

Informe anual acerca del grado de cumplimiento del código de conducta para la realización de inversiones financieras

Año 2021

Inversiones temporales en el ámbito del mercado de valores

Bajo el punto de vista de nuestro código de conducta para la realización de inversiones temporales el patrimonio de la Fundación no ha tenido cambios durante el año 2021.

Todos los valores por separado y el conjunto de todos ellos cumplen los parámetros de seguridad, liquidez y rentabilidad, según los estándares del actual mercado de capitales.

Bajo el punto de vista de la liquidez solo el 0,66% de la cartera de activos financieros tiene una liquidez reducida ya que esta invertida en participaciones directas en empresas o en Fondos de Capital Riesgo (FCR), el resto de la cartera cotiza en mercados regulados eficientes y tiene liquidez inmediata, está compuesto por valores de renta fija, valores de renta variable y Fondos de Inversión.

Por lo que respecta a la seguridad, hay que resaltar que toda la cartera está invertida en valores de gran solvencia y con una alta diversificación, salvo en la posición de las acciones de CaixaBank (72,77 % del patrimonio financiero) ya que el patrimonio de la Fundación Caja Navarra proviene precisamente de las acciones de dicho banco canjeadas en la fusión de Banca Cívica con CaixaBank el año 2012.

La Fundación ha obtenido de todos los valores de la cartera la rentabilidad exigible según los estándares del mercado.

Todas las operaciones realizadas durante el año 2021 se han realizado en valores que cumplen los parámetros de inversión y dentro de los mercados organizados de renta fija, renta variable y fondos de inversión.

No se han realizado durante el periodo ninguna operación financiera con carácter especulativo.

Inversión Socialmente Responsable

Una vez al semestre se hace un informe sobre las inversiones de la Fundación bajo criterios ESG, en el que se pormenorizan los pesos de aquellos valores que o bien no cumplen estrictamente nuestro código o no hay datos suficientes para su evaluación.

Según el último informe de diciembre de 2021 el 98,38% de la cartera tiene calificación bajo criterios ESG con una nota media de AA.