- Coste de cambio: Microsoft, Moody's
- Efecto red: Booking.com, VISA
- Poder de marca: S&P Global, LVMH
- Patentes y Know-How: IDEXX Laboratories, Lilly
- Ventajas de costes: Air Liquide, TSMC

Cultura Empresarial

- Orientación a largo plazo: L'Oréal
- Ética empresarial: EssilorLuxottica
- Alineación de intereses: Alphabet
- Retención del talento: NVIDIA
- Orientación al cliente: Hermès Paris
- Innovación y Flexibilidad: Amazon

Valoración: precio razonable

Solamente el **5%** del **valor intrínseco** de una compañía es atribuible a los siguientes 2 años....



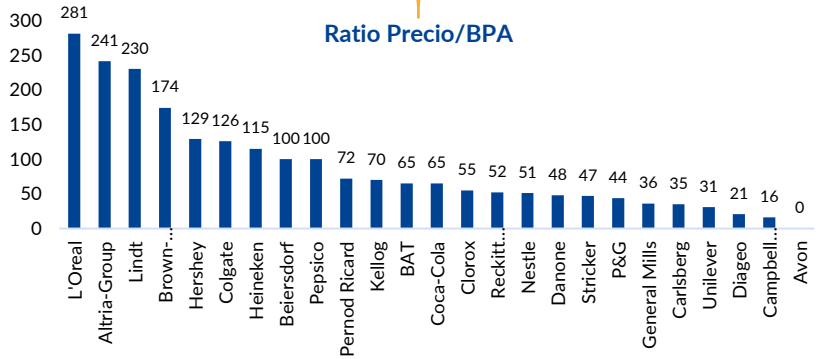
Fuente: Credit Suisse HOLT. Un universo compuesto por 20.000 compañías de Credit Suisse, en los últimos 20 años el 95% del valor total de la firma se produjo después de los dos años.

A 1 año... El 46% de la explicación de rentabilidad viene por el **múltiplo** vs 29% del **crecimiento de los ingresos.**

A 10 años... Solo el 5% de la rentabilidad viene explicada por el **múltiplo** vs 74% del **crecimiento de los ingresos.**

Fuente: BCG, Morgan Stanley (S&P500). El resto de contribución proviene del cambio del FCF y del Margen.

Se podría haber pagado un P/E de 281x por L'Oréal en 1973 y aún así haber superado al MSCI World



Fuente: Ash Park, Refinitiv Datastream no incluye dividendos, en USD
*Trailing PE. Excluye dividendos. Desde enero de 1973 hasta setiembre de 2019

Otras métricas que nos ayudan a identificar el valor de una compañía

FCF Yield	Earnings Yield	ROIC	PEG

Integración ASG: convicción en las inversiones sostenibles

La gama de fondos **CI Gestión**, mantiene una huella de carbono de **78 tCO2eq/MM€**, un **14% mejor** que el **MSCI World Index**.

Exclusiones

Fabricantes de armas
Fabricantes de tabaco

Deuda Gubernamental (50% más bajo del Indice de Desarrollo Humano (IDH).

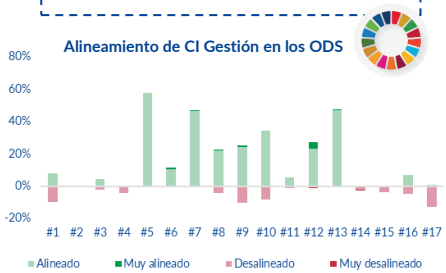
Integración ASG

+50% de la cartera cumple con requisitos sostenibles relacionados con factores ASG con Rating BBB o superior según MSCI ESG Manager.



Impacto

Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las propias compañías, valorando si están o no alineadas con los objetivos, midiendo el impacto de los productos y servicios mediante su contribución a ingresos.



Controversias

Venta automática de una compañía en caso de que se le detecta una controversia muy grave, con una implicación directa y en curso según MSCI ESG Manager.

Controversia muy grave, con una implicación directa

Volkswagen

Compromiso y voto

Se ejerce el derecho de voto, lo que permite obtener un control sobre el Consejo de Administración de las compañías, y sirve para dejar patente aquellas prácticas con las que no se está de acuerdo.



+175 JGA

Gestionamos e integramos el **riesgo**





Rentabilidad y *riesgo* son dos caras de la misma moneda: nosotros definimos **riesgo como la posibilidad de perder dinero de manera permanente…**

…y para evitar esta pérdida permanente de capital, invertimos en compañías de **calidad** (rentables y poco endeudadas), con capacidad de **crecimiento**, a una **valoración** aceptable e integrando la **sostenibilidad…**

…ya que la **integración de criterios ASG** en la inversión es una estrategia efectiva para minimizar riesgos potenciales, mejorando así la rentabilidad. Las compañías con fuertes prácticas ASG suelen ser más estables y preparadas para superar retos y asegurar una sostenibilidad que les proporciona una ventaja competitiva…

…que da como resultado nuestro hábitat natural de inversión: **compañías grandes**, **líquidas**, con un buen **historial de beneficios y rentabilidad**, junto con una predictibilidad a medio/largo plazo, excluyendo apuestas (exceso proyección futura y/o altas valoraciones) o trampas de valor (exceso proyección pasada), y…

…pudiendo estar fuera de sectores, geografías o modas, ya que nuestras carteras aún estando diversificadas reflejan **convicción** mediante una relativa concentración…

…presentando métricas tradicionales por encima de la industria medido por *"active share"* y "*tracking error*"…

…y aún así, las consecuencias del estilo de gestión y construcción de carteras muestran **carteras menos volátiles** y con **menor VaR** que los índices.

En definitiva, la inversión a largo plazo en compañías que añaden valor económico (ROIC >> WACC), **minimiza el riesgo** ya que EL TIEMPO JUEGA A NUESTRO FAVOR.

Renta Fija para el corto plazo y complementar la renta variable

Proceso y universo de inversión en CI Gestión

1 Análisis del Entorno Económico y de Mercado

- **Principales Regiones y Países**
  - Indicadores macroeconómicos
  - Política monetaria y fiscal
- **Tipos de interés**
  - Tendencias
  - Cambios en las formas de las curvas
- **Crédito**
  - Fundamentales crediticios: tendencias en métricas y defaults
  - Diferenciales de crédito
- **Sentimiento de mercado**

2 Decisiones Estratégicas y Tácticas

- **Duración**
- **Posicionamiento por tenedores en curvas de tipos de interés y diferenciales de crédito**
- **Exposición por**
  - Divisa
  - Sectores
  - Regiones
  - Ratings
- **Diferenciación entre decisiones estratégicas y tácticas**

3 Integración ESG en 4 pilares

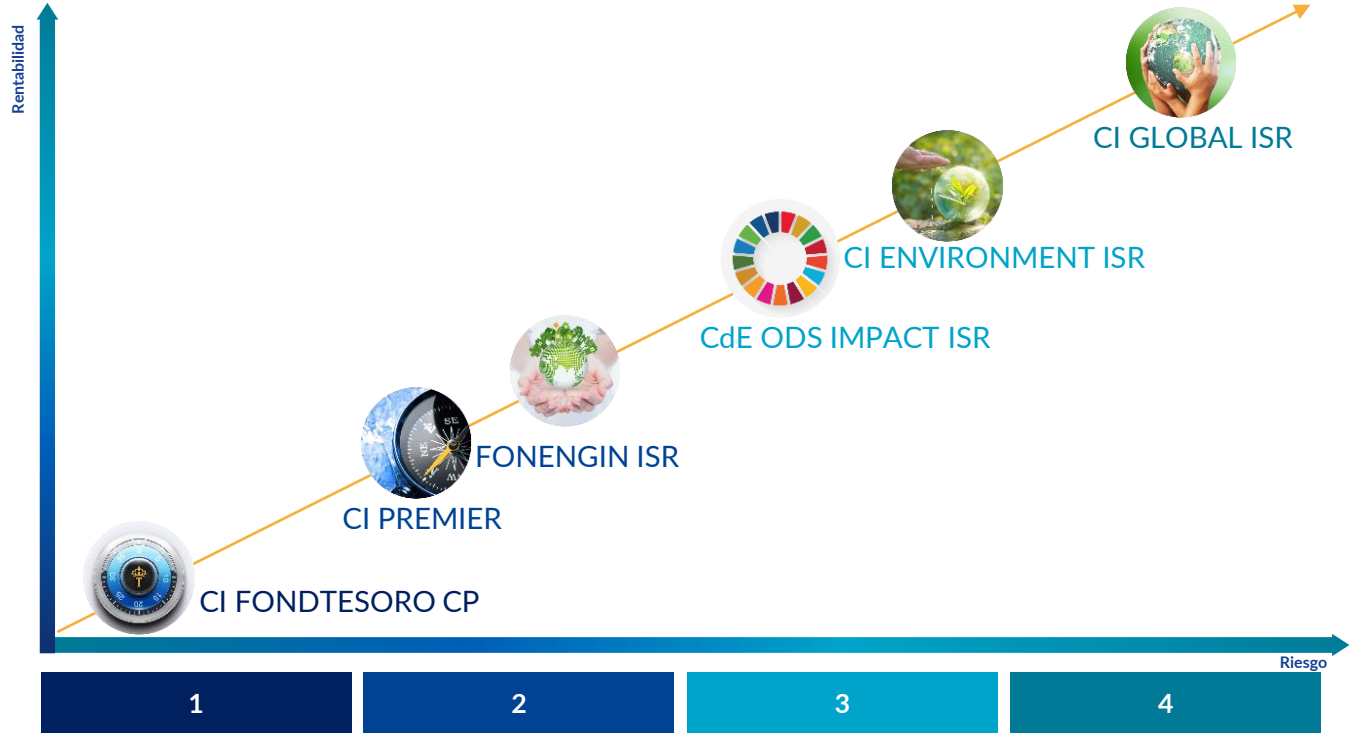
Políticas inspiradas en marcos de referencia internacionales	Política interna de Exclusión	Integración de buenas prácticas ASG	Análisis de Controversias
▪ Cumplimiento con la Declaración Universal de los Derechos Humanos.	▪ Fabricantes de armas ▪ Fabricantes de tabaco ▪ Deuda Gubernamental (50% más bajo del Índice de Desarrollo Humano)	▪ Preferiblemente con Rating BBB o superior según MSCI.	▪ Venta automática si se detecta una controversia muy grave, con una implicación directa y en curso según MSCI.

4 Selección de Instrumentos

- **Instrumentos alineados con**
  - Decisión estratégica/tácticas
  - Folleto/política del fondo
  - Política Internas ASG CI Gestión
- **Emisores con sólidos fundamentos crediticios**
- **Análisis de valor relativo**
- **Liquidez del instrumento**
- **Uso de contratos de futuros para mantener el alineamiento con las decisiones estratégicas y tácticas**

Gama de fondos CI GESTIÓN

Los fondos temáticos y/o con más de 100 millones de patrimonio



Nota: Según clasificación de riesgo de PRIIPS, escala de 1 al 7 evaluado según el VEV (volatilidad equivalente al valor en riesgo). Nivel 5 (VEV>20%), nivel 6 (VEV>30%) y nivel 7 (VEV>80%).

Nuestra gama de fondos por nivel de riesgo

1

CI Fondtesoro CP (RF)

2

CI Premier (RF)

Fonengin ISR (RF MIX)

CI Gestión Dinámica (RA)

3

CdE ODS Impact ISR (RV MIX)

CI Environment ISR (RV MIX)

4

CI Global ISR (RV)

CI Bolsa Euro Plus (RV)

CI Iberian Equity (RV)

CI Emergentes (RV)

CI Bolsa USA (RV)

Resultados

Fondo	ISIN	Categoría Morningstar	MM €	MTD	Índice	YTD	Índice	1Y	Índice	3Y	Índice	5Y	Índice	Estrellas Morningstar	Sostenibilidad Morningstar	SFDR
CI FONDTESORO CP	ES0114887005	RF Ultra Corto Plazo EUR	597	0,19	0,15	0,97	0,84	1,93	1,68	2,85	2,63	1,55	1,48	★★	🌍🌍🌍	6
CI PREMIER	ES0115532006	RF Flexible EUR	244	0,57	0,77	1,31	1,56	3,05	3,13	5,06	4,09	1,33	1,05	★★★	🌍🌍🌍	8
CI GESTION DINAMICA	ES0119488015	Alternativo Multiestrategia EUR	62	0,36	0,54	2,92	2,99	6,90	6,04	5,91	6,75	3,90	4,00	★★★★	🌍🌍🌍🌍🌍	6
FONENGIN ISR	ES0138885001	Mixtos Defensivos EUR - Global	98	0,86	0,24	1,72	2,32	4,19	5,06	5,23	5,27	1,76	1,80	★★★	🌍🌍🌍🌍🌍	8
CdE ODS IMPACT ISR	ES0157327018	Mixtos Moderados EUR - Global	50	2,17	0,45	7,30	5,65	10,76	11,85	9,19	8,15	3,61	3,79	★★★	🌍🌍🌍🌍🌍	8
CI ENVIRONMENT ISR	ES0137435014	Mixtos Moderados EUR - Global	304	0,99	0,45	5,26	5,65	9,17	11,85	10,46	8,15	4,77	3,79	★★★★	🌍🌍🌍🌍🌍	8
CI BOLSA EURO PLUS	ES0115443006	RV Europa Large-Cap Growth	28	7,34	4,59	12,29	9,27	16,73	19,32	7,73	12,89	3,98	9,26	★★★	🌍🌍🌍🌍	8
CI IBERIAN EQUITY	ES0122708003	RV España	30	6,58	6,04	9,07	12,50	35,44	39,17	24,27	26,61	15,38	17,16	★★★	🌍🌍🌍🌍🌍	8
CI GLOBAL ISR	ES0114988001	RV Global Large-Cap Blend	147	1,22	1,25	9,00	11,89	17,98	23,05	12,00	15,78	4,77	10,65	★	🌍🌍🌍🌍🌍	8
CI EMERGENTES	ES0109221004	RV Global Emergente	53	5,48	0,37	25,94	26,16	35,31	45,40	20,31	18,48	5,44	5,41	★★	🌍🌍🌍🌍🌍	8
CI BOLSA USA	ES0115359004	RV USA Cap. Grande Blend	51	1,00	-0,79	9,87	9,88	20,11	24,25	15,86	19,08	11,21	14,15	★★★	🌍🌍🌍🌍	8

Datos a 30/06/2026. Las Estrellas Morningstar y el Rating Sostenibilidad Morningstar, pueden estar actualizadas con un o dos meses de decalaje respectivamente.
Nota 1: Se excluyen la gama de fondos de rentabilidad objetivo.
Nota 2: Datos Relativos a Clase I, Rentabilidades Anualizadas para 3 años.

Cuartiles Morningstar

Fondo	Categoría Morningstar	MTD		YTD		1 Año		3 Años		5 Años	
		Rent.	Cuartil	Rent.	Cuartil	Rent.	Cuartil	Rent.	Cuartil	Rent.	Cuartil
CI FONDTESORO CP	RF Ultra Corto Plazo EUR	0,19	3	0,97	3	1,93	3	2,85	4	1,55	4
CI PREMIER	RF Flexible EUR	0,57	1	1,31	2	3,05	2	5,06	2	1,33	2
CI GESTION DINAMICA	Alternativo Multiestrategia EUR	0,36	2	2,92	2	6,90	2	5,91	2	3,90	1
FONENGIN ISR	Mixtos Defensivos EUR - Global	0,86	1	1,72	4	4,19	4	5,23	3	1,76	2
CdE ODS IMPACT ISR	Mixtos Moderados EUR - Global	2,17	1	7,30	2	10,76	3	9,19	2	-	-
CI ENVIRONMENT ISR	Mixtos Moderados EUR - Global	0,99	2	5,26	3	9,17	3	10,46	1	4,77	1
CI BOLSA EURO PLUS	RV Europa Large-Cap Growth	7,34	1	12,29	1	16,73	1	7,73	2	3,98	2
CI IBERIAN EQUITY	RV España	6,58	1	9,07	3	35,44	2	24,27	2	15,38	3
CI GLOBAL ISR	RV Global Large-Cap Blend	1,22	2	9,00	3	17,98	3	12,00	3	4,77	4
CI EMERGENTES	RV Global Emergente	5,48	1	25,94	3	35,31	4	20,31	3	5,44	3
CI BOLSA USA	RV USA Cap. Grande Blend	1,00	2	9,87	3	20,11	3	15,86	3	11,21	3
AGREGADO	% Fondos 1er-2º Cuartil		91%		36%		36%		55%		55%

Datos a 30/06/2026.
Nota: Datos Relativos a Clase I.

Principales **métricas**

Fondo	% RV	Renta Fija			Renta Variable			Inversión Sostenible		
		TIR Bruta	Duración neta	Rating Promedio	ROIC	EPS g	P/E	Huella de carbono	Rating MSCI	% votos en contra y abstención JGA
CI FONDTESORO CP	0%	2,53%	0,5	A	-	-	-	3	AA	-
CI PREMIER	0%	3,69%	3,9	BBB	-	-	-	104	A	-
FONENGIN ISR	25%	3,63%	3,7	BBB	19%	14%	20x	64	AA	32%
CdE ODS IMPACT ISR	58%	2,96%	3,4	BBB	31%	17%	21x	53	AA	38%
CI ENVIRONMENT ISR	60%	3,35%	3,4	BBB	36%	18%	21x	65	A	42%
CI BOLSA EURO PLUS	100%	-	-	-	21%	12%	22x	53	AA	24%
CI IBERIAN EQUITY	100%	-	-	-	9%	9%	17x	68	AA	17%
CI GLOBAL ISR	100%	-	-	-	32%	20%	18x	45	AA	39%
CI EMERGENTES	100%	-	-	-	23%	20%	13x	46	AA	25%
CI BOLSA USA	100%	-	-	-	42%	25%	26x	72	A	45%

- Actualización de métricas de RF, RV a 30/06/2026 – ESG a 30/06/2026. Se excluyen los fondos de retorno absoluto y de rentabilidad objetivo.
- **Fuente de datos de RF en Bloomberg**. Tir Bruta: Tasa interna de retorno antes de descontar costes o impuestos. Duración: Medida del tiempo promedio en años en que se recuperan los flujos de inversión. Rating Promedio: calificación media que refleja la calidad crediticia de una inversión o cartera. (Rango de peor a mejor - D,C,CC,CCC,B,BB,BBB,A,AA,AAA).
- **Fuente de datos de RV de Morningstar. ROIC:** El retorno sobre el capital invertido, mide la eficiencia de una empresa en asignar capital a inversiones rentables, excluyendo acciones de los sectores de Servicios Financieros y Bienes Raíces. EPS g: determinan la orientación de crecimiento de una cartera, calculándose como el promedio de la tasa de crecimiento de hasta los últimos 4 años por cada acción en la cartera. P/E: crecimiento estimado de ganancias a 5 años, con restricciones de publicación por licencias de terceros. Los beneficios históricos.
- **Fuente de datos de ASG de MSCI ESG Manager y Glass Lewis**. Huella de carbono: (TnCO2eq/MM€) volumen ponderado del total de gases de efecto invernadero (GEI) que producen las actividades económicas y cotidianas del ser humano en una compañía. Rating MSCI: evalúa la capacidad de las compañías para gestionar riesgos y oportunidades ASG. Estas calificaciones varían desde líderes ASG (AAA, AA) y promedio (A, BBB, BB) hasta rezagados (B, CCC). % Voto en contra y abstención JGA: Indica el nivel de disconformidad o indecisión entre los accionistas en las decisiones votadas en las Juntas Generales de cada compañía

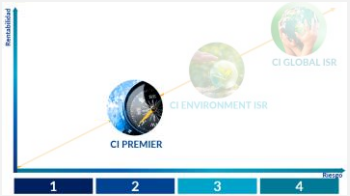
Esencial RF Flexible: CI Premier I, FI

Gestión flexible y activa en deuda corporativa

Nuestro fondo de RF

Art. 8 SFDR

Perfil de Riesgo



Equipo de Gestión



Ricardo Granda
Head Fixed Income



Joan Pericas
PM Fixed Income

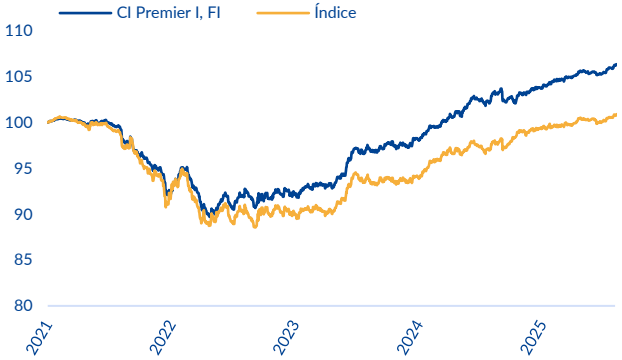
Cartera

Patrimonio:	243.719.532 €
Estrellas Morningstar:	★★★
Posiciones:	156
Peso del TOP 10:	14%
Exposición neta a USD:	2%
Rating medio:	BBB
Duración neta:	3,87 años
TIR:	3,69%
Sostenibilidad Morningstar:	
Huella de Carbono:	82 tCO2eq
% Rating MSCI ≥ BBB:	70%
Caída máxima:	-10,72%
Tracking error:	1,47%

Objetivo y proceso de inversión

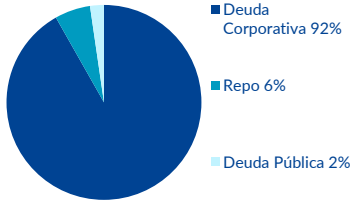
Fondo de Renta Fija Internacional que, a través de una gestión activa y flexible, busca aprovechar las mejores oportunidades de inversión en renta fija, con el objetivo de intentar beneficiarse de los cambios en las expectativas de las curvas de tipos de interés, del movimiento de los diferenciales de crédito y de los acontecimientos que tengan efecto a nivel macroeconómico en los diferentes mercados globales de deuda. Los activos en los que invierte pueden ser tanto de renta fija corporativa, sin límites de emisor o país, como de renta fija pública. Toma como referencia la media de rentabilidad anual de la categoría de Renta Fija Internacional de Inverco.

Evolución

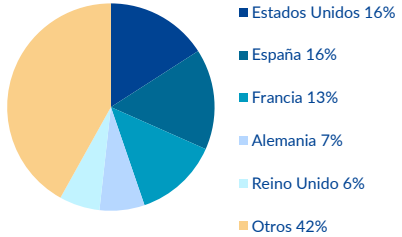


Índice: 75% IBOXX Euro Corporates 3-5 Total Return Index + 25% Bloomberg EuroAgg 3-5 Year Total Return Index Value Unhedged EUR

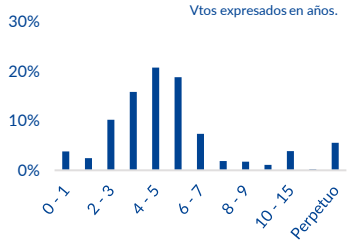
Asset Allocation



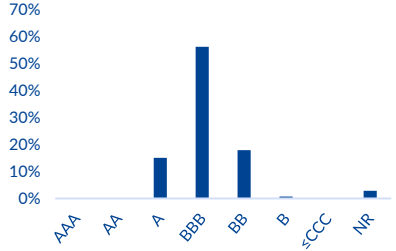
Geografía



Vencimientos



Rating



Rentabilidad anualizada

	Mes	Año	1a	3a	5a	2025	2024	2023	2022	2021
Fondo	0,58%	1,31%	3,05%	5,06%	1,33%	2,86%	5,56%	7,33%	-9,35%	-0,13%
Índice	0,30%	0,79%	1,64%	3,93%	0,20%	2,86%	3,29%	6,09%	-10,53%	-0,95%

Datos a 30/06/2026

Esencial RV Mixta: CI Environment ISR I, FI

Liderando la lucha climática mediante inversiones conscientes

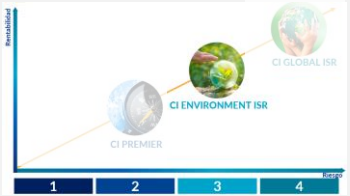
Nuestro fondo Mixto

Art. 8 SFDR

Objetivo y proceso de inversión

Fondo Mixto de Renta Variable Internacional basado en calidad, crecimiento y sostenibilidad a un precio razonable, e invierte en compañías que incluyen el impacto positivo ambiental en sus decisiones estratégicas, líderes en la lucha contra el cambio climático y/o apuesten por nuevas prácticas para reducir el consumo de energía y agua. Busca compromiso climático y rentabilidad a largo plazo con una **exposición entre 50-75% en renta variable**. El horizonte recomendado es superior a 4 años.

Perfil de Riesgo



Equipo de Gestión



Elisabet Oter
PM Equity

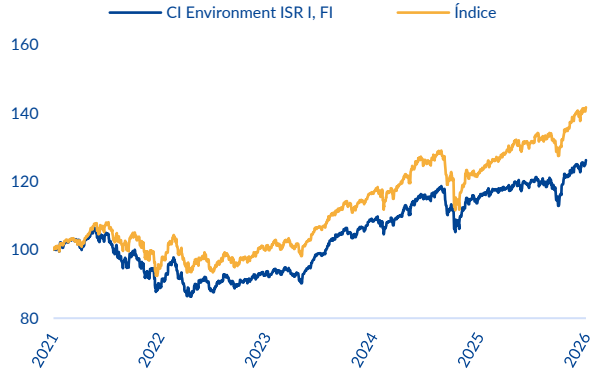


Dídac Pérez
CIO

Cartera

Patrimonio:	304.417.928 €
Estrellas Morningstar:	★★★★
Rating medio:	BBB
Duración neta:	3,39 años
TIR:	3,35%
Crecimiento de los beneficios (EPS):	18%
Rentabilidad s/capital empleado (ROIC):	36%
Múltiplo precio-beneficios (PER):	21x
Caída máxima:	-19,1%
Ratio de Sharpe:	0,25
Volatilidad:	9,2%
Beta:	0,89
Correlación:	0,91
Sostenibilidad Morningstar:	
Huella de Carbono:	100 tCO2eq
% Rating MSCI ≥ BBB:	87%

Evolución

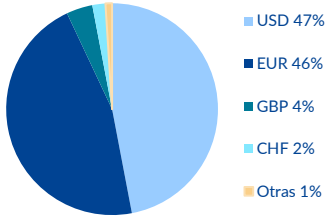


Índice: 15% IBOXX Euro Eurozone Sover. 3-5 TR Index + 20% IBOXX Euro Corp 3-5 TR Index + 65% MSCI World

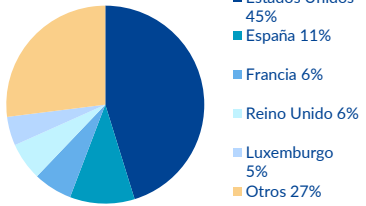
Rentabilidad anualizada

	Mes	Año	1a	3a	5a	2025	2024	2023	2022	2021
Fondo	0,99%	5,26%	9,17%	10,44%	4,77%	4,34%	16,10%	13,05%	-16,21%	17,05%
Índice	0,97%	7,98%	15,34%	11,86%	7,22%	4,90%	17,21%	13,87%	-12,67%	18,08%

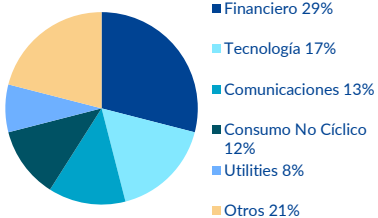
Divisas



Geografía



Sectores



TOP 10

NVIDIA Corp	4,3%
Alphabet Inc	4,2%
Apple Inc	3,9%
Microsoft Corp	2,8%
JPMorgan Chase & Co	2,6%
Amundi Euro Stoxx Banks UCITS	2,5%
Amazon.com Inc	2,4%
Visa Inc	2,4%
Novartis AG	2,3%
Coca-Cola Co/The	2,2%

Datos a 30/06/2026

Esencial RV Global: CI Global ISR I, FI

Invierte en compañías sostenibles y con tendencias de crecimiento

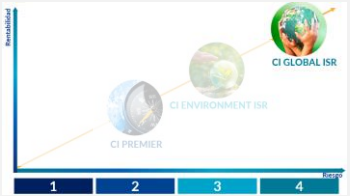
Nuestro fondo de RV

Art. 8 SFDR

Objetivo y proceso de inversión

Liderazgo global con criterios sostenibles y fundamentales sólidos. Fondo de **renta variable internacional** que combina análisis fundamenta con la **integración ASG**. Invierte en empresas con alta rentabilidad estructural y ventajas competitivas sostenibles. Referenciado al MSCI World en euros. Horizonte recomendado superior a 5 años. Dirigido a inversores con **perfil de riesgo arriesgado y muy arriesgado**.

Perfil de Riesgo



Equipo de Gestión



Joan Esteve
PM Equity

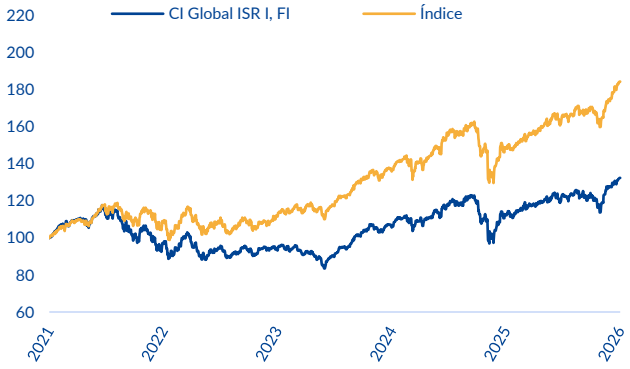


Dídac Pérez
CIO

Cartera

Patrimonio:	147.380.688 €
Estrellas Morningstar:	★
Crecimiento de los beneficios (EPS):	20%
Rentabilidad s/capital empleado (ROIC):	32%
Múltiplo precio-beneficios (PER):	18x
Tracking Error:	6,07%
Caída máxima:	-29,0%
Ratio de Sharpe:	0,15
Volatilidad:	14,7%
Beta:	0,95
Correlación:	0,91
Sostenibilidad Morningstar:	
Huella de Carbono:	45 tCO2eq
% Rating MSCI ≥ BBB:	96%

Evolución

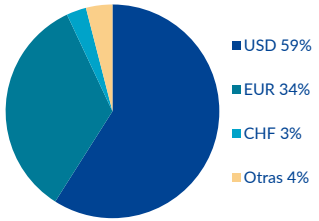


Índice: MSCI World Net Total Return EUR Index

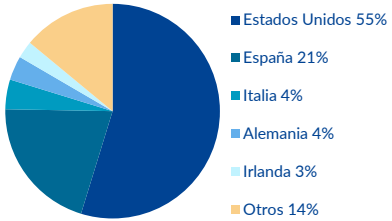
Rentabilidad anualizada

	Mes	Año	1a	3a	5a	2025	2024	2023	2022	2021
Fondo	1,22%	9,00%	17,98%	11,99%	4,77%	4,58%	23,50%	6,37%	-21,75%	25,35%
Índice	1,34%	12,68%	24,58%	17,38%	12,28%	6,77%	26,60%	19,60%	-12,78%	31,07%

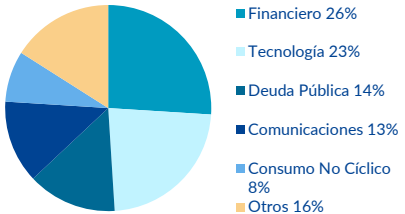
Divisas



Geografía



Sectores



TOP 10

NVIDIA Corp	6,2%
Alphabet Inc	4,9%
Microsoft Corp	4,9%
Apple Inc	3,8%
UniCredit SpA	3,5%
Amazon.com Inc	3,4%
Meta Platforms Inc	3,3%
Banco Bilbao Vizcaya Argentari	3,3%
Cigna Group/The	3,1%
Bank of America Corp	2,9%

Datos a 30/06/2026

Equipo de gestión



Daniel Sullà
CEO
+15 años de experiencia



Dídac Perez
CIO
+15 años de experiencia



Marta Carrasquer
Head ESG
+10 años de experiencia



Elisabet Oter
PM Quantitative
+10 años de experiencia



Ricardo Granda
Head Fixed Income
+20 años de experiencia



Joan Pericas
PM Fixed Income
+10 años de experiencia



Carles Carcolé
PM Equity
+10 años de experiencia



Joan Esteve
PM Equity
+10 años de experiencia

Términos legales

TIPO	DENOMINACIÓN	CLASE	ISIN	VOCACIÓN	MERCADO	CARACTERÍSTICAS											
						HORIZONTE DE INVERSIÓN	COMISIONES				Indicador de Riesgo	DIVISA	RENTA VARIABLE	RENTA FIJA		INVERSIÓN MÍNIMA (en euros)	INVERSORES	SFDR
							GESTIÓN	DEP.	REE.	ÉXITO				% DE LA INVERSIÓN	DURACIÓN MÁXIMA			
Renta Fija	CI FONDTESORO CORTO PLAZO, FI	A	ES0114887039	RF CORTO PLAZO	DP ESPAÑA	1 AÑO	0,40%	0,08%	-	-	1	100% €	0%	100%	12 MESES	100 €	Minorista	6
		I	ES0114887005				0,15%	0,05%	-	-						250.000 €	Institucional	
	CI PREMIER, FI	A	ES0115532030	RF INTERNACIONAL	GLOBAL	4 AÑOS	0,90%	0,08%	-	-	2	<30% NO €	0%	100%	12 AÑOS	100 €	Minorista	8
		I	ES0115532006				0,35%		-	-						250.000 €	Institucional	
Multia	CI GESTION DINÁMICA, FI	A	ES0119488007	RETORNO ABSOLUTO	GLOBAL	3-5 AÑOS	1,35%	0,10%	1%(1)	9%	2	Cualquier %	Cualquier %	Cualquier %		100 €	Minorista	6
		I	ES0119488015				0,50%		-	-						250.000 €	Institucional	
Mixtos	FONENGIN ISR, FI	A	ES0138885035	RF MIXTA INTERNACIONAL	GLOBAL	4 AÑOS	1,35%	0,10%	-	9%	2	Cualquier %	< 30%	> 70%	4 AÑOS	100 €	Minorista	8
		I	ES0138885001				0,50%		-	-						250.000 €	Institucional	
	CdE ODS IMPACT ISR, FI	A	ES0157327000	RV MIXTA INTERNACIONAL	GLOBAL	Año 2030	1,35%	0,10%	-	-	3	Cualquier %	30%-50%	70%-50%	8 AÑOS	100 €	Minorista	8
		I	ES0157327018				0,50%		-	-						250.000 €	Institucional	
	CI ENVIRONMENT ISR, FI	A	ES0137435006	RV MIXTA INTERNACIONAL	GLOBAL	4 AÑOS	1,35%	0,10%	-	9%	3	Cualquier %	50%-75%	25%-50%	4 AÑOS	100 €	Minorista	8
		I	ES0137435014				0,50%		-	-						250.000 €	Institucional	
Renta Variable	CI BOLSA EURO PLUS, FI	A	ES0115443030	RV EURO	EUROPEO	5 AÑOS	1,35%	0,10%	-	9%	4	< 25% NO €	75%-100%	0%-25%		100 €	Minorista	8
		I	ES0115443006				0,50%		-	-						250.000 €	Institucional	
	CI IBERIAN EQUITY, FI	A	ES0122708037	RV EURO	ESPAÑA y PORTUGAL	5 AÑOS	1,35%	0,10%	-	9%	4	<30% NO €	75%-100%	0%-25%		100 €	Minorista	8
		I	ES0122708003				0,50%		-	-						250.000 €	Institucional	
	CI GLOBAL ISR, FI	A	ES0114988035	RV INTERNACIONAL	GLOBAL	5 AÑOS	1,35%	0,10%	-	9%	4	Cualquier %	75%-100%	0%-25%		100 €	Minorista	8
		I	ES0114988001				0,50%		-	-						250.000 €	Institucional	
	CI EMERGENTES, FI	A	ES0109221038	RV INTERNACIONAL	EMERGENTE	5 AÑOS	1,35%	0,10%	-	9%	4	Cualquier %	75%-100%	0%-25%		100 €	Minorista	8
		I	ES0109221004				0,50%		-	-						250.000 €	Institucional	
	CI BOLSA USA, FI	A	ES0115359038	RV INTERNACIONAL	EEUU	5 AÑOS	1,35%	0,10%	-	9%	4	>30% NO €	75%-100%	0%-25%		100 €	Minorista	8
		I	ES0115359004				0,50%		-	-						250.000 €	Institucional	

Nota: Todos los fondos son UCITS, el auditor de los fondos es Deloitte y de la Gestora: KPMG. La comisión de éxito es únicamente si hay rentabilidad positiva y con marca de agua. *1.* Si el periodo de permanencia es inferior a 30 días.

¿Dónde comprar?

CajaIngenieros BANCA COOPERATIVA	**Banco**: oficina o web / **Gestora**: administracionCIG@caja-ingenieros.es
inversis	Abante, Andbank, Arquia, B.March, Cajamar, Caser, Ibercaja, Mapfre, MoraWealth, Myinvestor, Safebrok, Singular Bank, Tressis...
allfunds	ATL, B.Cooperativo, B. Sabadell, BIG, Deutsche Bank, CA Indosuez, Caixabank, Creand, EBN, Finaccess, GVC Gaesco, ING, Renta4, Sinergia, Unicaja…

DISCLAIMER

El informe se ha realizado con la finalidad de proporcionar a los inversores información general a la fecha de emisión del mismo, y está sujeto a cambios sin previo aviso. La información se proporciona basándose en fuentes consideradas como fiables, si bien CAJA INGENIEROS GESTIÓN no garantiza ni se responsabiliza de la seguridad de las mismas.

Es posible que la información pueda referirse a productos, operaciones o servicios de inversión respecto de los cuales exista información adicional en documentación separada, incluyendo el documento de información fundamental para el inversor y el folleto completo. Se recomienda leer dichos documentos para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia de invertir en dichos productos. Puede solicitar dicha documentación a su gerente personal, en cualquier oficina de Caja Ingenieros, en www.cajaingenieros.es o en www.cnmv.es.

El contenido de los informes, en ningún caso, constituye una oferta o recomendación de compra o venta de ningún producto o instrumento financiero. El inversor debe ser consciente de que los valores e instrumentos financieros a los que se refieren pueden no ser adecuados a sus objetivos concretos de inversión, por lo que el inversor debe adoptar sus propias decisiones de inversión. A tal efecto, CAJA INGENIEROS GESTIÓN, S.A.U., en su condición de emisor del informe, así como CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS - CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS, S. COOP. DE CRÉDITO, en su condición de comercializador, no se hacen responsables del mal uso que se haga de esta información ni de los perjuicios que pueda sufrir el inversor que formalice operaciones tomando como referencia las valoraciones y opiniones recogidas en los informes. El inversor debe, asimismo, tener en cuenta que la evolución pasada de los valores o instrumentos o los resultados históricos de las inversiones no garantizan la evolución o resultados futuros.

© Queda prohibida la reproducción, duplicación, redistribución y/o comercialización, total o parcial, de los contenidos de este documento, ni aun citando las fuentes, salvo con consentimiento previo por escrito de CAJA INGENIEROS GESTIÓN, S.G.I.I.C., S.A.U. All rights reserved.

CajaIngenieros
BANCA COOPERATIVA

Humanizamos tus finanzas