



Fondo de Pensiones de los Ingenieros Industriales de Cataluña PPA y PPSE

Informe trimestral 2024
1º trimestre

ENGINYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2024



Vocación Inversora

El Enginyers Renda Fixa ODS, Pla de Pensions, tiene como objetivo invertir en activos que contribuyan a la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas (ODS), priorizando el fin de la pobreza, la salud y bienestar, la educación de calidad, la igualdad de género, el agua limpia y saneamiento, la energía asequible y no contaminante, y la lucha por el clima. A través de la búsqueda de estos objetivos, también se contribuye al respecto de los derechos humanos, los derechos laborales y la lucha contra el cambio climático y el cuidado del medioambiente. Cuenta con un objetivo de inversión sostenible de acuerdo con el Artículo 9 del Reglamento UE 2019/88.

El plan se encuadra en la categoría Renta Fija Internacional a Largo Plazo y tiene una política de inversiones conservadora, una gestión activa con el objetivo de obtener rentabilidades positivas y estables, con la principal premisa de preservar el capital de los partícipes.

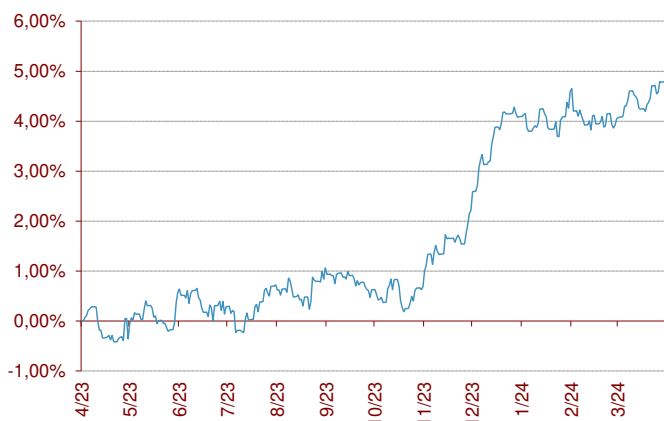
El fondo puede invertir en deuda pública sostenible de los países de la zona euro, crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, emisiones supranacionales con la máxima calificación de solvencia, fondos de inversión de renta fija, emisiones de renta fija privada (denominada en euro o en divisa), fondos de pensiones abiertos y activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otras. La cartera tiene una duración media superior a 12 meses.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial			Mayor rendimiento potencial			
Menor riesgo			Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



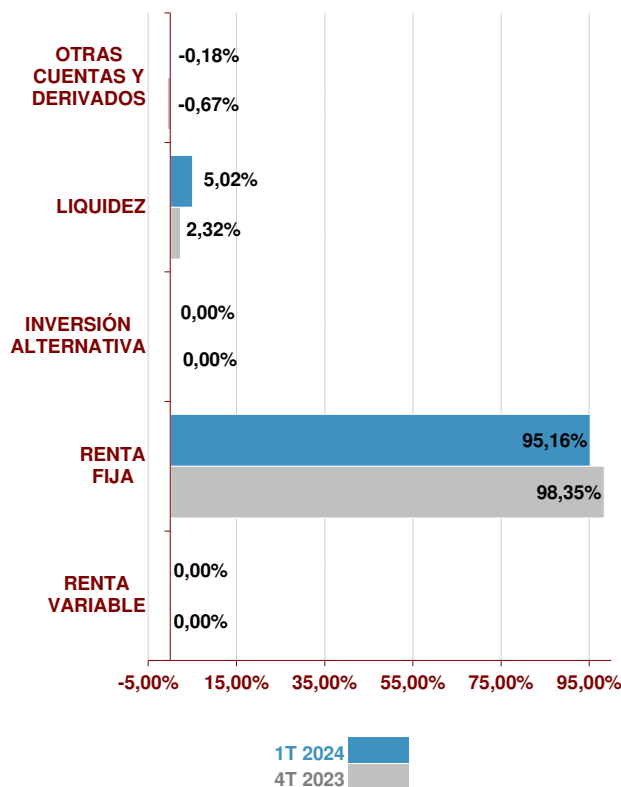
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
1T 2024	0,67%	
2024	0,67%	2,37%
12 meses	4,79%	2,10%
2023	5,31%	2,37%
2022	-10,73%	3,40%
2021	-0,68%	0,45%

	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	-2,26%
5 Años #	-0,72%
10 Años #	-0,17%
15 Años #	0,64%
20 Años #	0,90%
De inicio a 31.03.24	1,39%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Posición	%	País	Sector
BO CAIXABANK 5,375% 14/11/30	9,89%	España	Financiero
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTL	9,03%	Francia	Energía
BO TENNET HOLDING BV 2,374% PERP	8,81%	Países Bajos	Energía
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	8,51%	España	Gobierno
BO VGP NV 1,625% 17/01/2027	8,34%	Países Bajos	Inmobiliario
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	6,35%		FI Bonos Sociales

Posición Inversora a 31/03/2024

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 2, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0606
Nº Registro DGS del Plan	N-1617
Cuenta de Posición del Plan	1.881.477,75 €
Fecha de Constitución	19-11-1998
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	0,75%
Otros gastos de Gestión*	0,09%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,25%
Número de Partícipes	30
Número de Beneficiarios	14

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Fija a Largo Plazo

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

ENGINYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2024



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ISHARES ESG ADV HIGH YIELD	US46435G4414	60.012,76 €	3,18%
AC LYXOR GREEN BND DR UCITS	LU1563454310	68.859,05 €	3,65%
AC UBS ETF GL GOV ESG LIQ ACC	LU1974693662	44.148,00 €	2,34%
BO AFRICAN DEVELOP BANK 2,25% 14/09/29	XS2532472235	64.545,77 €	3,43%
BO ASIAN DEVELOPMENT BANK 0,35% 16/07/25	XS1854893291	48.362,68 €	2,57%
BO CAIXABANK 5,375% 14/11/30	XS2555187801	111.273,28 €	5,90%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	96.023,50 €	5,10%
BO E.ON SE 1% 07/10/2025	XS2152899584	48.773,14 €	2,59%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO	FR0011401751	101.695,40 €	5,40%
BO EUROPEAN INVESTMENT BANK 1,25% 11/26	XS1107718279	48.633,14 €	2,58%
BO INTL BK RECON & DEVELOP 0,625% 11/27	XS1912495691	60.551,00 €	3,21%
BO TENNET HOLDING BV 2,374% PERP	XS2207430120	99.315,60 €	5,27%
BO TOYOTA MOTOR CORP 2,362% 25/03/31	US892331AN94	50.885,85 €	2,70%
BO VGP NV 1,625% 17/01/2027	BE6332786449	93.380,98 €	4,96%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	70.867,04 €	3,76%
137- CC EUR CACEIS	//////////	54.717,40 €	2,90%
213- CC USD CACEIS	//////////	1.298,41 €	0,07%
		<u>1.123.343,00 €</u>	<u>59,61%</u>

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2024



Vocación Inversora

El Enginyers Gestió RF, Pla de Pensions, pertenece a la categoría de Renta Fija a Largo Plazo, tiene una política de inversiones conservadora, y una gestión activa con el objetivo de obtener rentabilidades positivas y estables, con la principal premisa de preservar el capital de los partícipes.

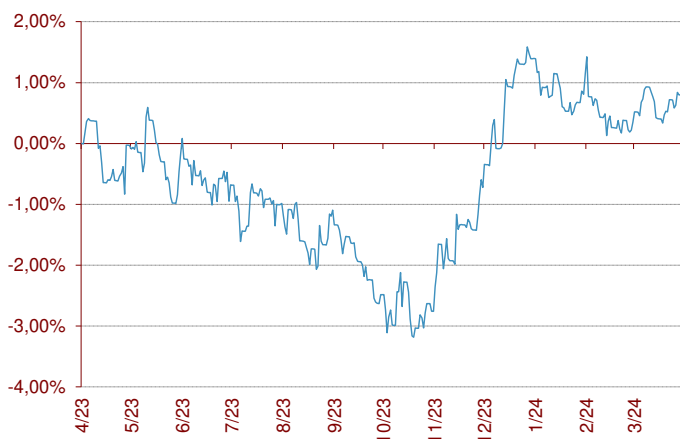
El fondo puede invertir en deuda pública de organismos públicos de países pertenecientes a la OCDE, en crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, en emisiones supranacionales, en fondos de inversión de renta fija, en emisiones de renta fija privada (denominada en euro o en divisa no euro), en fondos de pensiones abiertos y en activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros. La cartera tiene una duración promedio superior a 24 meses.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial			Mayor rendimiento potencial			
Menor riesgo			Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



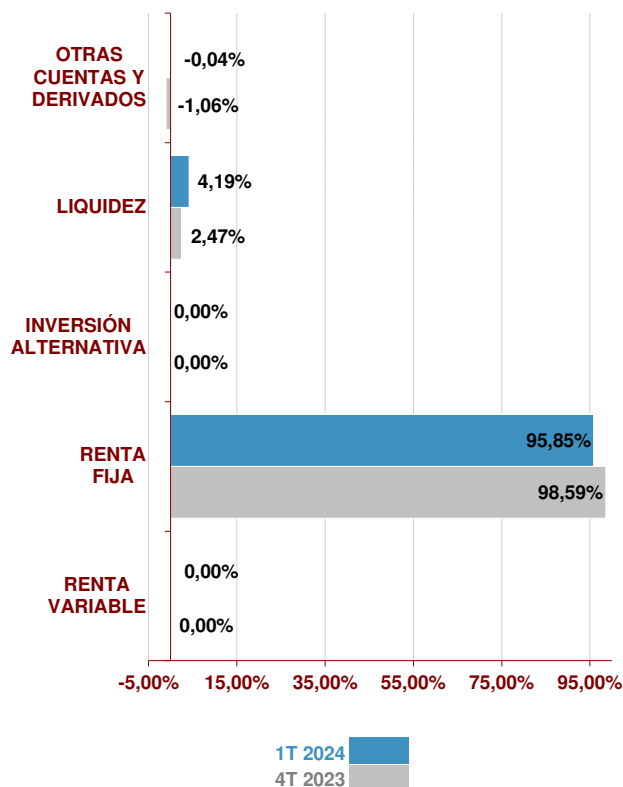
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
1T 2024	-0,60%	
2024	-0,60%	3,66%
12 meses	0,79%	3,43%
2023	2,13%	3,66%
2022	-12,81%	4,14%
2021	-0,28%	1,47%

	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	-3,88%
5 Años #	-1,06%
10 Años #	0,00%
15 Años #	0,00%
20 Años #	0,00%
De inicio a 31.03.24	-0,41%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Posición	%	Tipo de activo
AC VANG USDTRBD EUR HGD A	19,29%	Deuda Gobierno EE.UU.
AC LYXOR EUR GOVERNMENT BD 3-5Y	19,12%	Deuda gobierno Europa
PA ISHARES USD SHORT DUR USD A	13,44%	Deuda corporativa EE.UU.
AC ISHARES EURO CORP 1-5YR	11,21%	Deuda corporativa Europa
AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS	11,14%	Deuda corporativa Europa
AC X GLOBAL GOV BOND 1C EUR	10,16%	Deuda Gobierno Global

Posición Inversora a 31/03/2024

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-1535
Nº Registro DGS del Plan	N-4895
Cuenta de Posición del Plan	491.923,02 €
Fecha de Constitución	06-02-2014
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	0,65%
Otros gastos de Gestión*	0,20%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,16%
Gastos de Auditoría *	0,19%
Número de Participes	22
Número de Beneficiarios	11

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Fija a Largo Plazo

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2024



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS	LU2037748774	161.156,59 €	11,12%
AC ISHARES EURO CORP 1-5YR	IE000F6G1DE0	162.121,57 €	11,19%
AC LYXOR EUR GOVERNMENT BD 3-5Y	LU1650488494	276.593,76 €	19,09%
AC VANG USDTRBD EUR HGD A	IE00BMX0B631	279.095,21 €	19,26%
AC X GLOBAL GOV BOND 1C EUR	LU0378818131	146.935,04 €	10,14%
PA ISHARES EURO ULTRASHORT BOND	IE000RHYOR04	80.865,58 €	5,58%
PA ISHARES USD SHORT DUR USD A	IE00BYXYYP94	194.453,04 €	13,42%
PA PIMCO EURO STHY CORPBOND ACC	IE00BD8D5G25	85.358,71 €	5,89%
117- CC USD CACEIS	//////////	59,66 €	0,00%
118- CM USD ALTURA	//////////	5.995,66 €	0,41%
121- GG USD ALTURA	//////////	2.136,71 €	0,15%
142- CC EUR CACEIS	//////////	52.444,93 €	3,62%
		<hr/>	<hr/>
		1.447.216,46 €	99,88%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO FX CURR FUT Jun24		123.899,63 €	

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Información a: 31/03/2024



Vocación Inversora

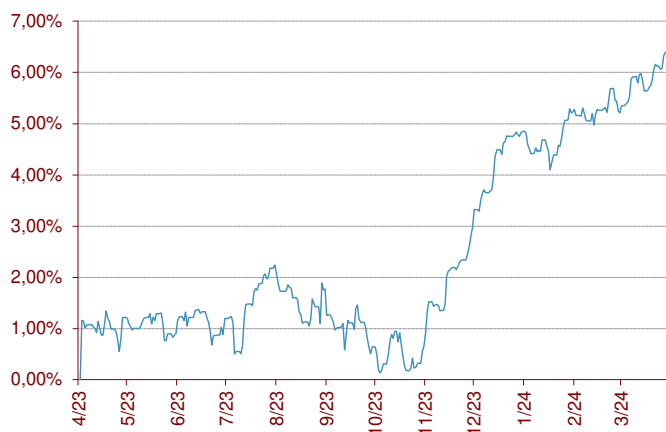
El Pla de Pensions Associatiu tiene una vocación de inversiones conservadora dentro de su categoría, basada en una gestión activa en cuanto a la selección de títulos y con el objetivo de mantener como máximo hasta un 30% del total del patrimonio invertido en activos de renta variable global. El resto de la cartera se invierte en activos de renta fija, públicos y/o corporativos, y en activos monetarios destinados a dotar de liquidez al plan.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial Menor riesgo			Mayor rendimiento potencial Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
1T 2024	1,47%	
2024	1,47%	3,02%
12 meses	6,39%	2,79%
2023	7,48%	3,02%
2022	-11,30%	5,39%
2021	3,65%	3,34%

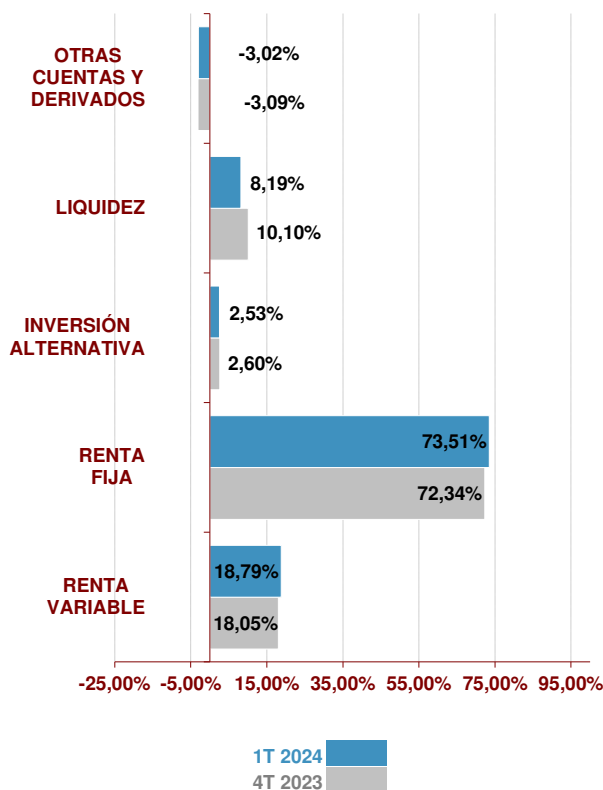
	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	-0,40%
5 Años #	1,42%
10 Años #	1,69%
15 Años #	2,13%
20 Años #	0,76%
De inicio a 31.03.24	3,31%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2023



Información a: 31/03/2024

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Posición	%	País	Sector
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	8,85%	Italia	Gobierno
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10	4,53%	Italia	Gobierno
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,34%	España	Energía
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	4,20%	Suiza	Mat. Primas
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04	4,14%	España	Gobierno
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	3,49%	Italia	Financiero

Posición Inversora a 31/03/2024

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0128
Nº Registro DGS del Plan	N-0736
Cuenta de Posición del Plan	6.880.511,72 €
Fecha de Constitución	08-08-1989
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	Caixa d'Enginyers (D0087)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,20%
Otros gastos de Gestión*	0,08%
Comisión de Depósito *	0,20%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,02%
Gastos de Auditoría *	0,21%
Número de Partícipes	224
Número de Beneficiarios	88

Información Adicional

Promotores del Fondo: Entidades de los Ingenieros Industriales de Cataluña: Asociación, Colegio, Mutua y Cons. i Usuaris dels Engin., S. Coop.

Sistema según sujetos constituyentes: Asociado

Gestor de Inversiones:



Categoría del Fondo: Renta Fija Mixta

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Información a: 31/03/2024



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	45.447,72 €	0,65%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	72.893,52 €	1,04%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	80.298,00 €	1,14%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	37.087,66 €	0,53%
AC AXA	FR0000120628	78.159,68 €	1,11%
AC DANONE	FR0000120644	11.199,43 €	0,16%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	36.362,57 €	0,52%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	55.414,45 €	0,79%
AC DSV A/S	DK0060079531	38.513,27 €	0,55%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDP0AM0009	26.822,30 €	0,38%
AC ELIS SA	FR0012435121	48.585,42 €	0,69%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	37.748,20 €	0,54%
AC LONZA GROUP	CH0013841017	24.891,46 €	0,35%
AC LVMH MOET HENNESSY LOIUS VUITTON S.A.	FR0000121014	42.518,70 €	0,60%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	62.231,04 €	0,88%
AC NESTLE	CH0038863350	34.217,44 €	0,49%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0062498333	69.483,02 €	0,99%
AC PROSUS NV	NL0013654783	33.639,78 €	0,48%
AC RWE AG	DE0007037129	41.055,30 €	0,58%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	48.131,27 €	0,68%
AC TOTAENERGIES SE	FR0000120271	39.605,28 €	0,56%
ACCIONES INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	73.784,22 €	1,05%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	203.916,00 €	2,90%
BO AMERICAN TOWER CORP 4,125% 16/05/2027	XS2622275886	162.748,55 €	2,31%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	322.224,36 €	4,58%
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	634.314,60 €	9,02%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	209.115,84 €	2,97%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	292.696,02 €	4,16%
BO ENGIE SA 3,25% PERP	FR0013398229	199.565,70 €	2,84%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	175.934,06 €	2,50%
BO GLENCOORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	174.451,40 €	2,48%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	294.689,50 €	4,19%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	224.585,64 €	3,19%
BO MERLIN PROPERTIES 1,75% 26/05/2025	XS1619643015	199.837,08 €	2,84%
BO POLIENNALI DEL TES 1,75% 30/05/2024	IT0005499311	151.264,06 €	2,15%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	192.689,20 €	2,74%
BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029	XS2288109676	130.432,66 €	1,85%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	196.597,16 €	2,79%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	183.974,54 €	2,61%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	198.275,78 €	2,82%
BO UNICAJA BANCO SA 7,25% 15/11/2027	ES0380907065	112.299,52 €	1,60%
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	XS2207976783	248.502,88 €	3,53%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	311.108,00 €	4,42%
BO VOLKSWAGEN INTL FIN 3,875% 29/03/2026	XS2604697891	200.734,70 €	2,85%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	40.841,23 €	0,58%
PA ETF LYXOR CORE EURSTX 600 DR	LU0908500753	37.489,60 €	0,53%
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	136.629,90 €	1,94%
PAGARE A&G VTO 17012025	ES0505728073	192.711,11 €	2,74%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	//////////	24,04 €	0,00%
45- CM EUR ALTURA	//////////	10.269,16 €	0,15%
46- GG EUR ALTURA	//////////	24.575,80 €	0,35%
57- CM USD ALTURA	//////////	207.587,87 €	2,95%
59- GG USD ALTURA	//////////	24.012,58 €	0,34%
6- CC EUR CAIXA D'E	//////////	307.362,41 €	4,37%
		7.039.550,68 €	100,05%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO-BUND FUTURE Jun24		400.140,00 €	
MSCI Emer Mkts As Jun24		58.456,17 €	
S&P500 EMINI FUT Jun24		485.354,81 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
EURO STOXX 50 Jun24		302.700,00 €	

ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2024



Vocación Inversora

El Enginyers Prudent, Pla de Pensions está integrado en un fondo que pertenece a la categoría de Renta Fija Mixta, en la que su inversión en renta variable puede oscilar entre el 0% y el 30%.

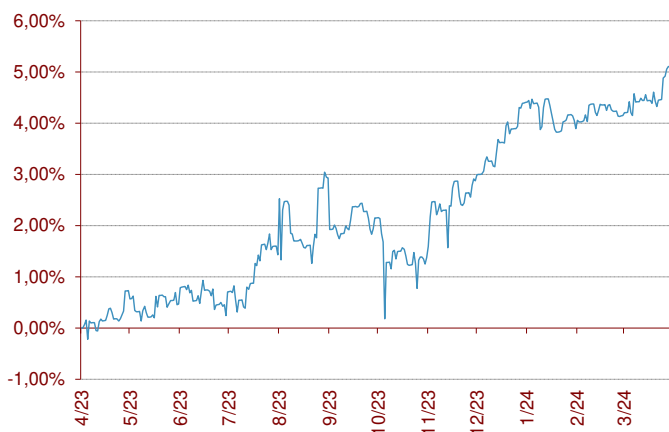
La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras áreas geográficas. En lo referente a la renta fija, invertirá fundamentalmente en deuda pública y privada de la zona Euro. También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial			Mayor rendimiento potencial			
Menor riesgo			Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



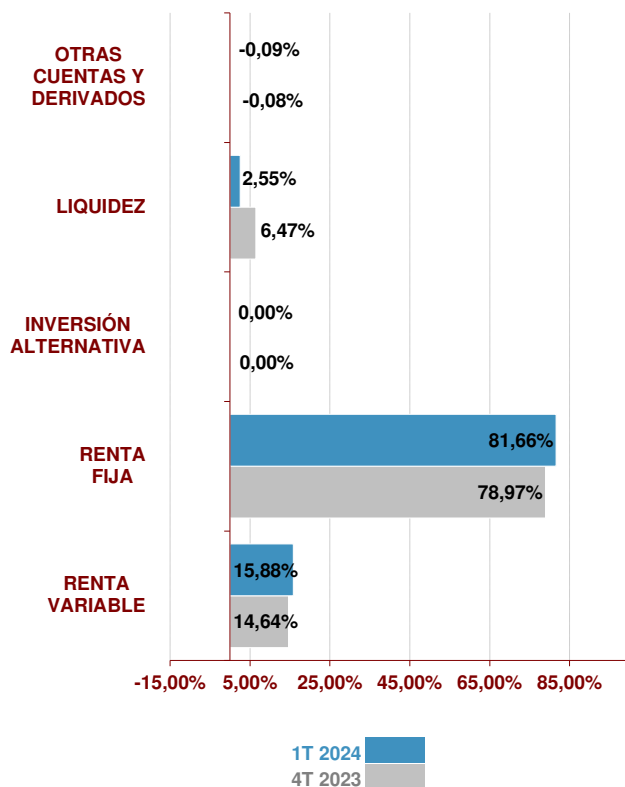
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
1T 2024	0,68%	
2024	0,68%	3,73%
12 meses	5,11%	4,11%
2023	6,34%	3,73%
2022	-8,02%	4,61%
2021	8,66%	2,74%

	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	2,06%
5 Años #	3,20%
10 Años #	2,14%
15 Años #	1,64%
20 Años #	0,00%
De inicio a 31.03.24	0,62%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Posición	%	País	Sector
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	9,43%	España	Telecos
BO NETHERLANDS GOVERNMENT 2% 15/07/20	9,26%	P. Bajos	Gobierno
BO PROCTER & GAMBLE 0,625% 30/10/24	9,04%	EE.UU.	Consumo
BGB BKO 0,40% 13/09/2024	7,70%	Alemania	Gobierno
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	7,49%	España	Energía
AC TALGO SA	6,40%	España	Transporte

Posición Inversora a 31/03/2024

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 5, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0609
Nº Registro DGS del Plan	N-4032
Cuenta de Posición del Plan	1.090.277,33 €
Fecha de Constitución	20-07-2007
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,00%
Comisión de Gestión Variable*	9% del Resultado **
Comisión de Gestión Variable*	0,00%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,21%
Número de Partícipes	42
Número de Beneficiarios	5

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Entidad Asesora de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Fija Mixta

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

** 9% aplicado sobre la cuenta de resultados neta. Únicamente se aplicará cuando el valor liquidativo diario del FP sea superior a cualquier otro obtenido con anterioridad.

Información a: 31/03/2024

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	2.444,51 €	0,22%
AC ALLFUNDS GROUP PLC	GB00BNTJ3546	9.373,00 €	0,86%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	19.312,00 €	1,77%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	4.437,54 €	0,41%
AC FIPP	FR0000038184	5.384,52 €	0,49%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC INVERSA PRIME SOCIMI	ES0105389003	31.250,00 €	2,86%
AC KERING	FR0000121485	5.495,25 €	0,50%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	843,50 €	0,08%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	4.664,00 €	0,43%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	2.154,84 €	0,20%
AC ORPEA	FR001400NLM4	2.189,81 €	0,20%
AC PETERSHILL PARTNERS PLC	GB00BL9ZF303	3.761,43 €	0,34%
AC TALGO SA	ES0105065009	69.798,36 €	6,38%
AC TELEPERFORMANCE	FR0000051807	3.603,20 €	0,33%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	8.373,60 €	0,77%
BGB BKO 0,40% 13/09/2024	DE0001104891	84.014,88 €	7,69%
BGB DEGV 0,500 02/15/26	DE0001102390	67.167,10 €	6,14%
BO ACCENTRO REAL ESTATE AG	DE000A254YS5	9.783,10 €	0,89%
BO BAC 3,841% 25/04/2025	US06051GKS74	47.634,76 €	4,36%
BO BBVA FRN PP	ES0214974075	48.498,90 €	4,44%
BO BUNDESobligation 0% 18/10/2024	DE0001141802	49.048,00 €	4,49%
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	XS1657934714	103.750,64 €	9,49%
BO ESM 1% 23/09/2025	EU000A1U9894	48.977,74 €	4,48%
BO FRESENIUS MED CARE 3,875% 09/20/27	XS2530444624	31.598,08 €	2,89%
BO IVS GROUP 3% 18/10/26	XS2049317808	19.671,94 €	1,80%
BO KORIAN 0,875% 06,03,2027	FR0013489739	9.104,58 €	0,83%
BO NATHAN'S FAMOUS INC 6,625% 01/11/2025	USU62919AB83	4.886,81 €	0,45%
BO NETHERLANDS GOVERNMENT 2% 15/07/2024	NL0010733424	101.578,86 €	9,29%
BO ORACLE CORP 2,50% 01/04/2025	US68389XBT19	46.116,98 €	4,22%
BO PEPSICO INC 2,25% 19,03,2025	US713448EQ79	19.815,27 €	1,81%
BO PROCTER & GAMBLE 0,625% 30/10/24	XS1900750107	98.782,96 €	9,04%
BO SKILL BIDCO APS FRN 02/03/2028	NO0012826033	23.360,80 €	2,14%
BO UNION FENOSA PEF FRN PERP	XS0221627135	81.764,38 €	7,48%
140- CC EUR CACEIS	//////////	17.855,09 €	1,63%
297- CC GBP CACEIS	//////////	55,76 €	0,01%
299- CC CHF CACEIS	//////////	52,73 €	0,00%
304- CC USD CACEIS	//////////	4.048,73 €	0,37%
307- CC CAD CACEIS	//////////	187,66 €	0,02%
310- CM EUR ALTURA	//////////	873,61 €	0,08%
316- CM USD ALTURA	//////////	2.543,38 €	0,23%
320- GG USD ALTURA	//////////	2.136,71 €	0,20%
		1.096.395,01 €	100,29%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO FX CURR FUT Jun24		123.784,49 €	

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2024



Vocación Inversora

El Enginyers Enginyers Inversió Sostenible tiene como objetivo invertir en activos que den cumplimiento a siete de los diecisiete Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas, así como contribuir al respecto de los derechos humanos, los derechos laborales y la lucha contra el cambio climático y el cuidado del medioambiente. Cuenta con un objetivo de inversión sostenible de acuerdo con el Artículo 9 del Reglamento UE 2019/2088.

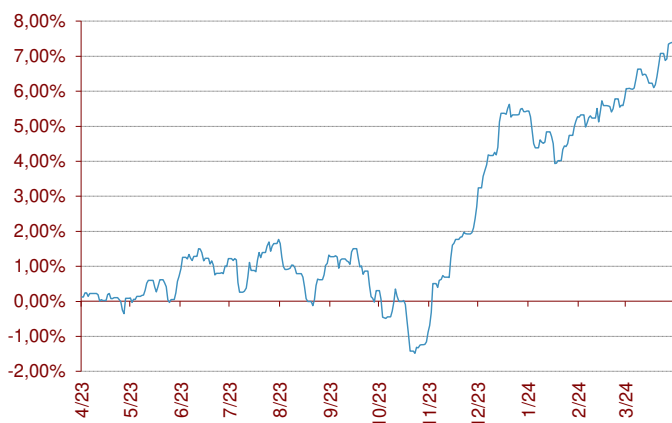
El plan se encuadra dentro de la categoría de Renta Fija Mixta con el objetivo de mantener como máximo hasta un 30% del total del patrimonio invertido en activos de renta variable global. El resto de la cartera se invierte en activos de renta fija denominados en euros o en divisa no Euro, públicos y/o corporativos, y en activos monetarios destinados a dotar de liquidez al plan. También puede invertir en activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otras.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial Menor riesgo			Mayor rendimiento potencial Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



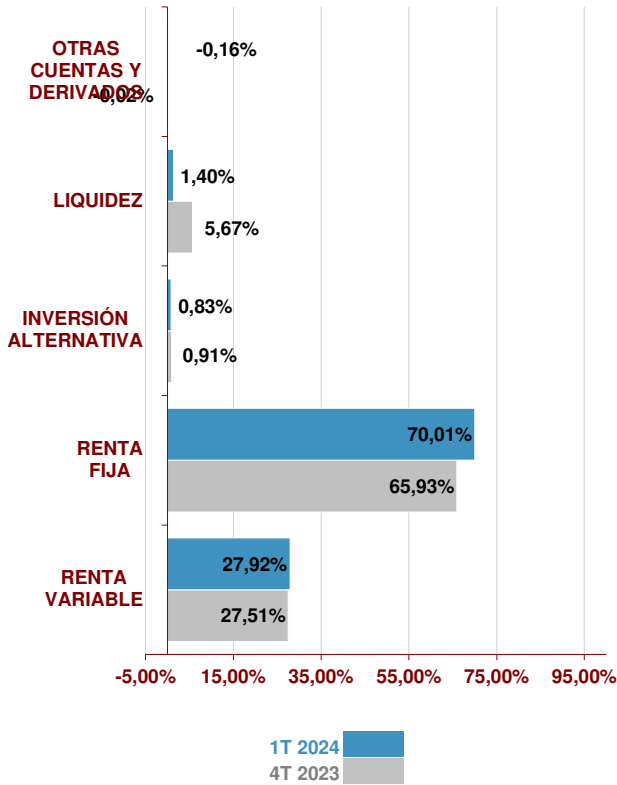
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
1T 2024	1,86%	
2024	1,86%	2,80%
12 meses	7,39%	2,83%
2023	6,45%	2,80%
2022	-8,70%	4,14%
2021	3,20%	2,91%

	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	0,10%
5 Años #	2,34%
10 Años #	2,00%
15 Años #	2,83%
20 Años #	2,74%
De inicio a 31.03.24	2,96%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Posición	%	País	Sector
PA GLBL GREEN BOND-I/A EUR	8,54%		FI RF Bonos Verdes
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	7,28%		FI RF Emergentes
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	6,36%	España	Financiero
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTI	6,13%	Francia	Energía
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	6,08%	España	Gobierno
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	5,99%		FI RF Cambio Climático

Posición Inversora a 31/03/2024

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0967
Nº Registro DGS del Plan	N-3096
Cuenta de Posición del Plan	3.286.349,83 €
Fecha de Constitución	11-10-2002
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	0,75%
Otros gastos de Gestión*	0,34%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,18%
Número de Partícipes	122
Número de Beneficiarios	30

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Entidad Asesora de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Fija Mixta
Clasificación SFDR:	Artículo 9

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2024



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC JPM CLIMATE CHANGE SOL ETF	IE000O8S1EX4	178.162,95 €	5,41%
AC L&G CLEAN ENERGY UCITS ETF	IE00BK5BCH80	126.652,93 €	3,84%
BCR IBERDROLA 22/11/2032 3,375%	XS2558966953	101.331,87 €	3,08%
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	XS2530034649	213.151,50 €	6,47%
BO CHILE 4,125% 05/07/2034	XS2645248225	106.780,68 €	3,24%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	202.154,76 €	6,14%
BO EDF 3,625% 13/10/2025	USF2893TAS53	46.690,03 €	1,42%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO	FR0011401751	203.390,82 €	6,17%
BO KBC GROUP NV 4,375% 06/12/2031	BE0002951326	108.605,14 €	3,30%
BO MONDELEZ 0,25% 09/09/2029	XS2384723263	85.874,84 €	2,61%
BO NOVARTIS 0% 23/09/2028	XS2235996217	87.705,00 €	2,66%
BO TENNET HOLDING 2,995% PERP (GREEN BD)	XS1591694481	104.764,66 €	3,18%
PA BG-WW POSTIVE CHNG-B EUR ACC	IE00BDCY2C68	84.446,94 €	2,56%
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	142.099,20 €	4,31%
PA BNP-AQUA-PRIV EUR	LU1165135879	134.184,95 €	4,07%
PA COLUMUS LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R	ES0119464008	27.310,80 €	0,83%
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	LU0966596875	239.352,05 €	7,27%
PA GBL GREEN BOND-I/A EUR	LU1472740502	280.670,68 €	8,52%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	196.817,13 €	5,97%
PA NORDEA 1 SOCIAL BOND BI (EUR)	LU2555222723	196.546,07 €	5,97%
PA ROBECOSAM-CIRC ECO EQI EUR	LU2092759021	164.512,08 €	4,99%
PA RS SUS HEALTHY LIVING EQ-F E	LU2146189746	72.218,16 €	2,19%
PA WOMEN LEADERS EQ-I/A EUR	LU1956003500	157.319,80 €	4,78%
135- CC EUR CACEIS		43.675,45 €	1,33%
146- CC USD CACEIS		964,36 €	0,03%
292- CC GBP CACEIS		340,42 €	0,01%
309- CM EUR ALTURA		734,13 €	0,02%
315- CM USD ALTURA		422,14 €	0,01%
		<hr/>	<hr/>
		3.306.879,54 €	100,39%

ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2024



Vocación Inversora

El Enginyers Mixt, Pla de Pensions, está integrado en un fondo cuya vocación inversora es de Retorno Absoluto. La gestión del Fondo estará encaminada a la consecución de retornos superiores al Euribor 12 meses + 500 puntos básicos anuales (antes de comisiones de gestión y depósito), en un horizonte temporal mínimo de 5 años, con una volatilidad objetivo del 10% y máxima del 15% anualizada.

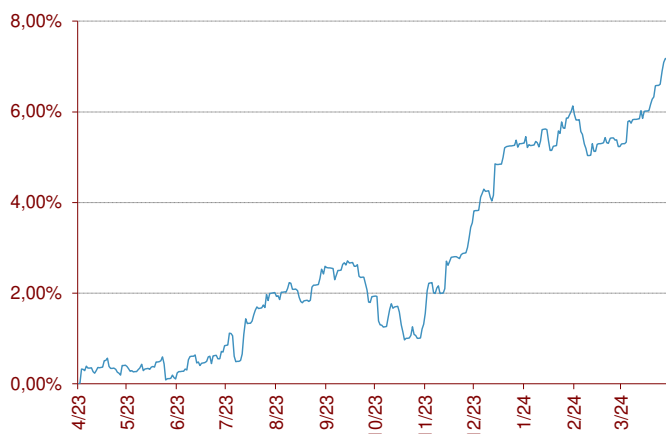
La inversión estará en general materializada en mercados de renta fija, renta variable internacionales, divisas, estrategias relativas, etc., adaptándose de forma flexible a las variaciones de los mercados financieros y entorno macro y microeconómico. La gestión de las inversiones del Fondo buscará alcanzar una rentabilidad consistente dentro de una adecuada distribución y compensación de riesgos entre las distintas estrategias implementadas. También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial			Mayor rendimiento potencial				
Menor riesgo				Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7	

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



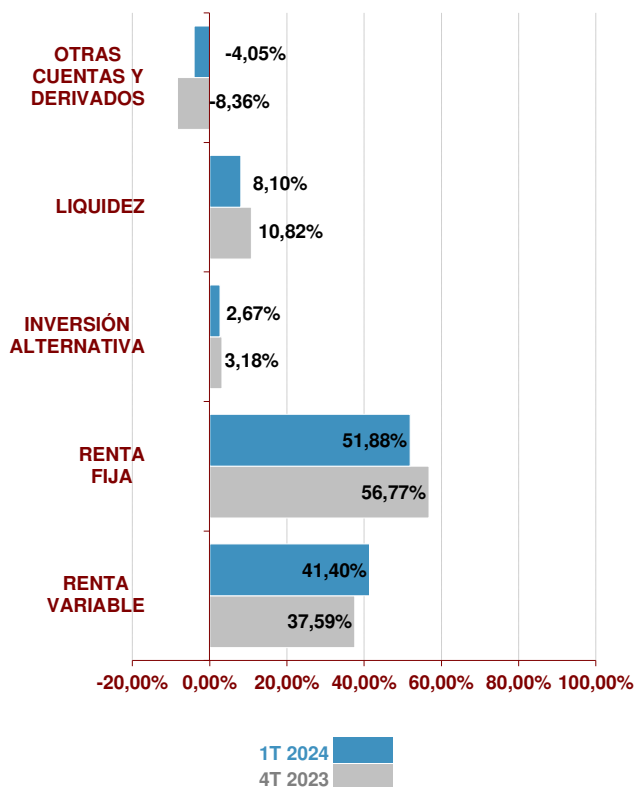
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
1T 2024	1,78%	
2024	1,78%	2,09%
12 meses	7,18%	1,99%
2023	8,34%	2,09%
2022	1,79%	3,98%
2021	8,41%	3,54%

	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	6,13%
5 Años #	8,67%
10 Años #	4,34%
15 Años #	4,29%
20 Años #	3,32%
De inicio a 31.03.24	2,03%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

Estructura de la cartera **



Mayores posiciones **

	%	País	Sector
DUNAS VALOR FLEXIBLE FI	3,62%		FI Retorno Absoluto
BO CMZB 6,125% 091025	2,79%	Alemania	Financiero
BO CAJAMAR 7,5% 09/29	2,67%	España	Financiero
AC IBERDROLA	2,42%	España	Energía
BO INTESA SANPAOLO 4,75% PERP	2,35%	Italia	Financiero
AC ANIMA HOLDING SPA	2,29%	Italia	Financiero

Posición Inversora a 31/03/2024 **

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0607
Nº Registro DGS del Plan	N-1618
Cuenta de Posición del Plan	5.288.201,40 €
Fecha de Constitución	19-11-1998
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,15%
Otros gastos de Gestión*	0,35%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,16%
Número de Partícipes	114
Número de Beneficiarios	36

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Retorno Absoluto

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

** Datos referidos a la cartera de Dunas Valor Flexible, F.P.

ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2024



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP	//////////	5.116.709,17 €	96,54%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	13.332,57 €	0,25%
REPO	//////////	170.089,25 €	3,21%
		<u>5.300.130,99 €</u>	<u>100,00%</u>

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2024



Vocación Inversora

El Enginyers Fonsgestió, Pla de Pensions está integrado en un fondo de gestión activa global con el objetivo de mantener una asignación correcta de activos que se corresponda con la evolución y las expectativas de los mercados, en activos de renta variable, renta fija de ámbito global y otros activos (tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros) como también un profundo análisis de los fondos seleccionados.

El fondo pertenece a la categoría Renta Variable Mixta, no obstante, la inversión en renta variable oscilará entre el 30% y el 75%.

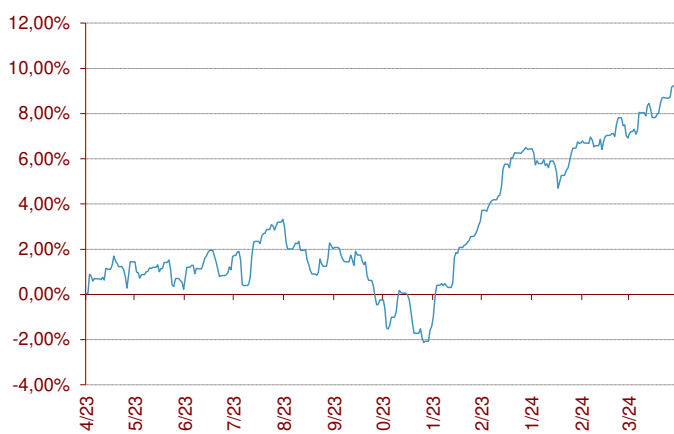
La principal característica del fondo es la gestión activa que permite que la asignación de activos se adapte a la versatilidad de los factores que afectan a los mercados.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial				Mayor rendimiento potencial		
Menor riesgo				Mayor riesgo		
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



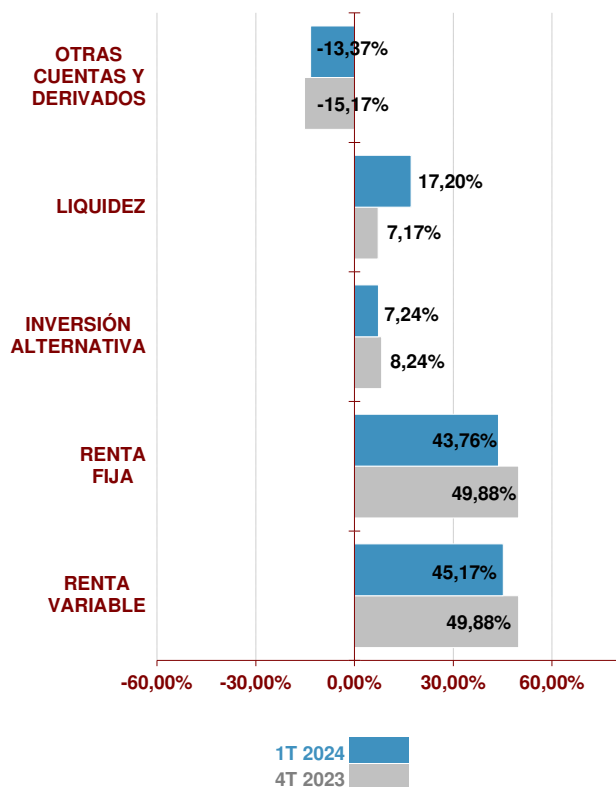
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
1T 2024	2,81%	
2024	2,81%	4,80%
12 meses	9,44%	4,45%
2023	11,41%	4,80%
2022	-17,95%	9,72%
2021	8,24%	4,79%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	-0,35%
5 Años #	2,84%
10 Años #	1,53%
15 Años #	2,14%
20 Años #	0,00%
De inicio a 31.03.24	1,05%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Mayores posiciones en Cartera	%	Tipo de activo
PA SEGURFONDO INVERSION FII	5,73%	FI Inmobiliario
BO BTPS 2% 01/02/2028	4,20%	Renta Fija Gobierno
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	4,09%	FI Renta Variable España
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2	3,68%	Renta Fija Gobierno
BO BANCO SANTANDER 4,75% PPTUO	3,35%	Renta Fija Financiero
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	3,18%	Renta Fija Financiero


Posición Inversora a 31/03/2024

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Características del Fondo

Fondo de los Ingenieros 7, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-1064
Nº Registro DGS del Plan	N-3630
Cuenta de Posición del Plan	1.626.113,94 €
Fecha de Constitución	30-06-2005
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,15%
Otros gastos de Gestión*	0,16%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,19%
Número de Partícipes	61
Número de Beneficiarios	19

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Variable Mixta

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

Información a: 31/03/2024

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	77.650,44 €	1,28%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	126.888,72 €	2,09%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	108.848,40 €	1,79%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	62.312,27 €	1,03%
AC AXA	FR0000120628	131.322,18 €	2,16%
AC DANONE	FR0000120644	17.128,54 €	0,28%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	79.271,19 €	1,31%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	100.037,67 €	1,65%
AC DSV A/S	DK0060079531	92.221,24 €	1,52%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDP0AM0009	57.182,40 €	0,94%
AC ELIS SA	FR0012435121	64.043,46 €	1,06%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	51.955,40 €	0,86%
AC LONZA GROUP	CH0013841017	37.613,76 €	0,62%
AC LVMH MOET HENNESSY LOIUS VUITTON S.A.	FR0000121014	73.365,60 €	1,21%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	99.171,84 €	1,63%
AC NESTLE	CH0038863350	62.062,00 €	1,02%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0062498333	165.672,11 €	2,73%
AC PROSUS NV	NL0013654783	54.312,10 €	0,90%
AC RWE AG	DE0007037129	64.681,76 €	1,07%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	78.385,21 €	1,29%
AC TOTAENERGIES SE	FR0000120271	66.516,56 €	1,10%
ACCIONES INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	99.820,57 €	1,65%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	101.958,00 €	1,68%
BO AMERICAN TOWER CORP 4,125% 16/05/2027	XS2622275886	108.499,04 €	1,79%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	130.334,60 €	2,15%
BO BAYER AG 2,375% 12/11/2079	XS2077670003	100.387,46 €	1,65%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	96.879,96 €	1,60%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	241.685,86 €	3,98%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	214.816,24 €	3,54%
BO CARREFOUR 1% 17/05/2027	FR0013419736	95.125,64 €	1,57%
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	DE000CZ45WA7	190.561,96 €	3,14%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	101.058,92 €	1,67%
BO EDF 5,00% 22/01/49 PP	FR0011697028	101.148,56 €	1,67%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	87.967,04 €	1,45%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	101.036,38 €	1,67%
BO GLENORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	87.225,70 €	1,44%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	89.166,94 €	1,47%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	112.732,38 €	1,86%
BO MERLIN PROPERTIES 2,375% 13/07/2027	XS2201946634	98.659,86 €	1,63%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	192.689,20 €	3,18%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	98.298,58 €	1,62%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	99.137,88 €	1,63%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	94.840,42 €	1,56%
PA ALGER SMALL CAP FOCUS-13EUH	LU1732799579	87.434,11 €	1,44%
PA ETF LYXOR CORE EURSTX 600 DR	LU0908500753	50.142,34 €	0,83%
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	LU1753724316	234.850,64 €	3,87%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	86.691,27 €	1,43%
SEGURFONDO INVERSION FII	ES0175444035	328.969,58 €	5,42%
141- CC EUR CACEIS	//////////	844.699,65 €	13,92%
215- CC USD CACEIS	//////////	3.605,35 €	0,06%
216- CC GBP CACEIS	//////////	12.169,47 €	0,20%
264- CC EUR A&G BANCA	//////////	63.749,24 €	1,05%
27- GG EUR SAN INVES	//////////	23.762,90 €	0,39%
325- CC DKK CACEIS	//////////	1.453,84 €	0,02%
326- CC CHF CACEIS	//////////	296,38 €	0,00%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	1.338,91 €	0,02%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	36.018,87 €	0,59%
		6.089.856,59 €	100,36%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO-BUND FUTURE Jun24		133.380,00 €	
MSCI Emer Mkts As Jun24		175.368,35 €	
S&P500 EMINI FUT Jun24		728.032,13 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
FWD CORONA DANESA		238.990,40 €	
FWD DOLAR USA		32.631,02 €	
FWD LIBRA ESTERLINA		59.287,04 €	
EURO STOXX 50 Jun24		454.050,00 €	

Información a: 31/03/2024



Vocación Inversora

El Enginyers Borsa, Pla de Pensions, está integrado en un fondo que pertenece a la categoría Renta Variable, en la que su inversión en este tipo de activo puede oscilar entre el 75% y el 100%.

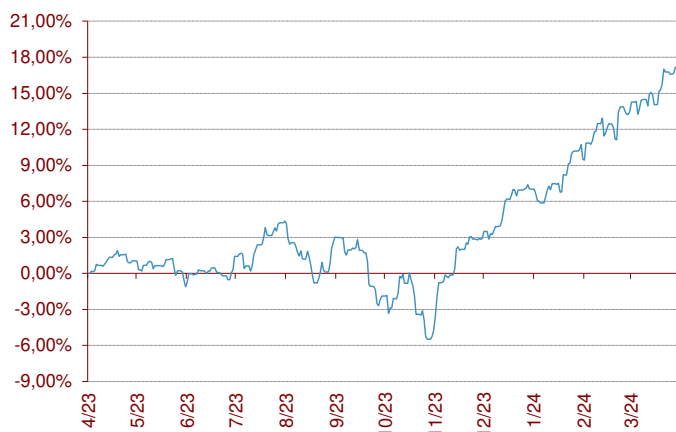
La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en EE.UU. También podrá invertir en otras zonas geográficas. También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial				Mayor rendimiento potencial		
Menor riesgo				Mayor riesgo		
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



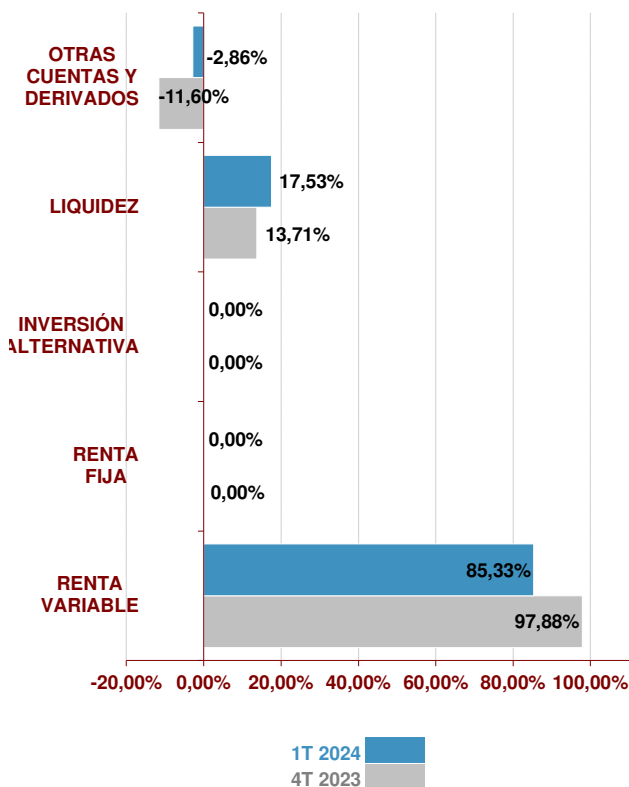
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
1T 2024	9,45%	
2024	9,45%	7,38%
12 meses	17,14%	7,60%
2023	13,79%	7,38%
2022	2,21%	9,76%
2021	12,77%	8,38%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	9,46%
5 Años #	14,13%
10 Años #	6,64%
15 Años #	6,27%
20 Años #	4,13%
De inicio a 31.03.24	1,85%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

Estructura de la cartera **



Mayores posiciones de RV % País Sector

Posición	%	País	Sector
AC AMUNDI S&P 500 ESG EH ETF	19,51%		ETF RV USA
AC Invesco S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	19,13%		ETF RV USA
AC UBS S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	18,96%		ETF RV USA
AC iShares S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	18,87%		ETF RV USA


Posición Inversora a 31/03/2024 **

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 4, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0608
Nº Registro DGS del Plan	N-1619
Cuenta de Posición del Plan	4.024.493,59 €
Fecha de Constitución	19-11-1998
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,15%
Otros gastos de Gestión*	0,35%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,02%
Gastos de Auditoría *	0,15%
Número de Partícipes	111
Número de Beneficiarios	22

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Variable

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

** Datos referidos a la cartera de Dunas Selección Europa, F.P.

ENGINYERS BORSA, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2024



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA DUNAS SELECCION EUROPA FP	//////////	3.872.581,58 €	96,01%
139- CC EUR SANTANDER	//////////	5.738,72 €	0,14%
REPO	//////////	155.081,38 €	3,84%
		<u>4.033.401,68 €</u>	<u>100,00%</u>

Información a: 31/03/2024



Vocación Inversora

El Enginyers Global Value, Pla de Pensions, está integrado en un fondo que pertenece a la categoría de renta variable, en el que su inversión en este tipo de activo puede oscilar entre el 75% y el 100%. La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras zonas geográficas.

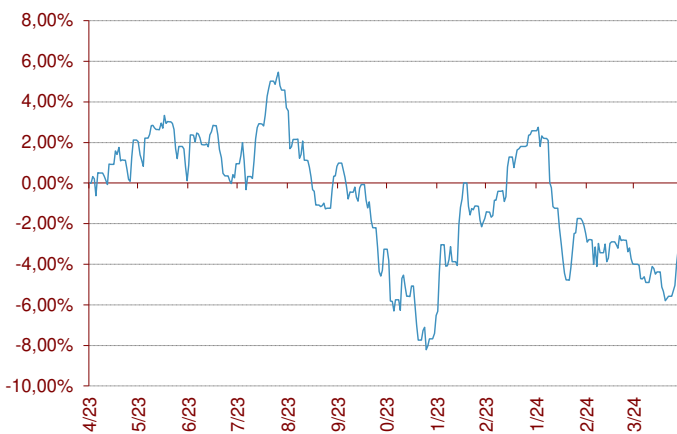
También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial				Mayor rendimiento potencial		
Menor riesgo				Mayor riesgo		
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



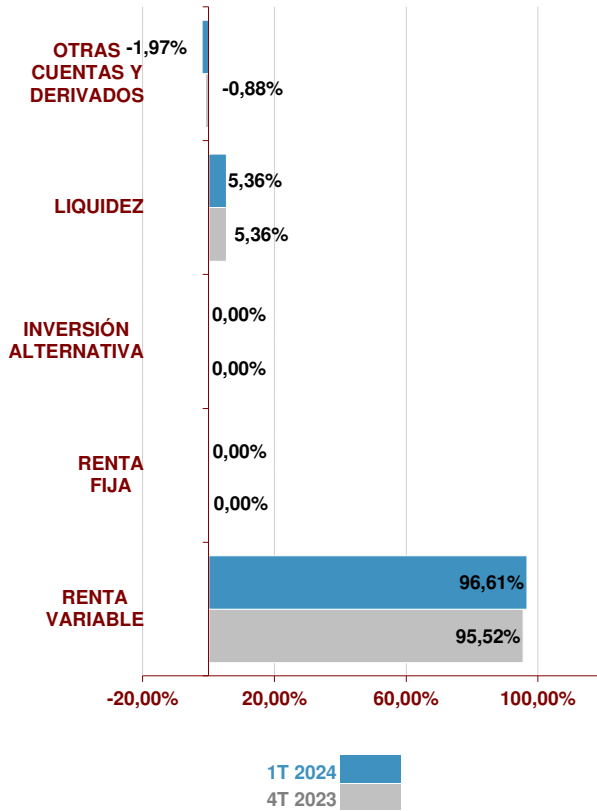
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
1T 2024	-5,71%	
2024	-5,71%	8,89%
12 meses	-3,27%	8,87%
2023	8,84%	8,89%
2022	-12,40%	10,89%
2021	22,23%	7,24%

	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	5,23%
5 Años #	4,19%
10 Años #	--
15 Años #	--
20 Años #	--
De inicio a 31.03.24	3,03%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Posición	%	País	Sector
AC TALGO SA	10,47%	España	Transporte
AC CELLULARLINE SPA	5,75%	Italia	Consumo
AC BAYER AG-REG	5,36%	Alemania	Farma
AC FIPP	5,27%	Francia	IT
AC BERGBAHNEN ENGELB. TRUEB-REG	5,00%	Suiza	Turismo
AC LNA SANTE	4,83%	Francia	Salud

Posición Inversora a 31/03/2024 ***

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO		
A LARGO PLAZO		
DEUDA PÚBLICA		
DEUDA PRIVADA		
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA		
ESTADOS UNIDOS		
PAÍSES EMERGENTES		
ASIA DESARROLLADA		

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 9, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-1536
Nº Registro DGS del Plan	N-5148
Cuenta de Posición del Plan	1.476.776,46 €
Fecha de Constitución	29-09-2016
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,00%
Comisión de Gestión Variable*	9% del Resultado **
Comisión de Gestión Variable*	0,00%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,17%
Número de Partícipes	63
Número de Beneficiarios	11

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Entidad Asesora de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Variable

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

** 9% aplicado sobre la cuenta de resultados neta. Únicamente se aplicará cuando el valor liquidativo diario del FP sea superior a cualquier otro obtenido con anterioridad.

Información a: 31/03/2024



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACADEMEDIA AB	SE0007897079	13.637,53 €	0,90%
AC ACANTHE DEVELOPEMENT SA	FR0000064602	24.671,30 €	1,63%
AC ALANTRA	ES0126501131	19.918,40 €	1,32%
AC ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	US01609W1027	36.143,19 €	2,39%
AC ALLFUNDS GROUP PLC	GB00BNTJ3546	63.602,50 €	4,21%
AC ASSOCIATED BRITISH FOODS PLC	GB0006731235	8.763,89 €	0,58%
AC AVOLTA AG-REG	CH0023405456	18.446,04 €	1,22%
AC BABCOCK INTL GROUP PLC	GB0009697037	24.324,64 €	1,61%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	15.391,73 €	1,02%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	79.094,00 €	5,23%
AC BERGBAHNEN ENGELB. TRUEB-REG	CH0527044959	73.832,68 €	4,88%
AC BIC	FR0000120966	5.296,00 €	0,35%
AC BOLLORE	FR0000039299	30.331,00 €	2,01%
AC CAPRI HOLDINGS LTD	VGG1890L1076	10.475,44 €	0,69%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	84.875,57 €	5,61%
AC COMPAGNIE LEBON	FR0000121295	4.230,00 €	0,28%
AC CRIMSON WINE GROUP LTD	US22662X1000	14.995,84 €	0,99%
AC CTT CORREIOS DE PORTUGAL	PTCTT0AM0001	30.975,00 €	2,05%
AC DANONE	FR0000120644	14.972,50 €	0,99%
AC DONT NOD ENTERTAINMENT SA	FR0013331212	2.295,00 €	0,15%
AC DYNAGAS LNG PARTNERS LP	MHY2188B1083	8.130,61 €	0,54%
AC ENAGAS	ES0130960018	6.194,25 €	0,41%
AC FIPP	FR0000038184	77.760,36 €	5,14%
AC FLATEXDEGIRO AG	DE000FTG1111	19.240,00 €	1,27%
AC FRESSENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	41.101,50 €	2,72%
AC GECINA SA	FR0010040865	13.724,25 €	0,91%
AC GMP PROPERTY SOCIMI SA	ES0105134011	34.639,00 €	2,29%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC JOHNSON SERVICE GROUP PLC	GB0004762810	7.806,48 €	0,50%
AC KERING	FR0000121485	38.466,75 €	2,54%
AC LANSON-BCC	FR0004027068	18.160,00 €	1,20%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	26.871,50 €	1,78%
AC LNA SANTE	FR0004170017	71.268,25 €	4,71%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	23.320,00 €	1,54%
AC NATHAN'S FAMOUS INC	US6323471002	13.097,77 €	0,87%
AC NESTLE	CH0038863350	5.588,52 €	0,37%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	39.781,70 €	2,63%
AC PETERSHILL PARTNERS PLC	GB00BL9ZF303	6.637,82 €	0,44%
AC PROEDUCA ALTUS SA	ES0105400008	9.300,00 €	0,62%
AC ROCHE	CH0012032048	6.115,30 €	0,40%
AC S4 CAPITAL PLC	GB00BFZ2M640	30.112,85 €	1,99%
AC SEMAPA-SOCIEDADE DE INVESTIMENTO	PTSEM0AM0004	10.877,00 €	0,72%
AC SMCIP SA	FR0013214145	2.330,00 €	0,15%
AC SSP GROUP PLC	GB00BGBN7C04	15.816,44 €	1,05%
AC STORA-ENSO OYJ	FI0009005961	18.039,00 €	1,19%
AC SWATCH GROUP AG/THE-BR	CH0012255151	19.297,56 €	1,28%
AC SYNLAB AG (OPA)	DE000A37FUH9	19.900,00 €	1,32%
AC SYNSAM GROUP AB	SE0016829709	10.082,43 €	0,67%
AC TALGO SA	ES0105065009	154.641,49 €	10,23%
AC TELEPERFORMANCE	FR0000051807	39.635,20 €	2,62%
AC U-HAUL HOLDING CO-NON VOTING	US0235865062	15.419,48 €	1,02%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	27.446,80 €	1,82%
AC UNITY SOFTWARE INC	US91332U1016	3.778,65 €	0,25%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	6.467,50 €	0,43%
AC VIVENDI UNIVERSAL	FR0000127771	7.070,00 €	0,47%
MILLENIUM HOTELS REAL ESTATE I, S.A.	ES0105407003	2.530,00 €	0,17%
290- CC EUR CACEIS	//////////	58.697,01 €	3,88%
298- CC GBP CACEIS	//////////	71,08 €	0,00 €
300- CC CHF CACEIS	//////////	159,75 €	0,01%
301- CC USD CACEIS	//////////	7.719,20 €	0,51%
306- CC CAD CACEIS	//////////	235,04 €	0,02%
311- CM EUR ALTURA	//////////	21,12 €	0,00%
317- CM USD ALTURA	//////////	95,48 €	0,01%
334- CC HKD CACEIS	//////////	6,42 €	0,00%
357- CC SEK CACEIS	//////////	12.174,97 €	0,81%
373- CC NOK CACEIS	//////////	35,92 €	0,00%
		1.505.936,70 €	99,60%

Vocación Inversora

El Plan de Previsión Asegurado (PPA) es un instrumento de ahorro destinado a la jubilación que permite complementar o convertirse en la alternativa a los planes de pensiones, con la ventaja diferencial de ir acumulando un capital con una rentabilidad garantizada.

El Pla de Previsió Assegurat de La Mútua garantiza una rentabilidad siempre positiva trimestralmente. Este sistema de ahorro asegura una rentabilidad de mercado en cada momento, independientemente de la evolución de las bolsas, de manera que se puede evitar sufrir por el comportamiento volátil de los mercados financieros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

1 / 6

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1 / 6 indicativo de menor riesgo y 6 / 6 de mayor riesgo

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.

PPA MÚTUA DELS ENGINYERS a 31/03/2024

Total patrimonio	18.737.294,41 €
Número de asegurados y beneficiarios	473
Tipo de interés técnico vigente (de 01/04/24 a 30/06/24)	2,25%
Fecha constitución	21-11-2003
Comisión de gestión	1,00%

Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

2024	1,27%	2023 #	1,01%
3 Años #	0,70%	5 Años #	0,74%
10 Años #	0,89%	15 Años #	1,29%
20 Años #	--	De inicio a 31.03.24	1,38%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

Descripción del Plan de Previsión

Es un seguro de vida que cubre las garantías de jubilación, invalidez y defunción.

En el supuesto de defunción del suscriptor antes de que se produzcan las contingencias de jubilación o invalidez, La Mútua se obliga a abonar a los beneficiarios un Capital Adicional equivalente al 1,5% del saldo acumulado. Este Capital tendrá un máximo de 12.000,00 euros si el asegurado es menor de 55 años y de 600,00 euros cuando sea mayor de esta edad.

Los suscriptores de este producto tienen las mismas ventajas fiscales que los partícipes y beneficiarios de los planes de pensiones.

Los límites que a continuación se detallan son conjuntos con los planes de pensiones.

Las aportaciones se podrán reducir de la base imponible del contribuyente, en el menor de los siguientes importes:

- El 30% de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas.
- 1.500,00 euros anuales.

Desde el 1 de Enero de 2008 se pueden realizar traspasos de saldos/derechos consolidados entre PPA y Planes de Pensiones.

Información de interés para el Mutualista

En cumplimiento de lo que establece la Ley 10/2003, de 13 de junio, sobre mutualidades de previsión social, para la atención y defensa de los mutualistas, La Mútua ha establecido los órganos siguientes:

Servicio de Atención al Mutualista (SAM)

Canaliza las quejas, reclamaciones o incidencias; es una vía previa al Defensor
sam@mutua-enginyers.com
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona
Telf.: 900 898 990 / 932 954 300 - Fax: 933 100 638

Defensor del Mutualista

Protege de manera imparcial y objetiva, los derechos de los mutualistas, asegurados, beneficiarios y derechohabientes.

Sr. Pere Palacín i Farré
defensor@mutua-enginyers.com
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona
Telf.: 935 522 751 - Fax: 933 100 638

ENTIDAD ASEGURADORA

La Mutua de los Ingenieros
Mutualitat dels Enginyers, MPS
NIF V-08430191 Registro P-3159

Vocación Inversora

El Plan de Previsión Social Empresarial (PPSE) es un instrumento de ahorro destinado a la jubilación que permite complementar o convertirse en la alternativa a los planes de pensiones de empleo, con la ventaja diferencial de ir acumulando un capital con una rentabilidad garantizada.

El Pla de Previsió Social Empresarial de La Mútua garantiza una rentabilidad siempre positiva trimestralmente. Este sistema de ahorro asegura una rentabilidad de mercado en cada momento, independientemente de la evolución de las bolsas, de manera que se puede evitar sufrir por el comportamiento volátil de los mercados financieros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez



100% Asegurado
0% Renta Variable

PPSE MÚTUA DELS ENGINYERS a 31/03/2024

Total patrimonio	387.008,94 €
Número de asegurados y beneficiarios	41
Tipo de interés técnico vigente (de 01/04/24 a 30/06/24)	2,25%
Fecha constitución	29-04-2014
Comisión de gestión	1,00%

Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

2024	1,27%	2023 #	1,01%
3 Años #	0,72%	5 Años #	0,75%
10 Años #	--	15 Años #	--
20 Años #	--	De inicio a 31.03.24	0,89%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

Descripción del Plan de Previsión

Es un seguro colectivo de vida de la empresa a favor de sus trabajadores, que cubre las garantías de jubilación, invalidez y defunción.

El tomador es siempre la empresa. El asegurado y el beneficiario en caso de vida, invalidez o dependencia es el trabajador. El beneficiario en caso de muerte es la persona designada por el trabajador.

En el supuesto de defunción del asegurado antes de que se produzca la contingencia de jubilación, La Mútua se obliga a abonar a los beneficiarios un Capital Adicional equivalente al 1,5% del saldo acumulado. Este Capital tendrá un máximo de 12.000 Eur si el asegurado es menor de 55 años y de 600 Eur cuando sea mayor de esta edad.

Los asegurados de este producto tienen las mismas ventajas fiscales que los partícipes y beneficiarios de los planes de pensiones.

Las aportaciones se podrán reducir de la base imponible del contribuyente, en el menor de los siguientes importes:

- El 30% de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas.
- 10.000,00 euros anuales.

Información de interés para el Mutualista

En cumplimiento de lo que establece la Ley 10/2003, de 13 de junio, sobre mutualidades de previsión social, para la atención y defensa de los mutualistas, La Mútua ha establecido los órganos siguientes:

Servicio de Atención al Mutualista (SAM)

Canaliza las quejas, reclamaciones o incidencias; es una vía previa al Defensor
sam@mutua-enginyers.com
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona
Telf.: 900 898 990 / 932 954 300 - Fax: 933 100 638

Defensor del Mutualista

Protege de manera imparcial y objetiva, los derechos de los mutualistas, asegurados, beneficiarios y derechohabientes.

Sr. Pere Palacín i Farré
defensor@mutua-enginyers.com
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona
Telf.: 935 522 751 - Fax: 933 100 638

ENTIDAD ASEGURADORA

La Mutua de los Ingenieros
Mutualitat dels Enginyers, MPS
NIF V-08430191 Registro P-3159

TRATAMIENTO FISCAL Y LIQUIDEZ DE LOS PLANES DE PENSIONES Y PPA

Fiscalidad de las aportaciones

El límite máximo que se podrá aportar a los planes de pensiones y a los planes de previsión asegurado (PPA), será la menor de las siguientes cantidades:

- El 30% de la suma de los rendimientos del trabajo y de actividades económicas.
- 1.500€ anuales.

Este límite se incrementará en 8.500 euros, siempre que este incremento provenga de contribuciones empresariales.

Además de las reducciones realizadas de acuerdo a los límites anteriormente mencionados, si su cónyuge obtiene unos rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas inferiores a 8.000€, podrá reducir de su base imponible las aportaciones realizadas a planes de pensiones en los que el partícipe sea el mencionado cónyuge, con el límite máximo de 1.000€ anuales.

Todos estos límites operaran conjuntamente con las cantidades abonadas a los siguientes sistemas de previsión social: Planes de Pensiones, Mutualidades de Previsión Social, Planes de Previsión Asegurado, Planes de Previsión Social Empresarial y primas destinadas a seguros privados para el riesgo de dependencia severa o gran dependencia.

Las aportaciones realizadas que no hayan podido ser objeto de reducción en la base imponible por su insuficiencia, podrán reducirse en los próximos cinco ejercicios fiscales.

Fiscalidad de las prestaciones

Las **prestaciones**, sea cual sea la contingencia que las deriven, tributan en su totalidad como **rendimientos de trabajo en el IRPF y se les practicará una retención a cuenta que dependerá de su situación personal y del importe percibido**.

Se distinguen dos casos:

1. Si se cobra la totalidad o parte del capital, existe un régimen transitorio aplicable a las prestaciones percibidas en forma de capital derivadas de aportaciones realizadas a planes de Pensiones o PPA con anterioridad al 01/01/07, las cuales mantienen el derecho a la reducción del 40% vigente en la legislación fiscal anterior. En caso que el Plan no se acogiera a la legislación anterior las aportaciones tributarán al 100% como rendimientos de trabajo.
2. Si se cobra en forma de renta o en forma de disposiciones libres, los importes que se perciben cada año deben añadirse a la base imponible general del IRPF.

Extinción progresiva del régimen transitorio por el que las aportaciones a planes de pensiones, mutualidades de previsión social, planes de previsión social empresarial o planes de previsión asegurados anteriores a 2007 (y sus rendimientos) tienen derecho a una reducción del 40% en el momento de su cobro en forma de capital:

<i>Fecha de jubilación u otra contingencia</i>	<i>Fecha máxima de aplicación del régimen transitorio</i>
En 2010 o anterior	31/12/2018
2011	31/12/2019
2012	31/12/2020
2013	31/12/2021
2014	31/12/2022
En 2015 o posterior	Hasta la finalización del 2º año siguiente al de la jubilación u otra contingencia

En caso de ser beneficiario de un plan de pensiones o PPA por la contingencia de fallecimiento, también estará sujeto a tributación como rendimientos de trabajo y **en ningún caso estará sujeto al impuesto sobre sucesiones y donaciones**.

Liquidez del plan. Supuestos

Jubilación Desde el momento de la jubilación, podemos decidir, sin límite de tiempo, cuándo y cómo se desea percibir los ahorros generados en los planes de pensiones y/o PPA. **Si no se posee el derecho de acceso a la jubilación** (por el hecho de no haber cotizado nunca en la Seguridad Social, etc.) la contingencia se entenderá **producida a partir de la edad de 65 años**, en el momento en el que el partícipe no ejerza o haya cesado en la actividad laboral o profesional y no esté cotizando por la contingencia de jubilación en ningún régimen de la Seguridad Social.

Invalidez	Se puede hacer efectivo el plan en caso de incapacidad laboral total y permanente para la profesión habitual, o absoluta y permanente para cualquier tipo de trabajo, o gran invalidez, determinadas siempre de acuerdo al régimen correspondiente de la Seguridad Social.
Fallecimiento	En el supuesto de muerte, tanto en el periodo en que se están realizando las aportaciones (partícipe), como en el que se está cobrando la prestación (beneficiario).
Dependencia	Cuando el partícipe esté en una situación de Dependencia Severa o Gran Dependencia, determinado según el que dispone la ley a estos efectos. Para tener acceso a la prestación el partícipe debe acreditar su condición y grado de dependencia.
Enfermedad grave	Cuando se acredite mediante certificado médico de la Seguridad Social o de una entidad concertada: -Cualquier dolencia física o psíquica que incapacite temporalmente para su trabajo habitual durante un periodo continuado mínimo de 3 meses y que requiera una intervención clínica de cirugía mayor, o tratamiento en un centro hospitalario. -Cualquier dolencia o lesión física o psíquica con secuelas de carácter permanente que limiten parcialmente o impidan totalmente la actividad laboral habitual, tanto si se requiere asistencia por parte de terceros como si no se requiere dicha asistencia.
Desempleo	Cuando el partícipe esté en situación legal de desempleo (no voluntaria), siempre que se encuentre inscrito en el INEM u organismo correspondiente y no perciba prestaciones contributivas.
Antigüedad	Cuando las aportaciones realizadas tengan más de diez años de antigüedad. Las aportaciones anteriores a 2014 podrán hacerse efectivas a partir del 1 de enero de 2025.

Modalidades de cobro de las prestaciones

En forma de capital	Se cobran todos los derechos consolidados acumulados en forma de capital único. Las aportaciones anteriores al 1 de Enero de 2007 tienen una reducción fiscal del 40% ¹ . En el caso de tener más de un plan de pensiones o PPA, disfrutan de esta reducción cada uno de los planes aunque se cobren en forma de capital en años fiscales distintos.
En forma de renta	Consiste en una renta cuyo importe y duración decide el propio beneficiario y que se abonará hasta la extinción total del saldo acumulado. También existe la posibilidad de percibir una renta vitalicia.
En forma de capital y renta (modalidad mixta)	Se cobra una parte del saldo en forma de capital y una parte en forma de renta financiera. La cantidad que se cobra en forma de capital goza de la reducción fiscal del 40% ¹ , siempre que dicha parte derive de aportaciones realizadas antes del 01/01/07.
A libre disposición	Se trata de ir percibiendo el saldo acumulado en el plan según se vaya necesitando, sin haber tenido que fijar una cifra, fecha o periodicidad en concreto.

Aportaciones después de la jubilación

Una vez producida la contingencia de jubilación una de las preguntas más frecuentes suele ser si es posible continuar haciendo aportaciones a los planes de Pensiones o PPA.

Desde la reforma del IRPF de 2007, siempre que NO se haya cobrado ningún plan de pensiones, se pueden continuar haciendo aportaciones para la contingencia de jubilación. Es decir, los derechos consolidados se podrán cobrar para la contingencia de jubilación siempre y cuando no se haya liquidado ninguna cantidad por la misma contingencia.

Una vez se haya cobrado la prestación por jubilación de cualquiera de los planes pensiones o PPA, todas las aportaciones que se realicen posteriormente únicamente se podrán cobrar por la contingencia de fallecimiento o gran dependencia.

¹Se debe tener en cuenta la fecha límite de aplicación de la reducción del 40% según consta en la tabla del apartado "Fiscalidad de las prestaciones".



Información a: 31/03/2024

Desde el segundo trimestre de 2016 ha dejado de recibir por correo postal esta información y la información personalizada de sus Planes de Pensiones y PPA / PPSE y la tendrá disponible en la página web (www.mutua-ingenieros.com). Puede acceder a la información personalizada con sus claves desde la pestaña Área Clientes, en el apartado de Documentación / Información Trimestral. Si no dispone de las claves para acceder al Área Clientes de la web, o bien en caso de querer continuar recibiendo el informe trimestral por correo postal, rogamos que lo comunique a su asesor mediante los teléfonos 932 954 300 / 662 991 085, o bien por correo electrónico (correu@mutua-enginyers.com).

Les comunicamos que tanto la Mútua como las entidades que gestionan o asesoran los fondos de pensiones están adheridos a organismos internacionales que tienen como objetivo incorporar los criterios de inversión socialmente responsable en la toma de decisiones (UN PRI – Principios para una Inversión Responsable de las Naciones Unidas, GIIN – Global Impact Investing Network). De esta forma, todos los fondos de pensiones gestionados por la Mútua tienen en cuenta criterios de inversión socialmente responsable en la composición de sus carteras.

La Junta Rectora de la Mutualitat ha acordado por unanimidad modificar la declaración comprensiva de los principios de la política de inversión del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, FP, en el que se integra el Enginyers Inversió Sostenible, PP para adaptarla al artículo 9 del Reglamento (UE) 2019/2088 de divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (SFDR) en la reunión celebrada el pasado 28/09/2023.

Los cambios más destacados son los siguientes:

- Objetivo de inversión sostenible, priorizando los ODS siguientes:
 - 1 – Fin de la pobreza
 - 3 – Salud y bienestar
 - 4 – Educación de calidad
 - 5 – Igualdad de género
 - 6 – Agua limpia y saneamiento
 - 7 – Energía asequible y no contaminante
 - 13 – Acción por el clima
- Análisis de las posibles controversias de los emisores.
- Análisis de las principales incidencias adversas.
- Las inversiones clasificadas como sostenibles tendrán una proporción mínima del 80% del patrimonio del fondo.
- El fondo no prevé realizar inversiones sostenibles conforme a la taxonomía de la Unión Europea.

La Mútua reafirma de esta forma su compromiso con la sostenibilidad.

Puede consultar la nueva política de inversiones en nuestra web, en el apartado de Ahorro y Pensiones / Plan de Pensiones, PPA y PPSE. Estas modificaciones entraron en vigor el pasado 28/10/2023.

Con fecha 01/02/2023 el Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, FP, perteneciente a la categoría de Renta Fija a Largo Plazo, ha integrado el plan Ginvest Renta Fija Global, promovido por Ginvest Asset Management, SA, SGIC. Este plan se comercializa exclusivamente entre los clientes de Ginvest.



Les comunicamos que pueden consultar en nuestra página web los informes anuales de impacto del plan Enginyers Inversió Sostenible y del plan Enginyers Renda Fixa ODS, realizados por Portocolom AV. Los mencionados planes de pensiones tienen como objetivo invertir en activos que den cumplimiento a los objetivos de Desarrollo Sostenible de la Organización de las Naciones Unidas (UN PRI) de lucha contra el cambio climático, fin de la pobreza y el hambre, agua limpia y el resto de necesidades humanas (salud, educación, igualdad de género, ...) entre otras.

Con fecha 20/04/2023 se ha modificado la declaración comprensiva de los principios de la política de Inversiones del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 3, F.P. para adecuarla a las inversiones que se realizan en el fondo de pensiones abierto en el que invierte. El fondo se encuadra dentro de la categoría de Retorno Absoluto. Puede consultar la nueva política de Inversiones en nuestra página web. Estos cambios entraron en vigor el 20/05/2023.

Con fecha 20/04/2023 se ha modificado la declaración comprensiva de los principios de la política de inversiones del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 4, F.P. con el objetivo de focalizar las inversiones en las empresas del S&P500 con mejor calificación de criterios ASG. El fondo se encuadra en la categoría de Renta Variable. Puede consultar la nueva política de inversiones en nuestra página web. Estos cambios entraron en vigor el 01/06/2023.

Con fecha 20/04/2023 se han transformado los planes Enginyers Renda Fixa ODS, Enginyers Mixt i Enginyers Borsa a planes del sistema individual. Esta transformación no comporta modificar las bases técnicas de los planes, ni afecta a los derechos consolidados de los partícipes y los derechos económicos de los beneficiarios. Asimismo, se ha acordado la modificación de los reglamentos de los mencionados planes para recoger estas modificaciones. Puede consultar los nuevos reglamentos de los planes en nuestra página web.

La Mútua ha establecido un nuevo canal de información con sus partícipes y beneficiarios a través del correo electrónico. En caso de querer recibir información referente a sus planes de pensiones por este canal rogamos que nos facilite una dirección de correo electrónico a correu@mutua-enginyers.com

Defensa de los partícipes

La normativa vigente establece las siguientes vías para presentar quejas y reclamaciones ante la Entidad Gestora, según se trate de:

- **Planes de pensiones individuales** *Enginyers Renda Fixa ODS, Enginyers Mixt, Enginyers Borsa, Enginyers Prudent, Enginyers Inversió Sostenible, Enginyers Fonsgestió, Enginyers Global Value y Enginyers Gestió RF, A&G Conservador, A&G Equilibrado, A&G Variable, Asefarma Conservador, Asefarma Equilibrado, Asefarma Variable, Ginvest Renta Variable Global, Ginvest Renta Fija Global:*

La Entidad Gestora debe nombrar un Defensor del Partícipe el cual debe ser una persona experta independiente que deberá decidir sobre las quejas y reclamaciones que formulen los partícipes, beneficiarios o sus derechohabientes.

Sr. Jaume Quibus Rodríguez

Dirección: C/ Vilamarí, 86-88 - 08015 Barcelona

Dirección electrónica: jaumequibus@gmail.com

Tel: 932 840 478

- **Planes de pensiones asociados** *Enginyers Associatiu:*

La Entidad Gestora pone a disposición de los partícipes, beneficiarios o sus derechohabientes, para formular las quejas y reclamaciones:



- en primera instancia, el Servicio de Atención al Mutualista:

Dirección: Vía Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona

Dirección electrónica: sam@mutua-enginyers.com

Fax: 933 100 638 Tel: 900 898 990 / 932 954 300

- en segunda instancia, el Defensor del Mutualista:

Sr. Pere Palacín i Farré

Dirección: Vía Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona

Dirección electrónica: defensor@mutua-enginyers.com

Fax: 933 100 638 Tel: 935 522 751

Para más información se puede consultar la página web www.mutua-enginyers.com

Los resultados que se muestran en este documento son resultados históricos obtenidos por los Planes de Pensiones y en ningún caso se deben entender como garantía de rendimientos futuros de los mencionados planes. Por tanto, los datos que figuran en el presente informe aparecen a efectos informativos y no constituyen una oferta de venta por parte de La Mutua de los Ingenieros.

La Entidad Gestora dispone de los procedimientos internos legalmente establecidos para evitar conflictos de interés y para que las operaciones vinculadas reguladas en el artículo 85 del Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones que pudieran realizarse se lleven a cabo en interés exclusivo del Fondo de Pensiones y a precios o condiciones iguales o mejores a los de mercado. Dichos procedimientos se encuentran recogidos en el Reglamento Interno de Conducta. La Entidad Gestora es una sociedad independiente de la Entidad Depositaria de acuerdo con lo establecido en el art. 4 de la Ley 24/1988 y concordante del Código de Comercio.



Via Layetana, 39, 2º -08003 Barcelona
Tel. 932 954 300 / WhatsApp: 602 250 068
correo@mutua-ingenieros.com
www.mutua-ingenieros.com

Demarcación de Gerona

Narcís Blanch, 39, bajos - 17003 Gerona
Tel. 972 228 789
gerona@mutua-enginyers.com

Demarcación de Lleida

Ramon y Cajal, 4 - 25003 Lleida
Tel. 973 283 737
lleida@mutua-enginyers.com

Demarcación de Tarragona

Mare de Déu del Claustre, s/n - 43003 Tarragona
Tel. 977 245 888
tarragona@mutua-enginyers.com

Demarcación de Catalunya Central

Pompeu Fabra, 13, 2n-4a - 08242 Manresa
Tel. 933 192 204
manresa@mutua-enginyers.com

Delegación de la Comunidad Valenciana

Av. de Francia, 55 - 46023 Valencia
Tel. 963 319 983
valencia@mutua-ingenieros.com

Delegación del Vallés

Indústria, 18 - 08202 Sabadell
Tel. 935 560 324
delegaciovalles@mutua-enginyers.com

Inversiones Socialmente Responsables (ISR)
Adheridos a los principios de la ONU



SISTEMA DE PREVENCIÓN DE DELITOS PENALES

