

Banca cooperativa, una historia de futuro

Caja Ingenieros, más de 55 años de historia



GRUPO
Caja Ingenieros
BANCA COOPERATIVA

Humanizamos tus finanzas



Una de las grandes razones que han impulsado al Grupo Caja Ingenieros a lo largo de sus más de 55 años es, sin duda, su naturaleza como banca cooperativa. Su propósito, "Humanizamos tus finanzas", responde a su finalidad de estar cada vez más cerca de las personas, de la sociedad y del planeta.

Este documento, inspirado en el informe **"Una visión positiva de la banca cooperativa en Europa"***, resume los principios que rigen este modelo de banca, con los que Caja Ingenieros se identifica.





La banca cooperativa proporciona un sector bancario más estable

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

- Más de 2.500 bancos cooperativos en Europa han demostrado su fuerza y resiliencia durante más de un siglo.
- Su solvencia, cuota de mercado (22 % de media en Europa), una rentabilidad media de fondos propios por encima de la media del conjunto del sistema bancario y los 210 millones de socios demuestran que, cuando la opción cooperativa está disponible, muchas personas la eligen para gestionar sus finanzas.
- Emplea a 718.000 personas en Europa (+0,5 % en 2021 vs. -4 % banca tradicional).
- Más estable durante los años de grandes crisis, sin rescates ni quiebras.
- Por su naturaleza, orientada más al largo plazo que la banca tradicional, ya que cuenta con:
 - Bases estables de depósitos y clientes (socios).
 - Capital básico elevado y condiciones restringidas para distribuir beneficios.
 - Políticas de riesgos conservadoras centradas en maximizar el valor para sus socios en lugar de distribuir beneficios entre los accionistas.
 - Gobernanza democrática, en la que la propiedad de los socios garantiza un enfoque basado en el consenso y evita la dominación por parte de los grupos de interés



El modelo de banca cooperativa de Caja Ingenieros ha permitido a la Entidad crecer de forma sostenible desde su creación en 1967 (más 55 años), pese a las distintas crisis económicas, financieras y bancarias que ha sufrido el país.

La caída de Lehman Brothers en 2008 ha causado una profunda transformación en el sector bancario y financiero. En España, han desaparecido 40 entidades bancarias o cajas de ahorro, se han cerrado 26.000 oficinas y se ha reducido un 41 % el empleo que existía en el sector.

En este panorama de crisis del sector bancario, Caja Ingenieros ha aumentado casi un 76 % el número de empleados en España, siendo la atención personalizada clave para la Entidad, y un 153 % el número de oficinas por todo el territorio español. La Entidad se ha adaptado a los cambios tecnológicos y ha apostado por la innovación, manteniendo siempre el equilibrio entre lo digital y lo humano y ofreciendo un servicio de asesoramiento de calidad a sus socios y socias. La crisis ha puesto en valor el modelo de nuestra Entidad como banca cooperativa.

El Grupo Caja Ingenieros destaca de forma muy relevante por su positiva evolución a lo largo de los **últimos diez años** en sus indicadores más relevantes de rentabilidad, capital y liquidez, lo que contrasta con las fluctuaciones del conjunto del sector. Hoy cuenta con una plantilla de 535 empleados, que ha ido creciendo a lo largo de los últimos 10 años (+ 49,5 %).



PRINCIPIO 2

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

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

- Foco en el socio/cliente y no en el accionista. Visión a medio y largo plazo.
- Sus empleados son trabajadores y socios, y su remuneración está basada en salarios no incentivados por la participación accionarial.



Cuidar de la salud financiera de sus socios y socias es la prioridad del Grupo Caja Ingenieros. Un trato de calidad y proximidad y un servicio personalizado siempre acorde con las necesidades y el ciclo vital de los socios y socias son las prioridades de la Entidad.

En la **Asamblea General de Socios** que se celebra anualmente, los socios, que son clientes y propietarios a la vez, deciden el futuro de la Entidad y aprueban sus cuentas, la distribución de beneficios y la del Fondo de Educación y Promoción – acción social, así como la retribución del título que va a obtener cada socio. En definitiva cumpliendo con su papel clave en el funcionamiento, en la estrategia, en la sostenibilidad y en el futuro de la Entidad.

Caja Ingenieros tiene la mirada puesta en el largo plazo y no en la búsqueda de resultados a corto plazo. La Entidad no tiene accionistas que buscan resultados anuales, sino que busca el cuidado de la salud financiera de sus socios y la generación de valor compartido.



PRINCIPIO

3

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

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

- Parte integral, exitosa y bien establecida del sistema financiero en muchos países europeos.
- Modelo de negocio y de gobernanza sólido, exitoso y viable.
- No sometida a la presión cortoplacista del mercado de capitales.
- Representa un tercio de la cuota de mercado en la financiación a pymes en países como Italia, Francia, Alemania o Países Bajos.
- Importante apoyo a las actividades locales a través del dividendo cooperativo.
- Principal contribuyente en sus áreas locales y a menudo la mayor prestamista a cooperativas locales.



El modelo de negocio del Grupo Caja Ingenieros está basado en un modelo de proximidad y de calidad del servicio. Mientras que la tendencia del sector bancario ha sido cerrar oficinas, Caja Ingenieros ha apostado por un modelo de **proximidad** y la apertura de nuevas oficinas para poder ofrecer la atención y el asesoramiento personalizado a través de sus 33 oficinas en toda España, sin olvidar la **digitalización**. El nuevo **servicio #CEApropa** permitirá dar servicio a más de 237.000 personas en 315 poblaciones que no disponen de servicios financieros ni bancarios.

Sus orígenes vinculados al mundo de los ingenieros han ido evolucionando hacia nuevos colectivos de profesionales, y hoy el 30 % de ingenieros forman parte de la base social de la Entidad.



PRINCIPIO 4

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

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

- Acumulan capital a través de beneficios no distribuidos a sus socios y socias como estructura de propiedad y capital, lo que permite mitigar el riesgo con la creación de reservas en los buenos tiempos y el mantenimiento de un colchón de seguridad en los malos.
- La base de capital puede considerarse un beneficio intergeneracional que se ha transmitido de socio a socio a lo largo de muchas décadas de actividad.

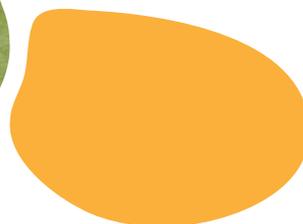


Caja Ingenieros establece relaciones a largo plazo basadas en el compromiso y la confianza y vela por la fortaleza del Grupo como medio para proporcionar un retorno a los socios, a los colaboradores, a las comunidades profesionales y a la sociedad.

Los retos de gestión de la Entidad están focalizados en las métricas de satisfacción de sus socios y socias, así como en las de impacto de su acción social y la Fundación. En cuanto a los retos financieros, la generación de recursos propios a través de la capitalización de los resultados anuales, es un reto prioritario, de forma que sea compatible con una atractiva remuneración a sus socios y maximice la generación de reservas. Ello ha llevado a la Entidad a ratios de capital CET1 superiores al 17 %, destacando que más del 55 % de los recursos propios son reservas. Unas reservas que han sido alcanzadas gracias a la prudente política de capital y a la estabilidad en la generación de resultados en unas fases del mercado financiero caracterizado por un tipo de interés negativo y el impacto de la pandemia.

Asimismo, mantener los niveles de liquidez, la granularidad de las fuentes de financiación y una gestión prudente de la exposición crediticia son, todos ellos, elementos clave para salvaguardar la independencia de la Entidad en cualquier fase del ciclo económico y poder hacer frente a los retos financieros y sociales planteados.

Caja Ingenieros promueve una comunicación transparente basada en el asesoramiento y ofrece los productos y servicios en función del perfil del socio y de sus necesidades, a partir del mejor conocimiento del socio que permite establecer relaciones a largo plazo y cuidar de su salud financiera, que es una prioridad para la Entidad.



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

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

- Han liderado el desarrollo de productos de ahorro y préstamo en muchos países y siempre han respondido a las necesidades de sus socios.
- Ofrecen una gama completa de servicios bancarios para pymes y clientes privados, ya que han diversificado su negocio tradicional.



Caja Ingenieros fue una de las primeras entidades en España en registrar un fondo de inversión socialmente responsable en 2006. En 2017 se lanzó un fondo contra el cambio climático, Caja Ingenieros Environment ISR, y en 2019 se dio un paso definitivo para la mejora de las condiciones de vida del planeta y las personas mediante la creación del fondo CdE ODS Impact ISR, que busca implementar en su inversión los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas.

Caja Ingenieros fomenta acciones para promover la sostenibilidad y sensibilizar a sus socios y socias de la importancia de proteger el medioambiente y ser conscientes del impacto de nuestros hábitos de consumo, ofreciendo a sus socios y socias servicios personalizados y exclusivos como **Impacto Ambiental**, que proporciona información sobre la huella de carbono y la huella hídrica que generan las transacciones bancarias, consumos y compras de sus socios y socias, así como también **CIMS**, la herramienta que permite calcular el impacto positivo medioambiental y social de las inversiones en los fondos gestionados por el Grupo.

Cuidar de la salud financiera de sus socios y socias es tan importante como cuidar de la salud del planeta, que es el hogar de todos.



PRINCIPIO 6

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

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

- Ofrecen productos y servicios adaptados a las necesidades reales de las personas, y eso da lugar a un aumento de la competencia con otras instituciones financieras, lo que a su vez mejora la eficiencia y competitividad de todo el sector bancario y también de la economía.



Caja Ingenieros apuesta por la aportación de valor a sus socios y socias en sus servicios y productos, que son personalizados y están adaptados a sus necesidades y a cada momento vital, contribuyendo de esta manera a la mejora de la salud financiera de sus socios que son, a la vez, clientes y propietarios de la Entidad. Al mismo tiempo, la Entidad sigue desarrollando nuevos productos y servicios, tanto de activo como de pasivo, responsables y con precios y costes ajustados y sostenibles, y con políticas de incentivos que promueven las mejores métricas de satisfacción de sus socios y socias. El bajo nivel de reclamaciones formuladas a la Entidad es también una muestra del nivel de satisfacción de sus socios, destacando que la Entidad no ha estado involucrada con cláusulas suelo, los fondos con activos *subprime*, la comercialización de participaciones preferentes o los desahucios.





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

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

- Son empresas equitativas que comparten los beneficios del negocio de forma justa con todas las partes interesadas.
- Los socios y socias de las bancas cooperativas son, a la vez, clientes y propietarios, lo que significa que los beneficios también revierten directamente en ellos (reciben retribuciones con intereses).
- Donan a acción social tres veces más y emprenden proyectos sociales locales, formando parte de la vida comunitaria.
- Apoyan la integración social y el desarrollo económico y social.



El modelo de banca cooperativa de Caja Ingenieros aporta valor a la sociedad y a su base social a través de unas finanzas sostenibles con las que se prioriza cuidar de la **salud financiera** de los socios y socias, con una mirada constante en el largo plazo como horizonte de gestión, en la economía social y en la sostenibilidad del planeta.

La financiación de la acción social del Grupo Caja Ingenieros proviene, por una parte, del Fondo de Educación y Promoción (FEP), al que la Entidad destina el 10 % de sus beneficios, y, por otra, de los ingresos derivados de los fondos de inversión y planes de pensiones que tienen consideración ISR y que están alineados con diferentes ODS. Por último, también proviene de las aportaciones y solidaridad de los socios y socias que participan en proyectos desarrollados por la Fundación del Grupo Caja Ingenieros.

Caja Ingenieros canaliza su compromiso con la sociedad a través de los tres ejes de actuación de su Fundación: medioambiente y sostenibilidad; inserción sociolaboral; y formación y excelencia. En 2023, el 22 % de la inversión se ha destinado a proyectos de inserción social y laboral; el 18 %, a proyectos de sensibilización y protección del medioambiente; y el 60 %, a becas universitarias y promoción del talento. Se han desarrollado un total de 65 proyectos, con un impacto positivo sobre 4.500 personas que se han beneficiado de programas de inserción sociolaboral, 130 personas que se han beneficiado de becas y programas de formación, más de 520 niñ@s y mujeres que han participado en talleres STEM y 223 startups y emprendedores que han participado en premios. Por nuestro origen vinculado al mundo de la ingeniería, promovemos las vocaciones STEM (ciencia, tecnología, ingeniería...) entre las futuras generaciones, especialmente entre las niñas, para lograr la igualdad de género en el sector y patrocinamos estudios y barómetros que nos acercan a la realidad del sector de la ingeniería y sus perspectivas de futuro, así como los retos que se deben asumir.



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

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

- La proximidad que los bancos cooperativos tienen con sus socios y la solidez de las relaciones son factores que contribuyen a ello.



En 2023, la **satisfacción** de los socios y socias de Caja Ingenieros fue de **8,28 puntos** y se colocó 1,4 puntos por encima de la media del sector. Además, el **índice de recomendación**, medido por el NPS (Net Promoter Score), se situó en el **44 %**, destacando su nivel muy por encima de la media bancaria (-18,1 %) (*).

El modelo de proximidad de Caja Ingenieros está basado en el equilibrio entre los servicios presenciales a través de una red de oficinas-*hub*, que año a año se ha ido expandiendo por todo el territorio mientras el sector cerraba oficinas, y su digitalización. Caja Ingenieros fue una de las entidades pioneras en potenciar los canales digitales desde la aparición de Internet, lo que le permitió impulsar su crecimiento sobre un modelo de distribución eficiente y de proximidad en todo momento.

(*) Estudio de elaboración propia realizado por Search Value para Caja Ingenieros. Escala de valoración del 0 al 10.



PRINCIPIO 9

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

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

- A su vez, fomentan la sostenibilidad medioambiental, social y de gobernanza en las empresas.



Caja Ingenieros Gestión ha sido la única gestora española en obtener la certificación ASG de MainStreet Partners (*boutique* ASG Advisory establecida en Londres que fue creada en 2008) gracias a sus fondos de inversión sostenibles y responsables. Una clara muestra del firme compromiso del Grupo con las prácticas y la inversión sostenible. Desde nuestra gestora somos conscientes de la importancia de promover una inversión financiera consciente y respetuosa con el planeta y con la sociedad, un aspecto que forma parte del ADN cooperativo de nuestro Grupo.

El **94 % del patrimonio** de los planes de ahorro y pensiones gestionados por Caja Ingenieros Vida y Pensiones cumple el **artículo 8 del SFDR** (Sustainable Finance Disclosure Regulation), es decir, se integra en fondos que promueven características medioambientales y/o sociales.

Caja Ingenieros es una entidad **neutra en carbono** y está adherida al Pacto Mundial de las Naciones Unidas. En lo social, desde sus orígenes ha generado trabajo estable y nunca ha tenido que destruir empleo.



PRINCIPIO 10

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

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



El Grupo Caja Ingenieros apuesta por la inclusión financiera y un modelo de proximidad para cuidar de la salud financiera de sus socios y socias y promover la cultura financiera. Para ello es pionera en la implementación de **herramientas y servicios innovadores** que permiten humanizar y hacer llegar las finanzas al conjunto de la población. Una Entidad que continua abriendo oficinas y nuevos espacios de proximidad, y que ahora, con el nuevo servicio #CEApropa, prestará asesoramiento y servicios bancarios a más de 237.000 personas de 313 poblaciones.

Caja Ingenieros, por su ADN basado en el trato de proximidad y servicio cercano, ya cumplía con la mayoría de los acuerdos fijados en el Observatorio de Inclusión Financiera promovido por las patronales bancarias en el 2022 (AEB, CECA y UNACC), que tenía como objetivo asegurar el mismo trato a todas las personas, incluyendo a las personas mayores de 65 años y a colectivos vulnerables; todo ello con el objetivo de contribuir a los avances hacia una economía inclusiva y no dejar a ningún colectivo desatendido.

Además de priorizar a las personas y no dejar a ningún colectivo desatendido, la Entidad se unió en el 2020 a los Principios de Banca Responsable (PBR), unos estándares voluntarios, impulsados por la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI), que permite a las entidades financieras alinear su estrategia de negocio, productos y servicios así como su modelo de gobernanza con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y el Acuerdo de Cambio Climático de París.

La Entidad también está adherida a los Principios de Inversión Responsable de las Naciones Unidas (PRI), desde el 2014 y en 2021 a los Principios para la Sostenibilidad en Seguros (PSI).

De este modo, el modelo del Grupo Caja Ingenieros está alineado con las principales iniciativas del sector financiero de las Naciones Unidas.

