



inversis

MEMORIA DE SOSTENIBILIDAD

GRUPO INVERISIS

2024

CONTENIDO

01 **Compromiso ASG**

02 **Conoce a INVERISIS**

03 **Gobierno Corporativo**

04 **Plan de Sostenibilidad**

ASG en Inversis

Compromiso Ambiental

Compromiso Social

Buen Gobierno

Negocio Sostenible

05 **Contacto**





01

COMPROMISO ASG

Compromiso Inversis

Carta del Consejero Delegado

La **sostenibilidad** se ha consolidado como un pilar ineludible para el progreso y la estabilidad, especialmente en el sector financiero. En Inversis, reconocemos nuestra responsabilidad y es nuestro compromiso operar no solo con **solidez financiera**, sino también de manera **responsable** con el entorno y la sociedad.

El año 2024 ha sido un periodo de importantes avances y transformaciones. Hemos continuado la **integración de los criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG)** en el núcleo de nuestra estrategia y operativa diaria. Nos alineamos con las crecientes expectativas de los órganos supervisores y con la regulación nacional y europea, a la par que respondemos a las necesidades de nuestros clientes y de la sociedad. Gestionar eficazmente los **riesgos de sostenibilidad** es esencial no solo para nuestra viabilidad económica a largo plazo, sino también para el bienestar de las comunidades y mercados a los que servimos.

2024 también ha sido un año de **crecimiento y expansión** para Inversis. Hemos fortalecido nuestra proyección internacional con la apertura de una **nueva sucursal en Luxemburgo**, afianzando nuestra presencia europea. Esta expansión se suma a la labor de nuestra oficina de representación en **Italia** y al impulso de nuestra filial **Openfinance**, ampliando nuestra capacidad de ofrecer soluciones financieras innovadoras en diversos mercados.

En este contexto de crecimiento y expansión, un hito fundamental ha marcado nuestro camino: el **anuncio de la incorporación de Euroclear en el accionariado de Inversis**, efectiva en 2025, con una primera adquisición del 49% de nuestro capital social. Esta alianza no solo refuerza nuestra posición, sino que también nos impulsa a seguir elevando nuestros estándares en materia **ESG**. La reconocida experiencia de Euroclear en sostenibilidad complementa nuestro compromiso existente y nos impulsará a continuar fortaleciendo nuestros sistemas y objetivos, consolidando los avances que, en este tiempo, hemos desarrollado de la mano de Banca March.

Reconociendo que el sector financiero puede y debe ser un catalizador para el cambio, la sostenibilidad es, para Inversis, una **oportunidad** para revisar y fortalecer continuamente nuestros procesos, asegurando que sean sostenibles y responsables en cada paso.

Agradecemos la confianza depositada por nuestros clientes, colaboradores y accionistas en este camino hacia un futuro más sostenible.

Atentamente,

Alberto del Cid,

Consejero Delegado de Inversis

“Es nuestro compromiso operar no solo con solidez financiera, sino también de manera responsable con el entorno y la sociedad.”



02

CONOCE A INVERISIS

QUIÉNES SOMOS

REFERENTE EN SOLUCIONES TECNOLÓGICAS B2B2C EN ACTIVOS FINANCIEROS

Somos la compañía de referencia en España en **soluciones tecnológicas e innovadoras de inversión** y externalización de servicios financieros regulados, dirigidos a clientes institucionales



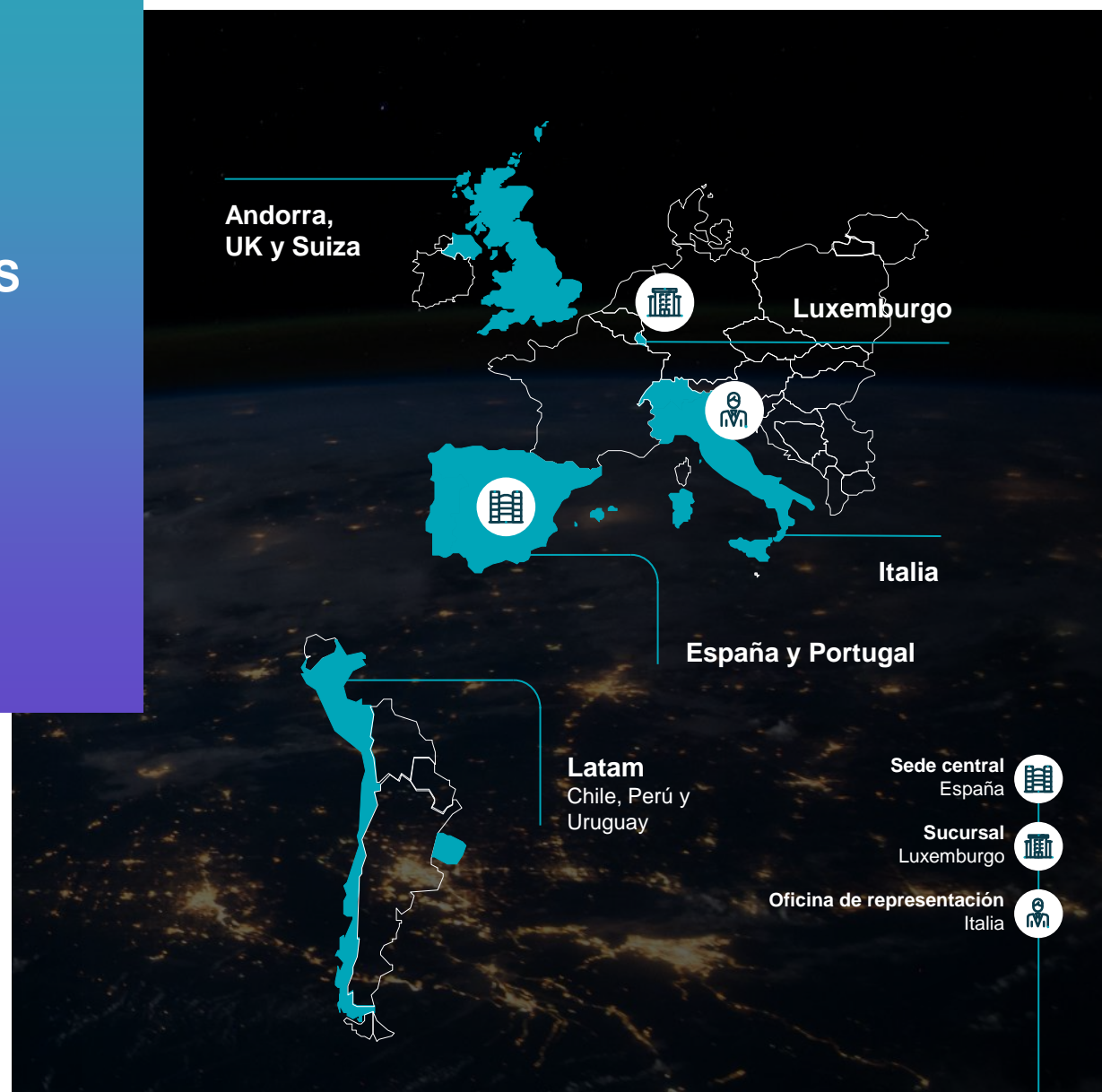
Más de **20 años** en el mercado



Con presencia en **10 países y 2 continentes**



Filial de **Banca March (*)**



inversis

Compañía de referencia en España en ofrecer soluciones tecnológicas globales y de externalización de servicios a entidades financieras, aseguradoras y nuevos actores en la distribución de productos de inversión. Desde su creación en 2001, Inversis invierte de forma constante en tecnología punta e innovación para adaptarse de forma ágil a las necesidades del negocio institucional.

Inversis, además de ser una plataforma de productos de inversión, presta servicios de intermediación, liquidación y custodia y soluciones de externalización tecnológica de última generación.

inversis Lux

En 2024, tras la adquisición del negocio de depositaría institucional de Banque Havilland, se produce la apertura de la sucursal de Inversis en Luxemburgo.

inversis Italy Representative Office

Además, Inversis cuenta con una Oficina de Representación en Italia, fortaleciendo su presencia en el mercado europeo.

inversis GRUPO

inversis GESTIÓN

Gestora de inversión especializada en proveer servicios a otras instituciones financieras nacionales e internacionales.

El equipo de gestión implementa en cada momento las mejores ideas de *asset allocation* y aplica una metodología propia para la mejor selección de fondos por cada cartera.

Inversis Gestión ofrece un servicio global y sólido. Estructurado en unas soluciones tecnológicas que facilitan el seguimiento exhaustivo de todos los aspectos que conforman una IIC.

Openfinance

Empresa especializada en el desarrollo, implementación y mantenimiento de soluciones tecnológicas innovadoras para el asesoramiento financiero y la gestión de carteras. Proporciona herramientas avanzadas que automatizan y digitalizan procesos clave, adaptándose a las necesidades de diversos actores del sector financiero.

Desde su adquisición en 2023, Inversis completa su propuesta de servicios "One-Stop-Shop", con la incorporación de herramientas tecnológicas para la prestación de servicios integrales de reporting, asesoramiento y gestión discrecional de carteras.

40% participación



La adquisición en 2023 del 40% de ADEPA permite a Inversis generar una propuesta de valor única en la gestión y administración de vehículos de inversión, mediante la creación y desarrollo de estos vehículos en Luxemburgo.

Mercados: España, Italia y Latam

QUIÉNES SOMOS

UNA COMPAÑÍA CON MISIÓN Y VALORES COMPARTIDOS

Nuestra misión es proporcionar un servicio global de outsourcing de soluciones financieras a Clientes Institucionales: Bancos, Agencias de Valores, Gestoras de IICs y de PPs, Compañías de seguros, Fintechs, EDEs y Entidades que ya operan o quieren comenzar a operar en el mercado de activos financieros

NUESTROS VALORES



Servicio al cliente



Innovación



Compromiso



Liderazgo

QUÉ NOS GUIA

UNA ESTRATEGIA SÓLIDA



Inversión continua de capital

- Fortalecer la actividad en España aportando nuevas soluciones y servicios al cliente
- Impulsar la expansión internacional de la compañía llegando a nuevos mercados
- Operaciones inorgánicas
- Transformación tecnológica



Crecimiento de negocio nacional

- Innovación continua en nuestros servicios y soluciones
- Consolidación de actuales clientes y captación de nuevos clientes mediante la generación de valor añadido



Impulso al negocio internacional

- Acuerdo estratégico con Accenture para la transformación de la plataforma y oferta de servicios a nivel global
- Adquisición 40% ADEPA para generar propuesta de valor única en gestión y administración de vehículos de inversión en Luxemburgo y sur Europa y Latam



Talento y compromiso

- Fortalecimiento constante del capital humano con formación e incorporación de nuevo talento
- Equipo profesional muy experimentado y cercano a las necesidades del cliente
- Integración de los criterios ASG en nuestro día a día.

INVERISIS EN CIFRAS

PRINCIPALES INDICADORES DE NEGOCIO

Cifras 2024



+150
clientes institucionales



124.450 M€
Activos bajo custodia*



600
gestoras*



Más de
55.000
IICs* operativas



Más de
15 M
de operaciones



18.185 M€
Patrimonio en depositaría*



68.427 M€
Activos de fondos de
terceros bajo custodia*



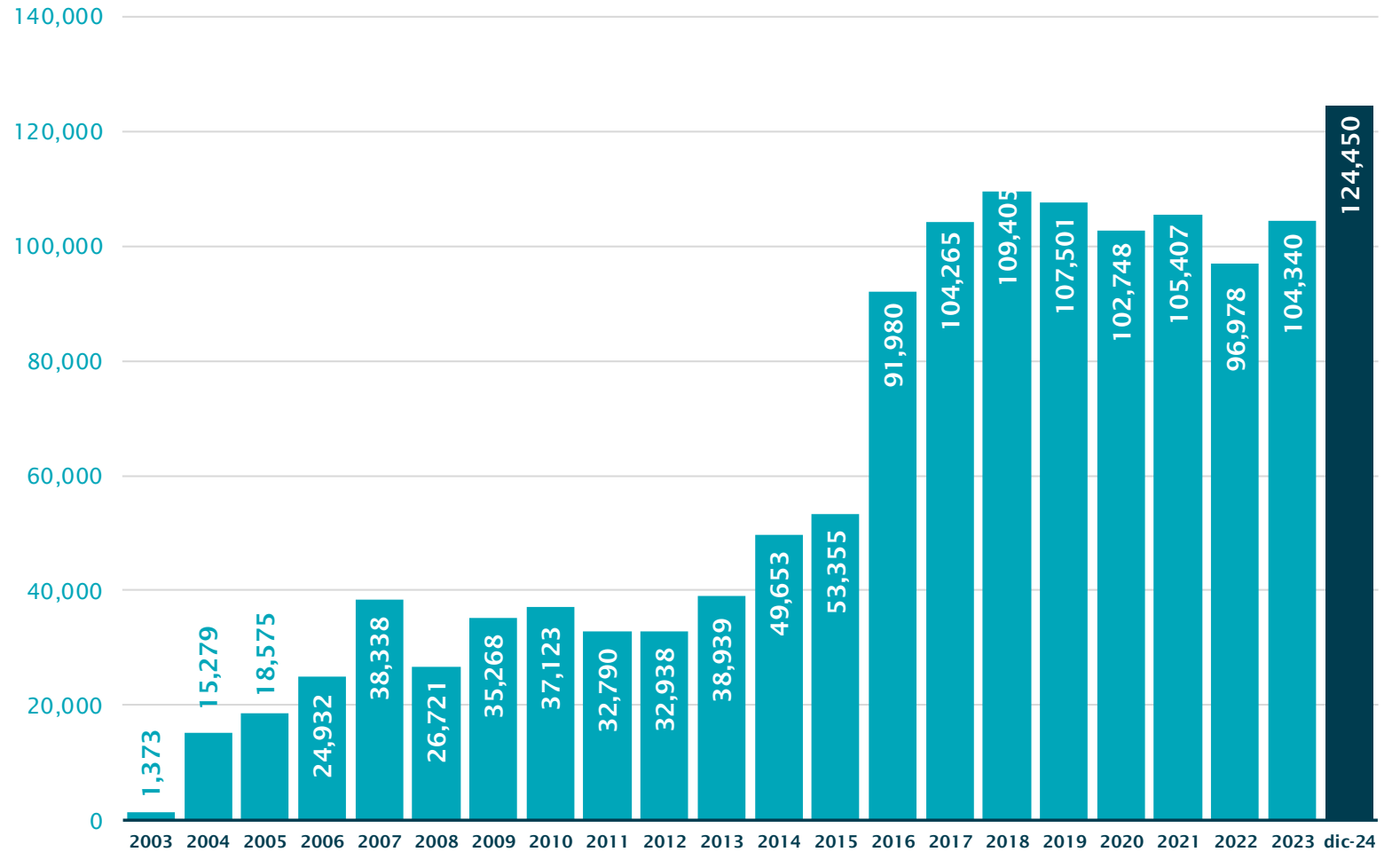
848
Vehículos en depositaría*



61
Gestoras en depositaría*

INVERSI EN CIFRAS

EVOLUCIÓN
CONSTANTE
DEL NEGOCIO



inversis NUESTROS SERVICIOS

UN ECOSISTEMA DE SOLUCIONES MULTIPRODUCTO, INTEGRALES E INTEGRADAS

Intermediación y brokerage, liquidación y custodia de renta variable, renta fija y derivados

Outsourcing de servicios de valores



FUNDsglobe

Plataforma de fondos de inversión, ETF y planes de pensiones. Con acceso a más de 55.000 fondos de inversión de más de 500 gestoras nacionales e internacionales

Generación de productos y servicios a través de un ecosistema de innovación integrado por otros partners

Integración de herramientas de terceros

Ecosistema de Partners & Innovación



Mesa de distribución

Soluciones e ideas de inversión para los clientes institucionales: carteras de renta fija, productos estructurados, divisa, etc.

Depositaria en España para IICs, Capital Riesgo y Planes de Pensiones. ManCo en España para IICs.

Apertura de sucursal en Luxemburgo para poder ofrecer servicios de Depositaria en 2024

Servicios de Depositaria



Servicios de Análisis

Soluciones e ideas de inversión para los clientes institucionales: carteras de renta fija, productos estructurados, divisa, etc.

Contamos además con: Cuenta ómnibus para fondos nacionales

Servicios de representación directa para EDES

Banco agente, custodio alternativo y otros servicios

Servicios integrales de reporting, asesoramiento y gestión discrecional de carteras

Otros servicios de valor



NUESTROS SERVICIOS

VERSÁTILES Y DISPONIBLES 24X7X365



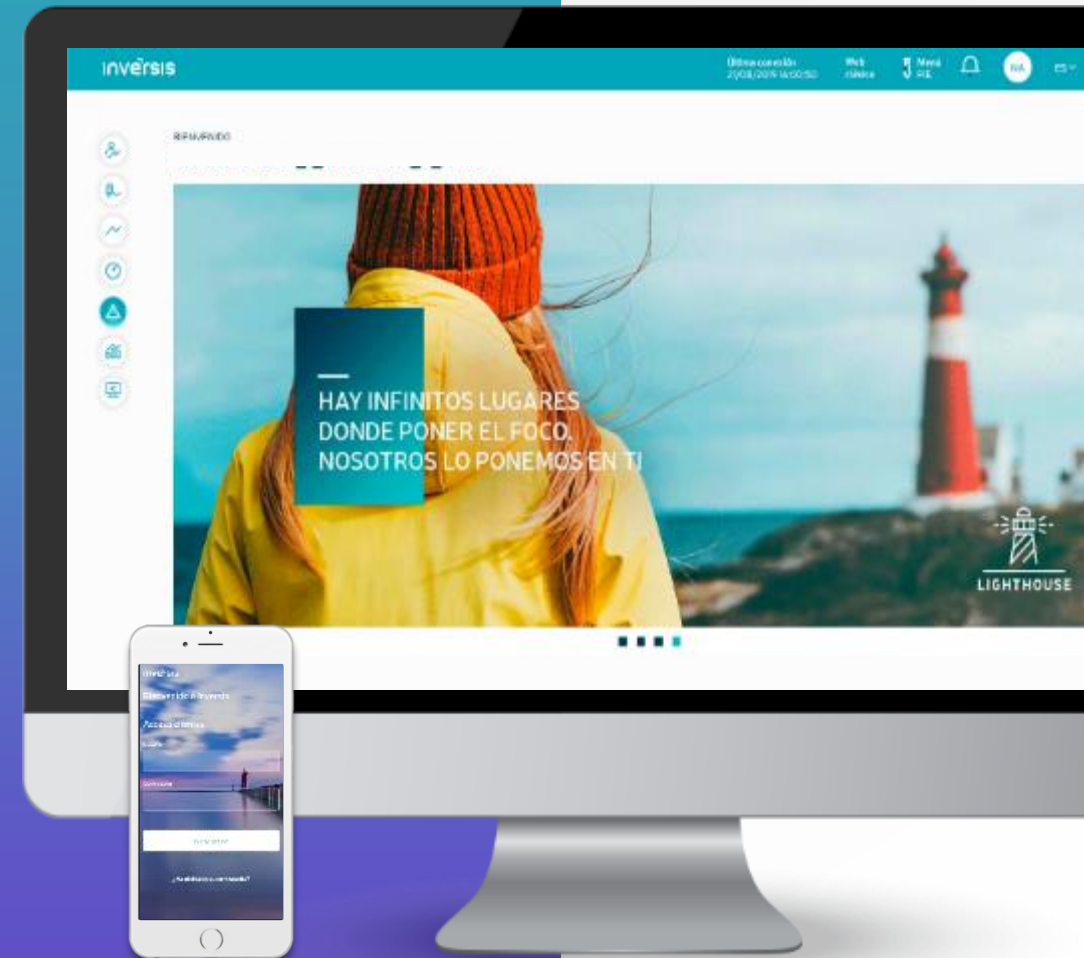
Frontal web multidispositivo y multidioma

La personalización y versatilidad caracterizan los servicios que ofrecemos; adaptados al negocio y necesidades de nuestros clientes



Una plataforma tecnológica de vanguardia

Equipo técnico especializado y una plataforma con desarrollo propio, alojada en Data Centers redundados y en fase de migración a un modelo Cloud a través de Amazon Web Services



EL VALOR AÑADIDO DE NUESTRA PROPUESTA

FACTORES
ESTRATÉGICOS QUE
NOS DIFERENCIAN

A la vanguardia en innovación
y tendencias tecnológicas



Palanca de
transformación digital
para nuestros clientes



Plataforma de
arquitectura abierta,
modular y a la medida



Arquitectura adaptada a
las soluciones existentes
en el mercado

Adecuación constante al
marco normativo y a las
actualizaciones del sector
financiero, como proveedor
de servicios B2B2C

Sólidas cifras
de solvencia

inversis

Ratio solvencia* CET1

21,3%.


**Banca
March**

Ratio solvencia* CET1







































22,21%.

En 2024 somos filial 100% de Banca March
y proveedor de servicio esencial

*Cierre Diciembre 2024

EL VALOR AÑADIDO DE NUESTRA PROPUESTA

UNA SOLUCIÓN MODULAR Y PERSONALIZABLE
100% ONE-STOP-SHOP

PRODUCTOS	SERVICIOS Y CANALES					MERCADOS
	Intermediación	Liquidación & Custodia	ManCo	Administración	Depositaría	
Renta variable	✓  	✓ 				<p>1. Ejecución en tiempo real en los principales mercados bursátiles de Europa, América y Asia</p> <p>2. Plataforma líder de arquitectura abierta en fondos inversión</p> <p>3. Acceso a los principales creadores de productos estructurados</p>
Renta fija	✓  	✓ 				
Fondos de inversión	✓ 	✓ 	✓  	✓  	✓  	
Hedge funds	✓ 	✓ 	✓ 	✓  	✓  	
ETF	✓  	✓ 				
Planes de pensiones	✓ 	✓ 		✓ 	✓ 	
Prod. Estructurados	✓  	✓ 				
Warrants	✓  	✓ 				
Derivados	✓  	✓ 				
Capital Riesgo	✓ 	✓ 	✓ 	✓  	✓  	

Acompañamiento a lo largo de toda la cadena de valor

Sin actividad bancaria tradicional

Arquitectura de productos totalmente abierta, sin conflictos de interés

La agilidad de una compañía tecnológica combinada con la seguridad de un Banco

Un equipo profesional y muy experimentado en operativa de activos financieros

NUESTRA CADENA DE VALOR

EN TODO EL CICLO DE SERVICIOS DE INVERSIÓN DE NUESTROS CLIENTES



PRE-DEAL



DEAL



POST-DEAL

Alta de clientes

Alta digital disponible

Gestión de clientes

Clasificación MiFID
—
Perfilado del cliente
—
Ejecución, asesoramiento y gestión discrecional para todos los servicios de inversión
—
Múltiples alternativas de comunicación: canales, idiomas, etc.

Oferta de productos

Servicios precontractuales

Disponibilidad de toda la oferta de productos financieros
—
Validaciones idoneidad/ conveniencia y mercado objetivo
—
Entrega de información precontractual
—
Integración con herramientas de asesoramiento/ gestión discrecional

Órdenes, operaciones y posiciones

Ejecución, liquidación y custodia de valores y fondos

Servicios poscontractuales

Gestión de incentivos
—
Seguimiento del perfil inversor
—
Informes de cartera
—
Desviaciones respecto propuestas de inversión
—
Alertas de caducidad de tests MiFID

Reporting a clientes y reguladores

Información fiscal
—
Información a reguladores (CNMV, Banco de España, etc.)

NUESTROS CLIENTES

EN EL CENTRO
DE NUESTRO
NEGOCIO



Segmentos de clientes

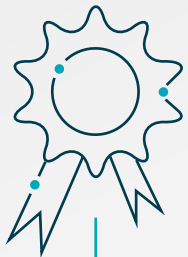


- Banca universal
- Banca privada y patrimonial
- Sociedades y Agencias de Valores
- SGIIC / EGFP
- Gestoras de Capital Riesgo

- Fintech
- Robo Advisors
- Entidades aseguradoras
- EDES y Entidades de pago

CERTIFICACIONES

LIDERAZGO E
INNOVACIÓN
EN NUESTRO
NEGOCIO



inversis



Estándar de Calidad ISAE 3402 sobre
la Custodia y Liquidación de
Instrumentos Financieros

Deloitte.

Openfinance



ISO 27001, de Sistemas de Gestión de la Seguridad de la Información (SGSI).

** La certificación del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio soporta los servicios de Plataforma de Distribución de Fondos, Outsourcing de Operativa en Valores, Brokerage y Mercado de Capitales, Banco Depositario y Entidades de Dinero Electrónico (EDEs) que Banco Inversis presta desde sus dependencias centrales en Madrid.*

A background image showing two men in business attire looking at a document. A large blue and teal overlay covers the middle of the image, containing the text. The number '03' is in a large, white, sans-serif font.

03

GOBIERNO CORPORATIVO

GOBIERNO CORPORATIVO

ESTRUCTURA DE GOBIERNO CORPORATIVO

Banco Inversis ha establecido un sistema de gobierno corporativo en cumplimiento de lo previsto en la Ley 10/2014 y su normativa de desarrollo.

Este sistema de gobierno corporativo se basa en una cultura de riesgos cuya gobernanza toma sus decisiones y asume responsabilidades conjuntas por medio de Comisiones y Comités.

En relación con Banco Inversis y de acuerdo con lo establecido en los estatutos sociales, a continuación, se detallan las diferentes **Comisiones** que asesoran al Consejo de Administración.

Comisión de Nombramientos y Retribuciones

Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos

Comisión de Sostenibilidad y Gobernanza

La información completa y actualizada sobre los miembros del Consejo de Administración y sus distintas comisiones se encuentra disponible en [la web corporativa de Inversis](#)



ESTRUCTURA DE GOBIERNO CORPORATIVO; COMITÉS

Asimismo, el Marco de Riesgos de Inversis incluye las atribuciones y competencias de los distintos **Comités** que asesoran al Comité de Dirección/Consejo de Administración tanto en materia de gestión riesgos como en otros asuntos.

Comité de Tecnología
Comité de Medios
Comité de Procesos y Procedimientos
Comité de Productos
Comité de Control de Contrataciones
Comité COAP
Comité de Negocio
Comité de PBC&FT
Comité de Gestión de Crisis
Comité de Continuidad de Negocio
Comité de Seguimiento del Código Ético
Comité de Riesgo Operacional y Tecnológico
Comité de Admisión de Riesgo de Crédito y Contraparte



PRINCIPIOS DE GOBIERNO CORPORATIVO

Conocimientos adecuados

El Consejo de Administración de Banco Inversis está comprometido con mantener conocimientos suficientes que le permiten comprender adecuadamente las implicaciones que pudiera tener para el modelo de negocio y la estrategia de la entidad los riesgos específicos derivados del cambio climático y del deterioro medioambiental, así como cualquier otro riesgo ASG. En particular, cuenta con una Comisión de Sostenibilidad y Gobernanza especializada del Consejo y los miembros del Consejo de Administración reciben de forma periódica formaciones en materia ASG impartidas por expertos de reconocido prestigio en este campo.

Información

La correcta toma de decisiones propias del Consejo de Administración en materia de ASG depende de que disponga de una información adecuada. A tal efecto, Inversis avanza día a día en la mejora de los mecanismos necesarios para asegurar que el Consejo reciba con la frecuencia deseada información relevante para la toma de decisiones en materia de ASG.

Claridad en la asignación de responsabilidades

Inversis ha continuado avanzando, en el marco de su estructura organizativa, en el establecimiento y definición de líneas claras de responsabilidad, teniendo en cuenta las implicaciones de los riesgos e impactos de sostenibilidad en las áreas de negocio y en las funciones de control, incluida la función de auditoría interna.

Recursos y medios suficientes

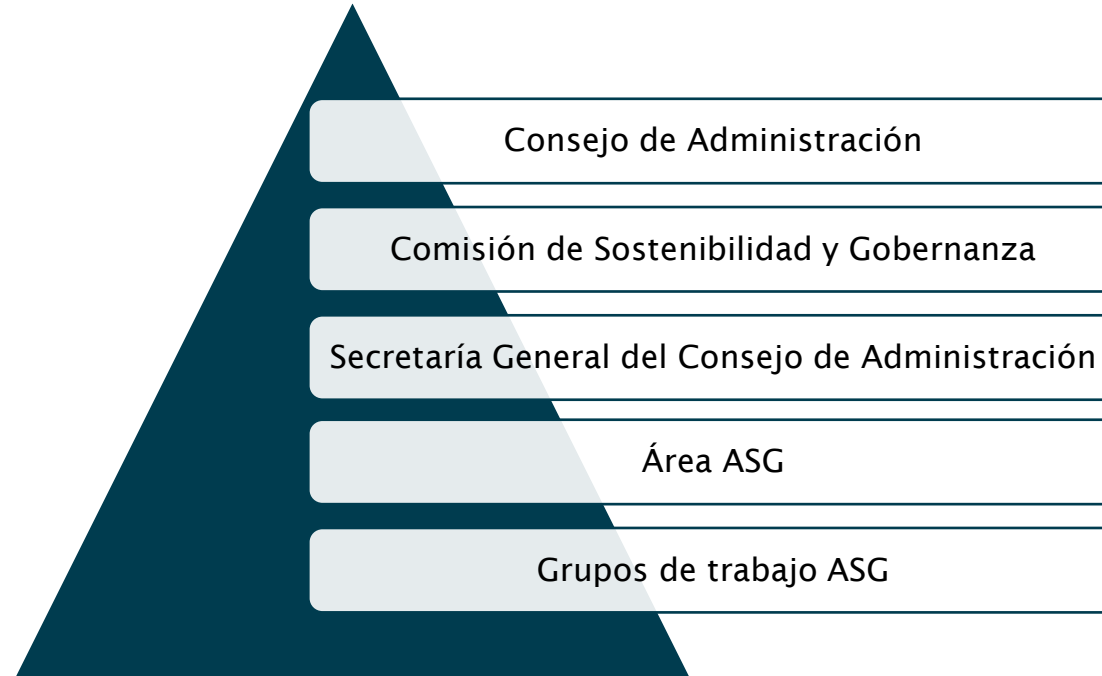
Si bien se considera que Inversis dispone de recursos y medios suficientes para conocer, comprender y valorar los factores y riesgos ASG, el Consejo valorará en cada momento las necesidades de recursos adicionales, en cuanto a número, conocimientos y experiencia en cuestiones de riesgo climático, medioambiental y ASG.



La adecuada gestión de los riesgos y, con ello, la correcta y eficaz integración de los factores ASG requieren un compromiso y una participación transversal que abarquen todos los niveles de la organización; por ello, se define una estructura y una asignación de funciones en las tres líneas de defensa que favorezca la integración y la gestión de los riesgos ASG.

GOBIERNO ASG

La ubicación del área de Sostenibilidad dentro de la estructura organizativa refleja el firme compromiso de la compañía con los principios ASG al más alto nivel. Con un reporte directo a la Alta Dirección y la supervisión por parte de la Comisión de Sostenibilidad y Gobernanza, se garantiza no solo una visión estratégica y alineada con los objetivos corporativos, sino también un posicionamiento transversal que permite integrar eficazmente la sostenibilidad en todas las áreas del negocio. Esta estructura facilita la coordinación interdepartamental, previene posibles conflictos de interés y asegura una toma de decisiones informada, participativa y coherente con los valores de la organización.



Las funciones para cada uno de los anteriores se encuentran definidas y reflejadas en la [Política General de Sostenibilidad](#)

Comisión de Sostenibilidad y Gobernanza

La Comisión de Sostenibilidad y Gobernanza, tiene como principal objetivo asistir al Consejo de Administración en el cumplimiento de sus responsabilidades con respecto a las cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) de la sociedad y su grupo.

Toda la información relativa a la composición y funciones de la comisión se encuentra publicada en la [web corporativa](#) de Inversis



04

PLAN DE SOSTENIBILIDAD

PLAN DE SOSTENIBILIDAD

HOJA DE RUTA HACIA LA SOSTENIBILIDAD



La creciente exigencia del entorno normativo, empresarial y social en materia de sostenibilidad plantea importantes retos, pero también abre nuevas oportunidades para reforzar nuestro compromiso con una gestión responsable en el corto, medio y largo plazo.

Este contexto se ha visto acompañado por un hito de especial relevancia para Inversis con el anuncio de nuestra futura integración en el grupo Euroclear –entidad de referencia internacional con una sólida trayectoria y firmes compromisos en materia ASG-. Esta nueva etapa nos impulsa a continuar fortaleciendo nuestro Plan de Sostenibilidad, no sólo para alinearlo con los ambiciosos estándares, sino también para dar respuesta con mayor eficacia a las expectativas de nuestros grupos de interés. De este modo, estamos trabajando activamente en la evolución del propio Plan y en la mejora del sistema de gestión que lo sustenta, con el objetivo de consolidar una cultura organizativa aun más orientada a la sostenibilidad y a la transparencia.

El Plan de Sostenibilidad de Grupo Inversis se asienta sobre las siguientes **líneas estratégicas**:



LA GESTIÓN ASG EN INVERISIS

INTEGRACIÓN TRANSVERSAL DE LOS PRINCIPIOS ASG EN LA ORGANIZACIÓN

Integrar de una forma real y efectiva los criterios ASG en la organización, implica **revisar nuestros procesos desde la base**: revisar nuestra estructura orgánica para reforzarla de cara a los retos presentes y futuros, dotarnos de los recursos necesarios para el cumplimiento de las expectativas y de nuestros propios objetivos, revisar nuestra normativa interna para adaptarla al contexto, formar y sensibilizar a las personas para garantizar que estén alineadas con los valores y compromisos de la organización, ... En definitiva, sentar una **base sólida para construir una cultura corporativa de gestión sostenible**.

Durante este 2024, Inversis ha llevado a cabo una serie de medidas en esta dirección. Estas medidas se enmarcan dentro de las siguientes líneas estratégicas de actuación:

Integración de los criterios ASG en la operativa diaria

En 2024 se ha consolidado la función del área ASG, a través de la cual se canalizan y coordinan las funciones derivadas del desempeño del Plan de Sostenibilidad.

Durante este ejercicio, se han llevado a cabo sesiones temáticas con distintas áreas involucradas para la identificación y optimización de procesos con posible impacto ASG. Asimismo, se ha realizado una definición inicial de las responsabilidades de las tres líneas de defensa respecto a los riesgos de sostenibilidad.

Para reforzar esta integración, **la Política Retributiva de Inversis** contempla su alineación con la estrategia empresarial, los objetivos, los valores y los intereses a largo plazo de la Entidad, incluyendo los relacionados con los principios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG).

Con motivo de la integración de Openfinance en Grupo Inversis, se han iniciado acciones para su adecuada y eficaz integración en los términos del Plan de Sostenibilidad. En la misma línea, se están identificando las acciones necesarias para la correcta integración de la sucursal de Luxemburgo (cuya apertura tuvo lugar en 2024), adaptada a sus propias necesidades.

Inversis cuenta, adicionalmente, con el asesoramiento especializado de una empresa externa para asegurar que se mantiene debidamente informada y actualizada en cuanto a normativa y tendencias ASG en el sector.

Formación y sensibilización

Los miembros del Consejo de Administración de Inversis e Inversis Gestión han recibido formación en materia de finanzas sostenibles y marco normativo ASG.

Durante este ejercicio, se han llevado a cabo sesiones informativas con las áreas directamente involucradas con fines de información y capacitación de sus responsabilidades en materia ESG

De forma complementaria, realizamos comunicaciones internas a través de la intranet para fomentar e impulsar nuestros valores y compromisos ASG.

Revisión y adaptación de normativa interna

Otro elemento esencial de la estrategia aprobada, y en proceso de desarrollo, es garantizar que nuestra normativa interna se encuentra actualizada y adaptada, siendo adecuada y eficaz para alcanzar nuestros compromisos y objetivos de sostenibilidad.

Durante el 2024 se han revisado diversas políticas y procedimientos internos con este fin; esta revisión continuará a lo largo del ejercicio 2025.

Medición y reporte

Uno de los principales objetivos enmarcados en nuestro Plan de Sostenibilidad para 2024 ha sido reforzar la capacidad de medición y seguimiento en materia ESG, estableciendo indicadores que permitan el adecuado seguimiento y gestión a través de datos cuantificables, medibles y comparables.

También hemos reforzado nuestra transparencia en materia de Sostenibilidad, a través de la creación de un [apartado web específico](#).

Adicionalmente, como filial de Grupo Banca March, se recopila y reporta la información correspondiente para la consolidación en su Informe de Sostenibilidad.

[Inversis](#) forma parte del Pacto Mundial de la ONU.

Un plan de acción en favor de las personas, el planeta, la prosperidad y la paz universal.



ASG en la Cadena de suministro

❖ Criterios Sociales

- **Código Ético y de Conducta:** Se verifica si la empresa dispone de un código ético o políticas internas que promuevan la integridad, la transparencia y el respeto a los derechos humanos, en línea con las mejores prácticas internacionales.
- **Aceptación obligatoria del Código de Conducta de Proveedores de Inversis**

❖ **Cumplimiento Legal:** Se evalúa el cumplimiento normativo con legislaciones específicas del proveedor y sus representantes legales o accionistas significativos, así como en los ámbitos geográficos en que desarrolla sus actividades.

❖ **Concurrencia.** Para un mismo proceso de compra, se abre el abanico de oportunidades en mercado, de manera que se pueda ofrecer la mejor respuesta posible a la unidad peticionaria.

❖ **Transparencia durante la selección.** Todos los proveedores que participan tienen derecho a conocer previamente las condiciones de contratación.

❖ **Transparencia en la adjudicación.** La toma de decisiones está regulada por niveles de atribuciones de manera que las decisiones se van asignando a los comités correspondientes, dirección y/o administración.

❖ **Igualdad y no discriminación.** No se impone ninguna condición que suponga una discriminación directa o indirecta frente a otro participante

❖ **Confidencialidad.** Toda información manejada durante el proceso de negociación se considera confidencial.

❖ **Ausencia de Conflictos de Interés** entre las partes y/o entre los empleados o accionistas de las partes (Inversis – Proveedor).

La integración de los factores ASG en la gestión de riesgos constituye un elemento clave para garantizar la resiliencia y sostenibilidad de las organizaciones a medio y largo plazo. Las crecientes expectativas regulatorias —tanto a nivel europeo como nacional— subrayan la necesidad de identificar, evaluar y gestionar los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza.

En línea con este enfoque, en 2024 se ha llevado a cabo un mapeo de riesgos ASG a alto nivel, con el objetivo de identificar posibles impactos derivados de factores ambientales, sociales y de gobernanza sobre la actividad de Inversis. Este ejercicio ha consistido en una primera revisión estructurada de los ámbitos en los que dichos factores podrían generar riesgos en estos ámbitos, así como en detectar posibles puntos de exposición directa o indirecta.

El análisis ha permitido establecer una visión preliminar de los principales vectores de riesgo ASG con potencial relevancia para la organización.

A partir de este diagnóstico inicial, se ha desarrollado una metodología de priorización basada en criterios de probabilidad e impacto. Del mismo modo, se han definido unos primeros mecanismos de seguimiento y supervisión que permitirán monitorizar la evolución de los riesgos identificados e integrar progresiva y proporcionalmente estos factores en el sistema general de gestión de riesgos.

Durante 2025, el trabajo se está orientando a reforzar este análisis, con el fin de hacerlo más detallado y exhaustivo. Se está avanzando en la mejora de las herramientas de medición, en la recogida de datos y en la incorporación de métricas cuantitativas y cualitativas que faciliten una mejor trazabilidad y control de los riesgos ASG, así como su integración en los procesos de toma de decisiones estratégicas.

Inversis evalúa a los proveedores y se asegura previamente a autorizar la contratación que se han tenido en cuenta y se cumplen, entre otros, los criterios descritos en este capítulo.



SOSTENIBILIDAD AMBIENTAL

COMPROMISO AMBIENTAL

MITIGACIÓN DEL CAMBIO CLIMÁTICO



Fomentar una movilidad responsable

Promover una movilidad sostenible es esencial para contribuir de forma directa a reducir nuestra huella de carbono. Para ello, en Inversis llevamos a cabo las siguientes medidas:

Reducción de los desplazamientos

Tenemos **implantado un sistema híbrido de teletrabajo**, reduciendo así el volumen de desplazamientos. En la misma línea, fomentamos las **reuniones telemáticas**, evitando desplazamientos innecesarios.

Adicionalmente, hemos podido **reducir los desplazamientos de mensajeros y transportes** a través del uso de DocuSign.



Reducir nuestro consumo energético

De esta manera, apoyamos nuestra meta de ser una entidad más sostenible y responsable, contribuyendo a la disminución de nuestras emisiones de GEI y, a su vez, al fortalecimiento de nuestra resistencia frente a las fluctuaciones energéticas y económicas. Nuestras acciones hasta el momento se han dirigido hacia:

Iluminación

Uso de luces **LED en todos los puestos de trabajo**, (tanto en Madrid como en las oficinas de Openfinance en Valencia), logrando una disminución significativa del consumo de energía eléctrica. Adicionalmente, contamos con **detectores de presencia** en puntos estratégicos, permitiendo hacer un uso más eficiente de la energía.

Compensación

Inversis, como filial Banca March, se incluye en el propósito del grupo de transformar el cálculo de sus emisiones de gases de efecto invernadero en acciones que generen un impacto positivo en el medioambiente, para lo que ha desarrollado una estrategia que no solo cumple con los más altos estándares y certificaciones, sino que también garantiza la compensación total, a través de proyectos verificados, de las emisiones generadas durante el ejercicio 2023.

Para lograr una compensación total de las emisiones reportadas de alcance 1,2 y 3 (16.047,95 tCO₂eq) y así poder generar un impacto positivo, Banca March ha priorizado proyectos de compensación alineados con su estrategia de sostenibilidad y descarbonización. Para ello, ha adquirido créditos de carbono en proyectos internacionales certificados por el Clean Development Mechanism (CDM) de Naciones Unidas, centrados en la implementación de energías renovables en comunidades vulnerables.

Huella de carbono Inversis *

Alcance 1 : 0,06 t_nCO₂eq

Alcance 2 : 162,779 t_nCO₂eq

Alcance 3 : 424,67 t_nCO₂eq

Alcance 1+2+3

587,51 t_nCO₂eq

**Datos aportados del Cálculo consolidado realizado por Grupo Banca March*

En junio de 2024 se abrió la sucursal de Inversis en Luxemburgo. Durante estos meses, se ha estado trabajando en el establecimiento de políticas comunes, así como en la implantación de metodologías adecuadas de recopilación de datos.

Esta misma línea se está trabajando con Openfinance. La entidad se trasladó de ubicación en agosto 2024, por lo que se está avanzando en la adaptación de políticas y recopilación de datos.



El uso de DocuSign ha supuesto el siguiente **ahorro ambiental** a lo largo de 2024:

- Se han reducido 2.677kg de emisiones de carbono.
- Se han ahorrado:
 - 28.030L de agua
 - 12.695 folios
 - 1.140kg de madera.
- Se han eliminado 185kg de **residuos**.
- Se han evitado 600 desplazamientos (ahorro de 600 sobres).

**Datos aportados por DocuSign.*

COMPROMISO AMBIENTAL

USO SOSTENIBLE DE LOS RECURSOS



Reducir el consumo de papel

Dentro este eje, nos hemos fijado el objetivo concreto de reducir el consumo de papel, al identificarlo como uno de nuestros consumos diarios con mayor impacto, y donde podemos actuar con mayor eficacia. Estamos comprometidos a implementar soluciones que disminuyan este consumo y, a su vez, fomenten un entorno laboral más digital y menos dependiente de recursos naturales finitos.

Digitalización

La implantación de la herramienta DocuSign para **firma electrónica** ha supuesto un gran salto, permitiéndonos reducir drásticamente nuestro uso de papel.

En la misma línea, la cartelería tradicional se sustituyó por la instalación de **tótems de bajo consumo**.

Complementando estas medidas, nuestras **tarjetas de visita**, por su parte, han evolucionado hacia un **formato digital**, optimizando la interacción profesional en la era digital y haciendo un uso responsable de los recursos.

Con estas medidas, conseguimos igualmente una correspondiente **reducción del consumo de tóner**.

ECONOMÍA CIRCULAR



Reducir los residuos que generamos

En Inversis nos hemos propuesto reducir los residuos que generamos en nuestro día a día, fomentando una cultura de conciencia ecológica.

Reducción de plásticos de un solo uso

Para reducir los residuos plásticos que generamos, estamos tomando medidas para poner **fin al consumo de botellas de plástico desechables**. Para ello, se han dejado de utilizar en las reuniones y, en su lugar, se han **instalado fuentes de agua filtrada**.



Favorecer la valorización de residuos

La transformación de los residuos en recursos es una pieza clave para una gestión más eficiente y respetuosa con el medioambiente. Por ello, estamos tomando medidas que nos permitan ir avanzando en esta dirección:

Facilitar el reciclaje

Disponemos de **papeleras para el reciclaje de papel, plásticos y residuos orgánicos** en cada una de las plantas, eliminando las tradicionales papeleras junto a las mesas, favoreciendo así la segregación en origen de los residuos.

Por su parte, los **RAEES** (Residuos de Aparatos Eléctricos y Electrónicos), se gestionan a través de un gestor autorizado, que certifica el borrado de información y el reciclaje de los equipos

Uso de materiales reciclados

Aunque nuestra principal ambición sea la reducción del uso de recursos, también nos esforzamos por elegir aquellos productos que generen un impacto ambiental menor. En esta línea, las botellas que se dispensan en los vending son de plástico 100% reciclado, así como los envases utilizados por nuestro proveedor de catering (ej. Cubiertos compostables, envases de base compostable y tapa de PET reciclado, etc.)



La acción individual de cada una de las personas que forma parte de Inversis es fundamental para el uso sostenible de los recursos y la promoción de una economía circular. Reconociendo esta importancia, estamos reforzando las acciones de concienciación y sensibilización dirigidas a fomentar prácticas sostenibles entre todas las personas. Creemos que cada pequeño gesto cuenta y que, colectivamente, podemos lograr un impacto en la preservación del medioambiente y la creación de un futuro más sostenible para todos.



SOSTENIBILIDAD SOCIAL

COMPROMISO SOCIAL

IGUALDAD, DIVERSIDAD E INCLUSIÓN



Impulsar la igualdad de trato y de oportunidades entre mujeres y hombres

La igualdad entre mujeres y hombres es un principio jurídico reconocido universalmente y constituye, asimismo, un principio esencial de actuación en Inversis. Por ello, implementamos las políticas y prácticas necesarias para que sea una realidad plena.

Plan de Igualdad

El **Plan de Igualdad de Inversis** recoge nuestros principales objetivos en materia de igualdad, así como las políticas y prácticas a llevar a cabo desde Inversis para asegurar su cumplimiento. La **Comisión de Igualdad**, con la representación sindical, tiene el objetivo de garantizar el seguimiento de los compromisos adquiridos, entre los que se encuentra el impulso de una **representación equilibrada** de la mujer en el ámbito laboral, facilitando su acceso a puestos de responsabilidad; la **eliminación de estereotipos**; identificar, prevenir y, en su caso, **erradicar, cualquier discriminación** por razón de sexo, directa o indirecta; **adaptar la gestión de la empresa a los continuos cambios** que se produzcan en la sociedad, relativos a la familia, a los indicadores sociales y a los hábitos y costumbres; velar por el cumplimiento del **protocolo de prevención y actuación ante cualquier situación de acoso** laboral; o avanzar en la **igualdad de oportunidades en los diferentes procesos de gestión de Recursos Humanos**; entre otros.

En la misma línea, **Openfinance** ha aprobado este 2024 su Plan de Igualdad.



Favorecer la conciliación de la vida laboral y familiar

Conscientes de la importancia de un equilibrio adecuado entre la vida personal, familiar y laboral, buscamos implementar medidas que permitan a nuestro equipo gestionar armoniosamente sus responsabilidades laborales con su bienestar personal, mejorando la calidad de vida de las personas.

Políticas de flexibilidad.

Para favorecer la conciliación, hemos implantado las siguientes medidas:

- Regulación del **teletrabajo** dos días por semana, por norma general, y posibilidad de teletrabajo por las tardes para las personas trabajadoras con hijos menores de 12 años.
- **Horario flexible** de entrada y salida, así como un horario reducido en verano;
- **Horario especial**, que permite adelantar la finalización de la jornada sin reducción del salario, para las personas trabajadoras con hijos de hasta 12 años o con ascendientes a cargo de más de 70 años con una dependencia reconocida.
- **Horario especial** en el último mes de embarazo, para evitar jornadas prolongadas ante la inminencia del parto, flexibilizando también en estos casos el tiempo de teletrabajo.

Además, se ha habilitado una sala de lactancia en las oficinas de Madrid.

Por su parte, el personal de **Openfinance** dispone de medidas propias de flexibilidad, como la flexibilidad de entrada y salida, o la posibilidad de jornada reducida los viernes, las vísperas de festivos y las vísperas de jornadas no hábiles.



Avanzar en la inclusión laboral

Nuestro compromiso con las personas pasa por crear un entorno acogedor y accesible para todos, apoyando y fomentando iniciativas que promuevan el progreso hacia una sociedad inclusiva.

Inversis colabora con la **Fundación Adecco**, que tiene como objetivo la inclusión sociolaboral y la gestión de la diversidad con las empresas. En el año 2024 la aportación fue de 21.600€.



Más allá de las políticas que implementamos, consideramos esencial generar una cultura de igualdad e inclusión en Inversis, para lo que concienciar y sensibilizar a las personas es esencial. Nuestras principales vías para llevarlo a cabo son: Formaciones: a través del campus virtual, se pone a disposición del personal una serie de cursos tales como: “Fomenta la igualdad de género en tu entorno” o “Movimiento LGTBIQ+, por un entorno más inclusivo”; comunicaciones a través de la intranet, etc

COMPROMISO SOCIAL

DESARROLLO Y CAPACITACIÓN DEL PERSONAL



Fortalecer y desarrollar las competencias de los equipos

Las personas son el centro de nuestro negocio. Por ello, buscamos desarrollar medidas que permitan enriquecer las habilidades y conocimientos de nuestra plantilla, así como su desarrollo profesional, permitiéndonos así enfrentar los desafíos del mercado actual y futuro.

Formación Interna

A través del campus virtual, el personal dispone de **cursos de formación, tanto obligatorios como voluntarios**. Las necesidades formativas se identifican individualmente a través de los resultados de la Evaluación 360.

Evaluación 360:

Evaluación conjunta por parte de responsable, pares, equipo y la propia autoevaluación, que tiene por objetivo **identificar los GAPS** perfil/puesto, permitiendo trabajar conjuntamente en planes de formación, desarrollo y sucesión, así como **impulsar el autoconomiento** sobre los puntos fuertes y las áreas de desarrollo



FIDELIZACIÓN DEL TALENTO



Maximizar la satisfacción y compromiso del personal

Nos enfocamos en crear un entorno laboral enriquecedor y motivador, que refuerce el bienestar y la satisfacción de las personas que trabajan en Inversis, optimizando su rendimiento y desempeño a través de la búsqueda de un ambiente de trabajo positivo como base del desarrollo personal y profesional de los equipos.

Comunicación y comunidad

La comunicación transparente y bidireccional es esencial para crear un entorno de confianza y crecimiento. Por ello, llevamos a cabo iniciativas como las sesiones **“All Hands Meetings”** (sesiones trimestrales con todo Inversis para compartir los principales hitos e información relevante de la organización), o los **“Desayunos”** en los que poder compartir en un foro reducido las impresiones o inquietudes **con el equipo de Talento y Cultura**. Igualmente, se realizan anualmente el **Proyecto Experiencia Empleado** (Encuestas Clima), que nos permitan conocer las necesidades de la plantilla y planificar las acciones necesarias para mejorar.

Adicionalmente, se planifican actividades extralaborales que permitan conectar con las personas y compartir experiencias enriquecedoras, como la **Fiesta de Navidad**, y la celebración de la **Fiesta entrega de regalos por el Rey Mago para los hijos de los empleados**.

Beneficios sociales:

Ofrecemos un conjunto competitivo de beneficios diseñados para **apoyar la salud, el bienestar financiero y la calidad de vida de nuestro personal**: seguro médico, tarjeta restaurante, seguro de vida y accidentes, y plan de prestación social de empresa (PPSE). Además, contamos con un **Plan de Retribución Personalizada** que cuenta con los siguientes productos: formación, transporte, guardería, seguro de salud (reembolso) y renting.



En 2024 se ha llevado a cabo el “mes del desarrollo profesional” en el que se pusieron en marcha distintas iniciativas off-site, centradas en el desarrollo competencial, buscando promover el crecimiento personal y profesional. Se consiguió impactar de manera directa en más del 50% de los empleados.

COMPROMISO SOCIAL

SALUD Y BIENESTAR



Garantizar la seguridad y salud en el trabajo

Crear y asegurar un espacio laboral seguro y saludable es esencial para la protección de las personas y para la prevención de accidentes laborales y enfermedades profesionales.

Cuidado y vigilancia de la Seguridad y Salud:

Inversis cuenta con un Servicio de Prevención Ajeno para garantizar el aseguramiento de la salud y la seguridad de las personas trabajadoras. En este contexto, se llevan a cabo acciones periódicas en materia de Seguridad y salud: **formación** en prevención de riesgos laborales a los equipos, **evaluaciones** de riesgos y de condiciones ambientales, o **reconocimientos médicos anuales**.



Cuidar el bienestar de las personas

Nuestro enfoque no se centra de forma exclusiva en la Prevención de riesgos laborales, sino que tenemos una visión integral de la Salud y el bienestar, no solo en el ámbito físico sino también en el emocional y social, lo que implica una mejora en la calidad de vida tanto dentro como fuera del trabajo.

Programas Bienestar :

El seguro de salud a disposición de las personas trabajadoras de Inversis incluye el **Programa Bienestar**, que contempla precios baremados más ventajosos en ámbitos como: psicología, logopedia, acupuntura, medicina predictiva, fisioterapia y osteopatía, podología, óptica y audiología, cirugía ocular, dietética y nutrición, spas y gimnasios, y medicina estética.

Por su parte, Inversis, como parte de su política de bienestar, promociona el **cuidado de la salud a través del deporte**; habiendo llegado a acuerdos con distintos centros deportivos y de fisioterapia para facilitar y mejorar las ofertas a sus empleados.

Comunicación y sensibilización

Estas acciones se complementan con campañas de sensibilización sobre la importancia del cuidado de la salud. Durante este 2024 se realizaron las siguientes conferencias y formaciones:

- Cómo promover la salud mental en tu empresa
- Cambia la "N" de "No Puedo" por la "Y" de "Yo Puedo"
- ¿Cómo afrontar el cáncer en el ámbito laboral y familiar?
- ¿Qué es el cáncer y cómo prevenirlo?"



Este año, se ha puesto a disposición de las personas trabajadoras un servicio médico en el centro de trabajo de Madrid.

COMPROMISO SOCIAL

IMPACTO SOCIAL



Impulsar el bienestar comunitario

Este objetivo refleja nuestro compromiso con el desarrollo y la mejora continua de las comunidades en las que operamos.

Participación en eventos con fines solidarios

En 2024 hemos patrocinado la participación del personal de Inversis en diversos eventos deportivos solidarios:

- 11ª Carrera Y Caminata Popular Por La Diabetes
- Carrera Colores Contra la Violencia
- Carrera contra el Cáncer
- Carrera contra el Cáncer de Páncreas
- Carrera Generali por Inclusión
- Carrera Profuturo
- Corre por el niño
- IV Carrera #Hazvisible22Q
- Madrid Corre por Valencia

Colaboraciones con ONG

Durante el pasado 2024, colaboramos con las siguientes organizaciones:

- Se ha llevado a cabo una campaña de **ayuda a los damnificados por la DANA** tanto a nivel económico, como con la recogida de productos de primera necesidad. A nivel económico se ha colaborado con la Cruz Roja y se han recaudado 1.015 € en contribuciones de empleados y 2.030 € donados por Inversis. Además, se han recogido 133kilos de productos de primera necesidad que se han entregado al Banco de Alimentos.
- Adicionalmente se ha colaborado en proyectos enmarcados en la misión de **Accem de defensa de los derechos fundamentales, la atención y el acompañamiento a las personas en situación y riesgo de exclusión social** con especial atención a personas refugiadas y migrantes, víctimas de trata, personas sin hogar, menores y mayores, con una aportación de 1.500€.
- Colaboramos con la **Fundación Juan XXIII** con la compra de las cestas que Inversis envía a los empleados que son padres o madres
- Por último, en Inversis realizamos anualmente el **Christmas Solidario**, con el objetivo de dar visibilidad a un proyecto solidario de carácter educativo; Adicionalmente, se realiza una donación económica al proyecto, destinando el importe que tradicionalmente se habría destinado a regalos de los clientes. Este año volvimos a colaborar con Cruz Roja en el programa “Ayuda Víctima Inundaciones DANA”, para el que se donaron 5.000 €.
- Colaboración con **Maté y amigos por Valencia**, maratón de Valencia en la que se podía colaborar mediante donaciones que fueron destinadas a tres organizaciones: Fundación Aladina (colabora con los niños con cáncer damnificados por la DANA); Ayuntamiento de Algemesí (donaciones para ayudar y luchar contra los efectos de las inundaciones); y Ayuda urgente DANA, por Fundación Lukas (ayudar a personas con discapacidad severa afectadas). Inversis colaboró con una donación de 1.500 euros para la causa solidaria de Ayuda a niños con cáncer y personas con discapacidad severa de Valencia y al Ayuntamiento de Algemesí.



A través de colaboraciones estratégicas con organizaciones no gubernamentales, así como de otras iniciativas, como la movilización de nuestra plantilla en eventos deportivos solidarios, buscamos generar un impacto positivo en la sociedad, reforzando nuestra responsabilidad corporativa y el compromiso de nuestros empleados con los valores de solidaridad y apoyo mutuo.



BUEN GOBIERNO

BUEN GOBIERNO

COMPRAS Y GESTIÓN DE PROVEEDORES



Cadena de suministro responsable

Gestión de la relación con proveedores

La gestión de los proveedores, dentro del proceso de compras, ha ido evolucionando en los últimos años como consecuencia de las directrices y requerimientos de los organismos europeos de regulación y supervisión en relación con la externalización de funciones y a la contratación de terceros para llevarlas a cabo, total o parcialmente. Este proceso se encuentra en constante evolución para adaptarse a los nuevos requerimientos y a nuevas directivas.

La entrada en vigor en enero de 2025 del Reglamento DORA ha obligado a las entidades a realizar en 2024 un arduo ejercicio de preparación y adecuación. DORA impacta transversalmente a toda la organización y particularmente a la relación con los proveedores de servicios basados en Tecnologías de la Información y Comunicación (proveedores de servicios TIC) que, especialmente, en un banco de servicios con altísimo componente tecnológico como es Inversis, cada vez son más numerosos e importantes para la calidad del servicio a clientes, y a la vez más decisivos en la continuidad del negocio del banco.

La disciplina que DORA exige a las Entidades Financieras y éstas a sus proveedores TIC (y a la cadena de subcontratación de éstos) es una gran oportunidad para todas las partes de conseguir incrementar la resiliencia de la industria financiera en su conjunto (incluyendo a la cadena de proveedores y al receptor final del servicio) pero, a la vez, está representando un desafío para todo el sector y unas necesidades de inversión de adecuación y cualificación considerables.

Nueva Área de Compras y de Gestión de Proveedores

En Inversis, en septiembre de 2024, se creó el Área de Compras y Gestión de Proveedores con la finalidad de coordinar y facilitar a las diferentes áreas la gestión de sus proveedores a lo largo de todas las fases del ciclo de vida de un acuerdo contractual: desde que se detecta una necesidad de gasto/inversión hasta que finaliza la relación contractual (ciclo que puede comprender un período que va desde unos cuantos meses hasta un número indeterminado de años).

Actualización de los elementos de gobernanza de la función de Compras y Gestión de Proveedores

Se han actualizado y alineado conforme a lo dictado por DORA, la “Política de Externalización de Funciones y Contratación de Proveedores” así como el “Procedimiento de Contratación de Proveedores”

Adicionalmente se ha desarrollado la nueva “Política de Proveedores TIC” que delimita las funciones y responsabilidades en todas y cada una de las fases del ciclo de vida de los acuerdos contractuales con los proveedores de los servicios TIC. En ella se hace especial énfasis en el análisis y control de los riesgos (tanto de seguridad tecnológica como en el resto de los ámbitos inherentes a los acuerdos y a los proveedores de servicios TIC) en cada una de las fases y en la necesidad de que periódicamente sean reevaluados y oportunamente documentados. En todo ese marco de gobierno juegan un papel nuclear los diferentes órganos de gobierno que jerárquicamente deben asegurar el correcto cumplimiento y aplicación de estas políticas. Esos Órganos de Gobiernos han ampliado y acompasado nuevas funciones de ejecución y supervisión según su naturaleza: Comité de Control de Contratación; Comité de Dirección; Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos; Consejo de Administración.

Proceso de Homologación de Proveedores y evaluación de los riesgos de los servicios contratados al proveedor

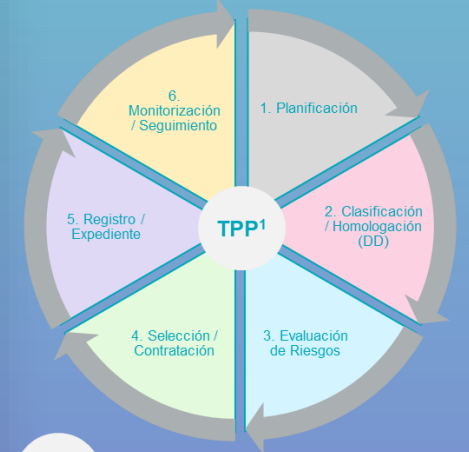
La contratación de un nuevo servicio a un proveedor conlleva una serie de tareas previas que aseguren que, en ese momento, el banco conoce y asume los riesgos potenciales inherentes al acuerdo. Dependiendo del servicio objeto de la contratación los riesgos a evaluar o contemplar serán diferentes.

El Procedimiento de Contratación de Proveedores parte del ejercicio de clasificación del servicio y su evaluación tendrá una mayor o menor profundidad si aquél se ve enmarcado en la externalización (o no) de una función de la organización, de si el servicio está basado en las tecnologías de la información y la comunicación (o no), si el servicio o la externalización da soporte a una función esencial para la continuidad del negocio de Inversis (o no), si el servicio implica el tratamiento de datos personales por parte del proveedor (o no) y/o si el proveedor va a almacenar datos personales de Inversis (o no).

La combinación de todos esos elementos resultará en la asunción potencial de mayores o menores riesgos y de la necesidad de analizar todos y cada uno de ellos.

Riesgos - Principios sociales y medioambientales

Dentro de este procedimiento, una tarea común a cualquier proveedor es el proceso de homologación (o diligencia debida) del proveedor y su correspondiente módulo de sostenibilidad que resultan una pieza clave y de importancia creciente. Inversis se asegura trabajar con proveedores que cumplen los criterios y solvencia exigidos por la entidad, así como los exigidos por la Autoridad Bancaria Europea (EBA). Para ello se recogen diferentes variables, incluyendo los criterios de sostenibilidad (criterios sociales y medioambientales).



1TPP
Third Party Provider (proveedor, tercera parte)

BUEN GOBIERNO

TRANSFORMACIÓN



Desarrollar una visión integral de los procesos críticos de negocio

Responsabilidad

Estamos impulsando el “**accountability**” en los equipos a través de los proyectos de dominio y transformación, en los que las personas encargadas de liderarlos son responsables de la consecución y los resultados de los mismos.

El concepto de **dominio** también refuerza la responsabilidad 360º ya que es el responsable de: i) la identificación de mejoras, ii) la gestión y priorización de las demandas, iii) la gestión de proyectos, iv) la ejecución del BAU y v) el soporte al cliente.

Orientación a Procesos

Una vez maduro el nuevo modelo de ser un banco orientado a procesos, y definidas las responsabilidades de los del departamento “process owners” , nos hemos marcado como objetivo la identificación de los procesos críticos de la compañía, levantamiento de los mismos AS IS y su modelo TO BE, listando las mejoras para su consecución.

Orientación a Mejora Continua

Promover de manera transversal la identificación e implantación de oportunidades de mejora continua. Una vez maduro el modelo de gobierno, desde este equipo se apuesta por la estandarización de los automatismos y la utilización de una plataforma de mercado, que nos ayude a la reducción de riesgos como la concentración del conocimiento que nos ocurría con la plataforma de desarrollo propio, esto nos va a permitir comenzar los primeros pasos para el siguiente paso la hiperautomatización.

Orientación a Cliente

Uno de los pilares de la transformación es reforzar la **cultura “customer centric”**. Para ello se ha iniciado un proyecto específico para revisar los circuitos actuales de atención al cliente, identificar los roles y funciones necesarios, el modelo de gobierno y de control que permita la correcta monitorización de la calidad de nuestros servicios, así como las mejoras necesarias de nuestra herramienta de ticketing Snow. Todo ello, nos permitirá **atender a nuestros clientes de manera más eficiente, eficaz y ágil**.

Gestión del riesgo operacional

Otro de los pilares de la transformación es **reforzar la conciencia sobre las implicaciones** que el trabajo de cada individuo tiene sobre el perfil de riesgo operacional del banco así como hacerles responsables de la detección y mitigación de los riesgos en primera línea de defensa.

Trabajo en equipo

El sexto pilar de la Transformación es el refuerzo del trabajo por proyectos. La creación de equipos multidisciplinares a los que se les asigna una **responsabilidad 360º sobre el impacto en el negocio de los proyectos** nos están permitiendo fomentar el espíritu de trabajo en equipo



Fomentar una cultura enfocada en los valores de responsabilidad, mejora continua, orientación a cliente, toma de decisiones basada en el dato, gestión del riesgo operacional y trabajo en equipo.

BUEN GOBIERNO

TRANSFORMACIÓN



Implantar la gestión por proyectos en Inversis

Ser capaces de combinar nuestro desempeño BAU con la participación en proyectos, tanto de dominio como de transformación

Proyectos de dominio

Hemos lanzado **proyectos de dominio** circunscritos a un ámbito de conocimiento (Valores, Fondos, etc.) en los que los **POs (Product Owners)** junto con los equipos de tecnología (**BPs –Business Partners-, PPOs –Proxy Product Owner- y Soporte**) conforman un **equipo integrado responsable** a partes iguales del alcance, calendario, seguimiento y consecución de los proyectos.

Proyectos de Transformación

Hemos lanzado **proyectos de transformación** cuya característica principal es que se trata de **iniciativas transversales** que afectan a varios departamentos y **cuya implantación supone en un cambio en la forma de trabajar** de Inversis. Todos estos proyectos están sponsorizados por uno o dos miembros del Comité de Dirección y llevados a cabo por un tándem compuesto por dos personas de distintos departamentos y un equipo de trabajo interno.

Además del propio seguimiento, desde la Oficina de Transformación se han definido una serie de “Objective and Key Results” (en adelante, OKRs) para monitorizar de manera mensual la correcta implantación del cambio en la manera de trabajar de los equipos que conforman los diferentes proyectos.



Impulsar la toma de decisiones basada en el Dato

Constituir una Oficina del Dato que permita garantizar la calidad y la trazabilidad de la información, el gobierno de los datos dentro de Inversis y aportar mayor servicio a través de la generación de ficheros e informes de valor para nuestros clientes institucionales y gestoras

Arquitectura del Dato

Se ha terminado de configurar una **arquitectura** óptima del dato para dar soporte a la función (módulo de DataSphere y SAC)

Gobierno de Dato

Hemos empezado a definir un modelo de **gobierno del dato** (circuitos de comunicación, órganos de seguimiento y decisión, etc.) y los roles necesarios a implantar (“data owners” y “data stewards”)

También se está trabajando con los departamentos internos de Inversis en la elaboración del **glosario de términos, la definición de reglas de calidad y trazabilidad**

Información externa

También estamos trabajando para analizar cómo utilizar la **plataforma del Dato para poder proporcionar reportes / información de valor a nuestras gestoras y clientes.**

Adicionalmente, la Oficina del Dato colabora de manera estrecha en diferentes proyectos relacionados con el dato como la automatización del nuevo acuerdo de nivel de servicio con los clientes o el portal para gestoras y subdistribuidores.



Durante 2024 se han consolidado las nuevas metodologías de trabajo tanto para dominios como para transformación. El seguimiento de los proyectos de dominio se lleva a cabo en el Comité de medios, mientras que los proyectos de transformación tienen un seguimiento en el Comité de transformación que tiene lugar cada quince días.

BUEN GOBIERNO

ÉTICA Y CUMPLIMIENTO



Fomentar una cultura de Cumplimiento

Fomentar una cultura de cumplimiento es esencial para asegurar que la actividad de Inversis se realice dentro de los marcos legales y éticos, fortaleciendo la integridad corporativa.

El 2024 concluyó con una intensa actividad y desarrollo de planes que confluyeron en una gestión productiva y exitosa en materia de Cumplimiento Normativo (CN) y Prevención de Blanqueo de Capitales y de la Financiación al Terrorismo (PBC&FT) en la que participaron todos los empleados de la entidad.

El entorno normativo, su impacto y presión regulatoria, se han traducido en constantes esfuerzos para mantener la suficiencia de recursos que permitan dar cumplimiento a las **exigencias y requerimientos regulatorios**; así como, las respectivas auditorías y en consecuencia minimizar la exposición a riesgos.

Igualmente hay que añadir el crecimiento que está experimentando el Grupo y particularmente con el inicio de la actividad de la **Sucursal de Inversis en Luxemburgo y la adquisición de Openfinance**, logrando implementar el esquema de control preventivo idóneo para mitigar los riesgos.

Lo anterior se torna más efectivo con la debida toma de decisiones por parte de los **órganos de dirección y control** de esta entidad, liderados por el Consejo de Administración, así como, la Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos, cuyos roles son fundamentales para mantener encaminados todos los procesos.

El Grupo Inversis acentúa su estricto **apego a la legalidad** y sus **líneas estratégicas** avanzan teniendo en cuenta el ámbito de actuación en estas materias con el firme propósito de obtener los mejores resultados con el mínimo riesgo.

Todas las acciones llevadas a cabo se acompañaron con **formaciones** dirigidas a todos los empleados, inclusive a los miembros del Consejo de Administración y Comité de Dirección, con contenidos actualizados, destacando los ámbitos de Compliance Penal, Protección de Datos, Abuso de Mercado y PBC&FT.

Adicionalmente, se generaron diversas **estrategias de comunicación** orientadas a fortalecer la concienciación frente a los riesgos exponenciales. En el 2024 estas actividades fueron todo un éxito.

Por otra parte, se mantiene activo el **sistema interno de información** que cuenta con todas las garantías de protección al informante. Dicho canal se encuentra disponible en la página web corporativa.

Como es habitual, el Grupo Inversis confirma su compromiso como Sujeto Obligado en mantener un robusto **Gobierno Corporativo**, con el propósito de dirigir las acciones que coadyuvan a la mitigación de los riesgos y mantener la innovación, actualización y reforzamiento de los recursos para gestionar eficientemente todos los procesos alrededor de Cumplimiento Normativo



La presencia de Cumplimiento Normativo en los distintos Comités evidencia la relevancia de su compromiso y participación transversal con todo el Grupo. Actualmente se participa en los siguientes:

- Comité de Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo
- Comité de Productos y Servicios
- Comité de Seguimiento del Código Ético
- Comité de Procesos y Procedimientos
- Comité de Negocio
- Comité de Control de Contrataciones
- Comité de Admisión de Riesgo de Crédito y Contrapartes

BUEN GOBIERNO

CALIDAD DEL SERVICIO Y SATISFACCIÓN DEL CLIENTE



Gestión del área de Calidad

Gestionar la calidad del servicio implica realizar un control y seguimiento frecuente de la calidad del servicio, identificar incumplimientos o incidencias e identificar áreas de mejora para tomar medidas preventivas o correctivas

Control de la Calidad del Servicio

Este 2024 en el área de calidad hemos puesto **especial foco en afianzar la metodología de trabajo** que nos ha permitido **coordinar** con las distintas áreas del banco que forman parte del flujo de servicio a nuestros clientes, la revisión mensual de la calidad del servicio prestado para poner foco en que las distintas áreas establezcan áreas de mejora, asegurando desde el área de Calidad su puesta en marcha en beneficio de la mejora continua.

Con el mismo objetivo de mejora continua, el área de calidad mantiene el **calendario de controles** para realizar el correspondiente seguimiento y reporte a las áreas, así como el **cuadro de mando**, que recoge los indicadores y objetivos del área para asegurar su mejor desempeño.

De igual manera, el área de calidad se encarga del reporte de los **informes y métricas, relativas al servicio**, al área de riesgos y auditoría interna.



Maximizar la satisfacción del cliente

Tenemos como misión garantizar el compromiso de servicio que hemos adquirido con el cliente, cumpliendo con sus necesidades y expectativas y buscando maximizar la satisfacción de servicio que percibe en su día a día.

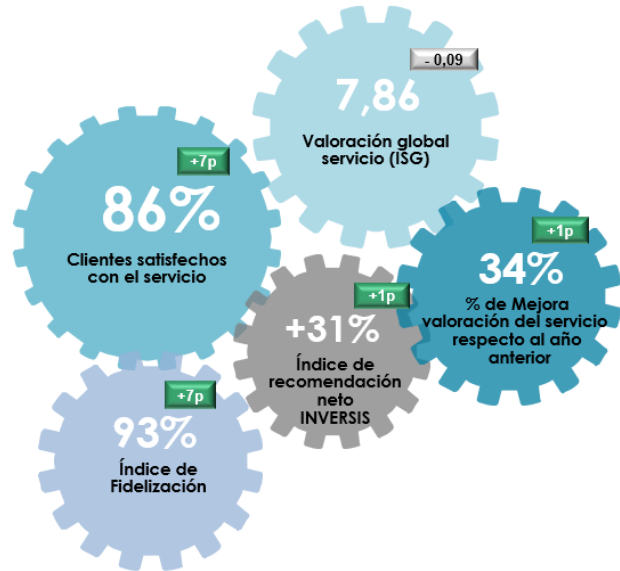
En Inversis, en nuestro afán de generar y fomentar la cultura del “Customer Centric”, desde hace más de 7 años **escuchamos la voz de nuestros clientes** para seguir muy de cerca su negocio con un firme compromiso en la **mejora continua de nuestra calidad en el servicio**. Medir nuestro nivel de servicio para saber cómo hacemos las cosas es necesario, pero **conocer la opinión de nuestros clientes**, es imprescindible para saber dónde podemos mejorar.

Por ello, desde el área de calidad este año 2024 hemos puesto especial foco en la realización de la **Encuesta Anual de Satisfacción de Clientes** con el objetivo de **conocer las principales valoraciones** sobre el servicio, tanto a nivel directivo como operativo, así como **escuchar sus valiosas opiniones** incrementando el volumen de información que nos facilitan nuestros clientes para **identificar áreas de mejora y trabajar con los equipos** en fijar acciones que impacten positivamente en nuestra calidad de servicio.

Los resultados de los **principales indicadores de la Encuesta de Satisfacción de Clientes 2024 han experimentado mejoría** con respecto al año pasado, siendo **positivos y alentadores** de la **buena calidad del servicio** que perciben nuestros clientes. Desde el área de Calidad se han compartido en Inversis estos resultados con el objetivo de **impulsar aún más nuestro compromiso con la calidad del servicio** para seguir mejorando y trabajando día a día en poder brindarle a nuestros clientes el buen servicio que esperan de nosotros.



Es fundamental escuchar a nuestros clientes, con la mayor frecuencia posible para conocer qué piensan y sienten sobre nuestro nivel de servicio. Conocer la visión de los clientes a través de la Encuesta de Satisfacción Anual es imprescindible para saber dónde podemos mejorar.



En línea con nuestro compromiso de mejora continua, **desde el área de calidad velamos por la puesta en marcha de las acciones de mejora, alguna de estas iniciativas ya se ha arrancado** en los primeros meses del año que esperamos se consoliden en 2025, y otras que se pondrán en marcha durante el año.



Perseguir la mejora continua de la calidad del servicio

Ofrecer un servicio de máxima calidad es un foco indispensable en nuestro trabajo. Esto nos compromete a revisar y mejorar permanentemente nuestros estándares y eficiencia, buscando que cada interacción cumpla (y supere) las expectativas de nuestros clientes.

Gestión transversal de la calidad

Garantizar la máxima calidad en Inversis es labor de todos. Por ello, desde el área de calidad se trabaja con el foco en la **coordinación con todos los equipos** para asegurar un adecuado análisis de información y un eficaz seguimiento de los planes de acción correspondientes.

En esta línea, se han constituido los **foros de calidad**, con el objetivo de facilitar un espacio de trabajo entre áreas que promueva la comunicación y gestión de la calidad.

Asimismo, se están **mejorando las vías de intercambio de información compartida entre áreas**, asegurando la disponibilidad y actualización permanentes del dato.

Colaborar de una manera transversal entre áreas y que exista una **“Cultura de Calidad del Servicio a Cliente”**, son pilares fundamentales para lograr el objetivo claro de mejora de satisfacción del cliente.



Pensar en el cliente en todo momento para todo lo que hacemos, forma parte del éxito compartido. Desde el área de calidad seguiremos escuchando la voz de nuestros clientes para continuar trabajando juntos en ofrecer un nivel de servicio que se ajuste a las expectativas y necesidades de nuestros clientes.

BUEN GOBIERNO

SEGURIDAD Y CONTINUIDAD DE NEGOCIO



Gestión de la Seguridad de la Información

Objetivos

Se establecen como objetivos de la gestión de la seguridad de la información los que se describen a continuación.

- ❖ Reducción de los riesgos de negocio, derivados de fallos de seguridad que puedan impactar en el servicio.
- ❖ Mejorar en nivel de madurez en Ciberseguridad en la organización.
- ❖ Aumento de la confianza de los clientes e incremento del valor de la imagen de marca, evitando brechas de seguridad que afecten a la reputación de Inversis.
- ❖ Establecimiento de un proceso de mejora continua, que permita que las inversiones y recursos dedicados a la seguridad consigan aumentar el nivel de seguridad de Inversis.

Planes

Para la consecución de estos objetivos, llevamos a cabo la planificación y ejecución de acciones encaminadas a:

- ❖ Evaluación anual de indicadores de madurez en Ciberseguridad
- ❖ Establecimiento de calendario de pruebas anuales, realización de las mismas y remediación de los riesgos identificados.
- ❖ Realización de las actividades de formación planificadas, campañas continuas de sensibilización en seguridad.
- ❖ Realización de simulacros de ciberataques.
- ❖ Implantación de nuevas medidas de seguridad tecnológica.
- ❖ Extensión del alcance y la amplitud de los servicios contratados con proveedores de servicios de seguridad.



Entre los aspectos más relevantes de la estrategia de seguridad de Inversis hay una serie de dominios de seguridad claves, como son las políticas de seguridad, el gobierno de seguridad, la gestión de riesgos, los controles de seguridad, la formación y la concienciación, la gestión de los incidentes de seguridad, los riesgos de terceros y la continuidad del negocio

BUEN GOBIERNO

SEGURIDAD Y CONTINUIDAD DE NEGOCIO



Continuidad de Negocio

Inversis cuenta con un Sistema de Gestión de la Continuidad de Negocio (SGCN), en el que se incorporan los procedimientos de activación y notificación, de recuperación, de comunicación y de gestión de crisis, que deben ser activados en el caso de producirse un evento disruptivo que pueda impactar en la continuidad del negocio de Inversis

Objetivos

Los objetivos del SGCN son los siguientes:

- ❖ Minimizar pérdidas económicas que puedan causar los eventos disruptivos.
- ❖ Mejora Continua del Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio.
- ❖ Evaluación y mejora de la capacidad de respuesta ante incidentes.

Planes

El SGCN incorpora entre sus actividades y planes para alcanzar los objetivos antes mencionados:

- ❖ Establecer calendario de pruebas anual, realización de las pruebas y verificación de objetivos
- ❖ Documentación de las pruebas y lecciones aprendidas
- ❖ Desarrollo de un Plan de Formación de revisión anual
- ❖ Realización de las actividades de formación planificadas, así como publicación de píldoras de sensibilización en la intranet
- ❖ Documentación de las formaciones y lecciones aprendidas
- ❖ Tener accesible y actualizados los preparativos de respuesta
- ❖ Contar con procedimientos de recuperación para cada recurso crítico
- ❖ Asegurar que los documentos técnicos mencionados en los procedimientos de recuperación estén bien identificados y que cuenten con actualizaciones recientes
- ❖ Contar con una documentación del Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio actualizada
- ❖ Realizar una auditoría interna previa a la realización de la auditoría externa
- ❖ Mantener y actualizar el SGCN a través de la corrección de los hallazgos detectados en las auditorías y en las pruebas de CN
- ❖ Actualizar los BIAS de las diferentes áreas de Inversis





NEGOCIO SOSTENIBLE

NEGOCIO SOSTENIBLE



Productos y servicios adaptados a la regulación ASG

Disponer de una oferta de productos y servicios acorde a las necesidades de nuestros clientes y, en particular, a la normativa ASG.

- ❖ Facilitar a nuestros clientes institucionales información adecuada que proporcione un scoring ASG, en colaboración con Clarity, que permita visualizar el impacto de sus inversiones.
- ❖ Poner a disposición de los usuarios de la Plataforma Funds Globe una oferta de productos de ahorro e inversión que tienen en consideración los riesgos y factores ASG. En concreto, a través de un proveedor especializado, proporciona un scoring ASG que permita a los clientes de Inversis visualizar el impacto de sus inversiones. Asimismo, Inversis incorpora a su buscador de fondos información proporcionada por otros feeders de referencia en materia ASG.
- ❖ Dentro de los productos de valor, hemos creado a través de un tercero, un servicio para generar un EET (formato de fichero sobre información ASG a nivel europeo) sintético con la información del universo de fondos de la institución.
- ❖ Los Test de Idoneidad que proporcionamos a nuestros clientes institucionales (sus modelos de tests) se han adaptado para que recojan las preferencias de sostenibilidad, y en consecuencia las instituciones puedan cumplir con los criterios de CNMV y EBA respecto a estas preferencias en sus propuestas de asesoramiento a sus clientes.

CONTACTO

En el desempeño ASG, para Inversis es imprescindible alinearse con las necesidades y expectativas de los grupos de interés. Por ello, invitamos a los interesados a comunicarse con nosotros para cualquier consulta o comentario relacionado. Para más información, por favor escriba a esg@inversis.com.