



inversis

MEMORIA DE SOSTENIBILIDAD

GRUPO INVERISIS

2025

CONTENIDO

01 **Compromiso ASG**

02 **Conoce a INVERSiS**

03 **Gobierno Corporativo**

04 **Plan de Sostenibilidad**

ASG en Inversis

Compromiso Ambiental

Compromiso Social

Buen Gobierno

Negocio y ASG

05 **Contacto**





01

COMPROMISO ASG

Compromiso Inversis

Carta del Consejero Delegado

La sostenibilidad continúa afianzándose como un elemento relevante en el sector financiero, en un entorno definido por la evolución regulatoria y la creciente atención a la gestión de riesgos no financieros. En Inversis, seguimos avanzando en la incorporación y refuerzo de los criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), con un enfoque progresivo y alineado con nuestra actividad y modelo de negocio.

El ejercicio 2025 ha venido marcado por un hito significativo: la entrada de Euroclear en nuestro accionariado, tras la adquisición del 49% del capital social (y la previsión de adquisición del 90% en 2026). Esta incorporación supone un paso relevante en nuestra evolución y nos integra en un grupo con una trayectoria consolidada en materia de gobierno corporativo, gestión de riesgos y sostenibilidad.

La adecuación a los estándares y políticas de Euroclear ha implicado un proceso exigente de revisión y actualización de nuestros marcos internos, procedimientos y controles. Este trabajo ha permitido reforzar la consistencia de nuestras prácticas y avanzar en su alineamiento con un marco internacional más amplio. Todo ello se ha apoyado en la base construida en los últimos años junto a Banca March, cuya contribución ha sido clave para el desarrollo de nuestras capacidades en este ámbito.

“Seguimos avanzando en la incorporación y refuerzo de los criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), con un enfoque progresivo y alineado con nuestra actividad y modelo de negocio.”

En paralelo, hemos continuado consolidando nuestro desarrollo internacional y operativo, con el avance de la sucursal de Luxemburgo (abierta en 2024), así como con la evolución y crecimiento de nuestra filial tecnológica Openfinance, ampliando así nuestras capacidades de servicio en distintos mercados.

A lo largo del ejercicio, hemos continuado adaptándonos al entorno regulatorio europeo, avanzando en el fortalecimiento de nuestros sistemas de identificación, medición y gestión de riesgos de sostenibilidad, con el objetivo de garantizar el cumplimiento normativo y mejorar la transparencia de nuestras actividades.

Entendemos que la sostenibilidad es un ámbito en desarrollo, que requiere rigor técnico, consistencia en la implementación y una aproximación equilibrada, evitando compromisos que no puedan ser respaldados por avances reales. En este sentido, nuestro objetivo es seguir avanzando de forma gradual, fortaleciendo nuestros procesos y asegurando el cumplimiento de los estándares aplicables.

Agradecemos la confianza de nuestros clientes, accionistas y colaboradores en este proceso de evolución.

Atentamente,

Alberto del Cid,

Consejero Delegado de Inversis





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



25 años
en el mercado



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

Andorra,
UK y Suiza

Luxemburgo

Italia

España y Portugal

Latam
Chile, Perú y
Uruguay

Sede central
España

Sucursal
Luxemburgo

Oficina de representación
Italia



Commercial partner

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 depositaria 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 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

inversis GRUPO

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 quieran comenzar a operar en el mercado de activos financieros

NUESTROS VALORES



Servicio al cliente



Innovación



Compromiso



Liderazgo

QUÉ NOS GUÍA

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
- Adquisición 40% ADEPA para disponer de una propuesta de valor única en gestión y administración de vehículos de inversión en Luxemburgo incluido capital riesgo



Impulso al negocio internacional

- La combinación de los servicios de Inversis como banco depositario en España y Luxemburgo, junto con su plataforma de distribución de fondos, Funds Globe, y los servicios de Manco y Admin prestados por Adepa en Luxemburgo, refuerza nuestra propuesta de valor 360º para los gestores de activos que buscan desarrollar su oferta de productos desde Luxemburgo.



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.

INVERSI EN CIFRAS

PRINCIPALES
INDICADORES
DE NEGOCIO

Cifras 2025



+160
clientes institucionales



145.242 M€
Activos bajo custodia



600
gestoras



Más de
55.000
IICs operativas



Más de
15 M
de operaciones



22.167 M€
Patrimonio en depositaría



86.323 M€
Activos de fondos de
terceros bajo custodia



967
Vehículos en depositaría



63
Gestoras en depositaría

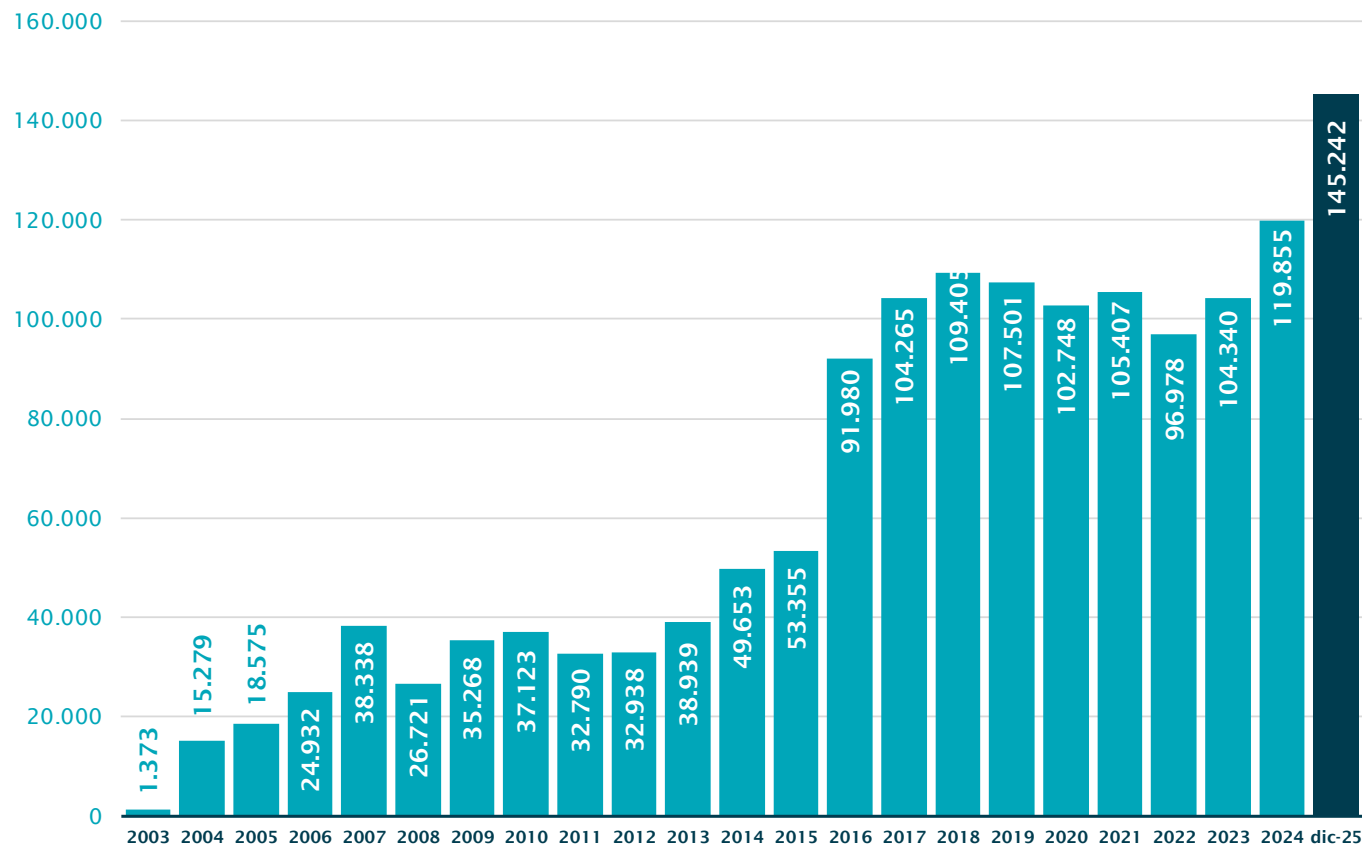
Cierre Diciembre 2025



Commercial partner

INVERSI EN CIFRAS

EVOLUCIÓN
CONSTANTE
DEL NEGOCIO



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.

Branch en Luxemburgo para poder ofrecer servicios de Depositaria

Servicios de Depositaria



Servicios de Análisis

Visión macro y estratégica, selección de productos y gestión de riesgos. Elaboración de focus list y carteras (Asset allocation y fund picking)

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



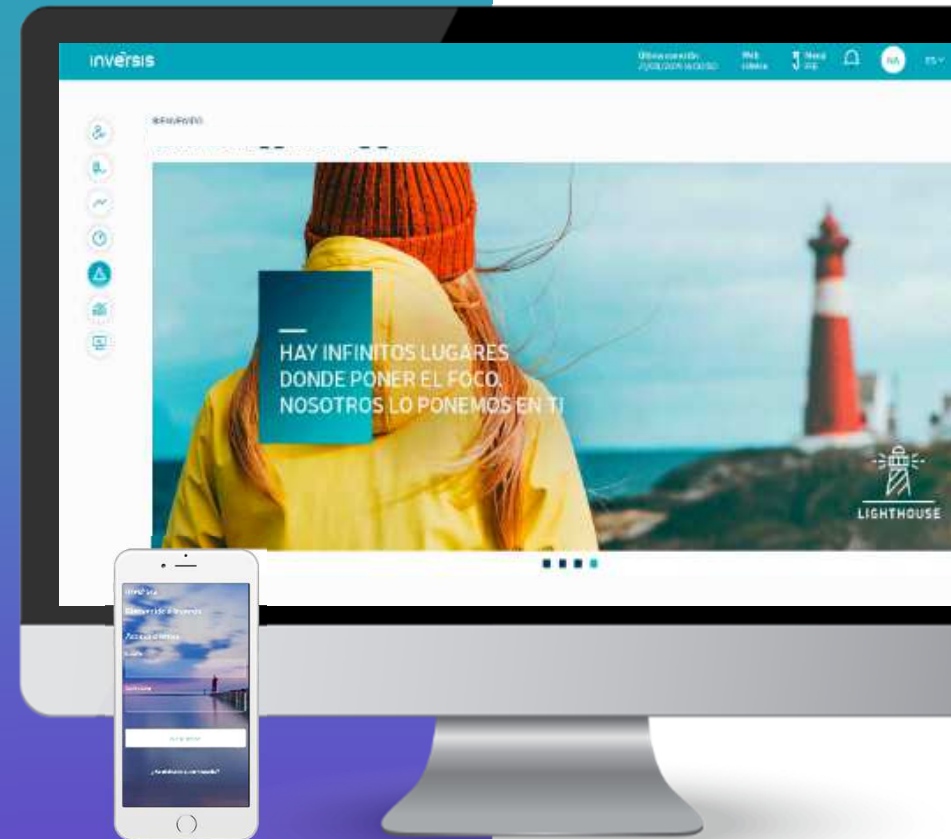
Frontal web multidispositivo y multidioma

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

20,74%.

**Banca
March**

Ratio solvencia CET1 (Cierre Junio 2025)

25,45%.



euroclear

AA Rating Fitch/S&P

*Dato consolidado Grupo Inversis a 31/12/2025

EL VALOR AÑADIDO DE NUESTRA PROPUESTA

FACTORES
ESTRATÉGICOS
QUE NOS
DIFERENCIAN

NUESTROS ACCIONISTAS



BancaMarch

51% del accionariado de Inversis

Banca March es uno de los principales bancos de banca privada y corporativa en España. Es también el único banco de propiedad totalmente familiar desde su fundación en 1926. Acorde con su filosofía de gestión prudente y de largo plazo, el modelo de negocio de Banca March **está respaldado por unos firmes ratios financieros y de capital**: la entidad mantiene el **ratio de solvencia CET 1 más alto de la banca española** (25,45%). La firmeza de la propuesta de valor de Banca March ha sido respaldada por la agencia de calificación crediticia Moody's, que ha elevado el **rating a largo plazo de Banca March a A1 con perspectiva estable**. Continúa siendo una de las entidades con mejor rating del sistema financiero español, por delante del Reino de España (en la actualidad Baa1).



euroclear

49% del accionariado de Inversis

El grupo Euroclear es el proveedor de referencia de **servicios post-negociación** del sector financiero. Euroclear **presta servicios de liquidación y custodia de valores nacionales y transfronterizos de renta fija, renta variable y derivados, y fondos de inversión**. Como infraestructura del mercado de capitales robusta y fiable, **Euroclear mantiene un compromiso con la mitigación de riesgos, automatización y eficiencia a escala de su base mundial de clientes**.

El grupo Euroclear está integrado por Euroclear Bank, el CSD internacional e irlandés, así como Euroclear Belgium, Euroclear Finland, Euroclear France, Euroclear Nederland, Euroclear Sweden, y Euroclear UK & International.



EL VALOR AÑADIDO DE NUESTRA PROPUESTA

FACTORES
ESTRATÉGICOS
QUE NOS
DIFERENCIAN

EL COMPROMISO DE EUROCLEAR CON NUESTRO MODELO

Factores diferenciales de contar con un partner mundial de referencia



Euroclear se incorpora al accionariado de Inversis para acelerar su estrategia de crecimiento e internacionalización



Inversis se integra en el ecosistema de Euroclear como marca independiente y refuerza su posición en el mercado, aumentando su proyección internacional



La entrada de Euroclear conlleva un plan para potenciar el negocio de Inversis, un refuerzo de las inversiones en tecnología, así como un aumento en la dotación de recursos humanos



Los clientes de Inversis se beneficiarán de una propuesta de valor ampliada en todas las áreas de negocio de la firma

NUESTROS CLIENTES

EN EL CENTRO
DE NUESTRO
NEGOCIO



Segmentos de clientes

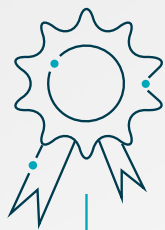


- Banca universal
- Banca privada y patrimonial
- Sociedades y Agencias de Valores
- SGIIC / EGFP
- Gestoras de Capital Riesgo

- 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.



inversis **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.



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 (*)

En el ejercicio 2026 esta Comisión se actualiza como "Comisión de Tecnología, Calidad y Sostenibilidad"

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.

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.

[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.



1ª BARRERA

2ª BARRERA

3ª BARRERA

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](#)

En el ejercicio 2026 esta Comisión se actualiza como "Comisión de Tecnología, Calidad y 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 retos relevantes, al tiempo que impulsa la mejora de los marcos de gestión y control.

En este contexto, 2025 ha estado marcado por la **entrada de Euroclear en el accionariado** de Inversis, un hito que ha conllevado un proceso de revisión y adaptación de nuestros enfoques y herramientas en materia ASG. La integración en un grupo con estándares consolidados en gobierno corporativo, gestión de riesgos y sostenibilidad ha requerido la **reevaluación** de nuestro Plan de Sostenibilidad, con el objetivo de asegurar su adecuada alineación con estos marcos. Este proceso no supone un punto de partida, sino una evolución sobre la base ya desarrollada en los últimos años, reforzando la consistencia, trazabilidad y aplicabilidad de las iniciativas incluidas en el Plan.

En particular, se ha puesto un mayor foco en el refuerzo de los sistemas de medición y reporte, avanzando en la definición de indicadores, en la calidad del dato y en los mecanismos de seguimiento, con el fin de mejorar la transparencia y dar respuesta a las crecientes exigencias regulatorias. En este sentido, se ha trabajado también en la **revisión de prioridades y en una integración más estructurada** del Plan dentro de los sistemas de gestión, con un enfoque orientado al cumplimiento normativo..

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





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:

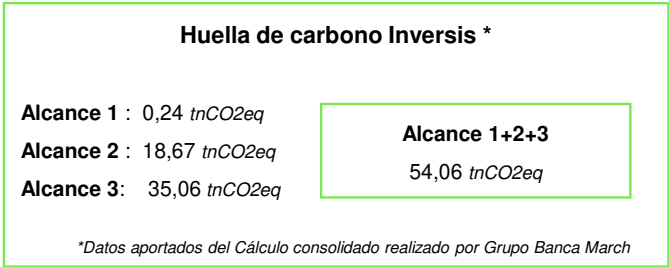
Iluminación

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 2025.

Para lograr una compensación total de las emisiones reportadas de alcance 1,2 y 3 (5.509,08 tCO₂eq) del grupo 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 nacionales certificados por el MITERD para compensar el alcance 1 y 2 y en proyectos internacionales certificados por el Clean Development Mechanism (CDM) de Naciones Unidas, centrados en la implementación de energías renovables en comunidades vulnerables para compensar el alcance 3.



El uso de DocuSign ha supuesto el siguiente **ahorro ambiental** a lo largo de 2025:

- Se han reducido 3.980 kg de emisiones de carbono.
- Se han ahorrado:
 - 41.669 L de agua
 - 25.383 folios
 - 1.695 kg de madera.
- Se han eliminado 275kg de residuos.
- Se han evitado 1.316 desplazamientos (ahorro de 1.316 sobres).

*Datos aportados por DocuSign.

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**.

Fomentamos la utilización de **tarjetas virtuales de ayuda a comida**, llegando al 98% de los profesionales que trabajan en Inversis.

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**. Esta medida, ha supuesto la eliminación del consumo de más de 9.000 botellas de plástico desde su implantación, de las cuales 3.549 han sido durante el 2025.



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** cuenta desde 2024 con su propio 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 2025 hemos procedido a solicitar la renovación del certificado de excepcionalidad.



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 LGTBQ+, por un entorno más inclusivo”; comunicaciones a través de la intranet, etc

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 autoconocimiento** sobre los puntos fuertes y las áreas de desarrollo.



Mes del desarrollo profesional

En 2025 por segundo año consecutivo se ha llevado a cabo el “mes del desarrollo profesional” en el que se pusieron en marcha distintas iniciativas tanto internas como externas, centradas en **habilidades de liderazgo sociales y de gestión y ciberseguridad** para afianzar a la alerta antes posibles amenazas. Se consiguió impactar de manera directa en más del 50% de los empleados.

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.



2025 ha sido un año de crecimiento en el número de personas trabajadoras que forman parte de Inversis, habiendo incorporado a 55 profesionales en 2025. Gran parte de estas incorporaciones (32) forman parte de la apuesta de Inversis por el refuerzo de las áreas de tecnología.

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 audiológica, cirugía ocular, dietética y nutrición, spas y gimnasios, y medicina estética.

Por su parte, Inversis, como parte de su política de bienestar, promueve 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 2025 se realizaron las siguientes conferencias y formaciones:

- “10 recomendaciones demostradas para cuidar nuestra salud mental en un mundo frenético”.
- “Accesibilidad universal; El reto de la inclusión”.



Este año, se ha puesto a disposición de las personas trabajadoras una línea psicológica gratuita con atención presencial y /o telefónica.

Contamos con la asistencia presencial diaria de un facultativo especialista en medicina del trabajo.

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 2025 hemos patrocinado la participación del personal de Inversis en diversos eventos deportivos solidarios:

- Carrera de las empresas (Madrid y Valencia)
- Carrera del agua
- Carrera Ponle Freno
- Carrera Popular Corre por el niño
- Carrera Profuturo
- Madrid en marcha contra el cáncer
- Marcha contra el cáncer infantil
- XV Carrera Solidaria Down Madrid
- Carrera Ponle Freno (Madrid y Valencia)
- Carrera contra el cáncer de Páncreas
- Broschtkriibslaf Race against breast cancer (Luxemburgo)

Colaboraciones con ONG

Durante el pasado 2025, colaboramos con las siguientes organizaciones:

- 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 1.600€.
- Colaboramos con la **Fundación Juan XXIII** con la compra de las cestas que Inversis envía a los empleados que son padres o madres
- 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. En este contexto, en 2025 colaboramos con el **Programa Éxito Escolar de Cruz Roja España** con una donación por importe de 5.000 euros. La iniciativa de este programa que lleva años desarrollando esta ONG, se dirige a niños, niñas y adolescentes en situación de vulnerabilidad entre los 6 y 16 años e incluye apoyo académico, así como acompañamiento a la infancia en la promoción de hábitos saludables, mejora del bienestar, crecimiento personal y desarrollo del pensamiento crítico. Este programa favorece la igualdad de oportunidades y el apoyo y acompañamiento psico-social.
- Este año volvimos a colaborar con Cruz Roja en el programa “Ayuda Víctima Inundaciones DANA”, para el que se donaron 5.000 €.



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 obligó a las entidades a realizar 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.

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

En 2025 se actualizó, 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 desplegó 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.

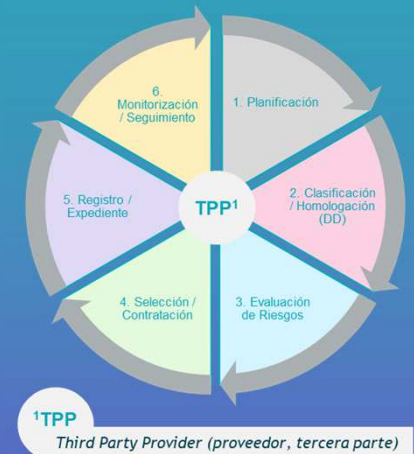
El Procedimiento de Contratación de Proveedores parte del ejercicio de clasificación del servicio y su evaluación tiene una mayor o menor profundidad si aquél se ve enmarcado en la externalización (o no) de una función de la organización, de si el servicio está basado en las tecnologías de la información 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 resulta en la asunción potencial de mayores o menores riesgos y de la necesidad de analizar todos y cada uno de ellos (ex ante y durante todo el ciclo de vida del acuerdo contractual del servicio prestado por el proveedor).

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).



COMPRAS Y GESTIÓN DE PROVEEDORES

Efectos de las nuevas Políticas y acciones ejecutadas en 2025 en relación a los proveedores de Inversis:

Por un lado, en base al nuevo marco regulatorio y normativo, se han re homologado y evaluados los riesgos (tecnológicos y no tecnológicos) del stock de proveedores existente en Inversis a diciembre de 2024. Esta tarea ha afectado tanto a las terceras partes que se consideran esenciales para la Continuidad del Negocio de Inversis como a los que se clasifican como “no esenciales”.

Para ello se requirió de todo ese conjunto de proveedores la respuesta a cuestionarios extensos y minuciosos (así como a evidenciar documentalmente aquellas respuestas en las que era pertinente) sobre diferentes cuestiones relacionadas con el gobierno, la seguridad, la resiliencia y la vigilancia de la tecnología, así como a riesgos financieros, regulatorios, legales, geopolíticos, e incluso los relacionados con su propia cadena de suministro.

Del resultado detallado del ejercicio de actualización y seguimiento de riesgos de todo el stock se ha informado a los órganos de gobierno de Inversis tal y como la nueva normativa/Políticas establece.

En cuanto a las contrataciones de nuevos servicios y nuevos proveedores en Inversis, desde enero de 2025, en todos los casos se ha aplicado ya el nuevo Procedimiento que conlleva un número de actividades que multiplica las que hasta 2024 se requerían; adicionalmente del mayor rigor con el que se deben llevar a cabo. La colaboración de todas las áreas del banco, su implicación y concienciación ha sido y seguirá siendo fundamental para minimizar los riesgos inherentes a la cadena de suministro.

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).



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.

TRANSFORMACIÓN



Retos y Logros 2025

Especialización por dominio

En 2025 Inversis ha consolidado la reorientación de su organización y funcionamiento para favorecer la especialización en los servicios que provee a sus clientes: fondos, valores, depositaria, servicios bancarios. Esta especialización es transversal a los equipos de tecnología y operaciones. Esta reorientación pretende especializar el servicio a cliente, la mejora continua y la gestión del riesgo operacional.

Orientación a Cliente

Durante 2025 hemos reforzado el **modelo Client Focus**, con un equipo especializado en la atención al cliente en cada uno de nuestros Dominios y un refuerzo de las métricas del servicio que nos han permitido una mejor **monitorización de la calidad del servicio** y el análisis de información, para identificar las mejoras necesarias y la puesta en marcha de distintos planes de acción.

Nuestro objetivo es atender a nuestros clientes de una manera más **eficiente, eficaz y ágil**. El programa está dando resultados en la reducción de los tiempos medios de respuesta, la entrada de incidentes y la consolidación de nuestros niveles de servicio.

Gobierno por procesos

Tras los avances de años anteriores en la orientación del banco a procesos y la asignación de responsables, durante el ejercicio hemos consolidado este modelo y se continúan haciendo progresos en los ámbitos de actuación del programa:

- gobernanza del mapa corporativo de procesos, adaptado a DORA y resto de normativa y recomendaciones de reguladores y supervisores
- la gestión documental integrada, soportada sobre un nuevo repositorio único y capacidades de inteligencia artificial para la extracción de información;
- Mejora continua de los procesos, reduciendo el riesgo operacional y mejorando la calidad de nuestros servicios a través de tecnologías como la robotización, el modelado de procesos, capacidades avanzadas de gestión de datos e inteligencia artificial

- el aseguramiento continuado de la visión de procesos en la cultura y los proyectos estratégicos

El proceso se afianza como eje transversal de gestión y control en Inversis, alineado con las expectativas regulatorias en materia de gobernanza interna, resiliencia operativa y líneas de defensa.

Gobierno del Dato

En 2025 Inversis ha finalizado la implantación de la suite del gobierno del dato de **SAP**. Esta solución está permitiendo el refuerzo de las reglas de calidad sobre los datos y un acceso a los datos por parte de nuestro equipo más rápido y flexible.

Adicionalmente, se ha eficientado la generación y monitorización de reporting regulatorio y a clientes.

Finalmente, se ha trabajado en la Disponibilización de la plataforma a clientes, cuya puesta en funcionamiento se espera para 2026.

Inteligencia Artificial

A lo largo de 2025 Inversis ha inventariado oportunidades para el uso de la IA a lo largo de toda la organización. Adicionalmente ha trabajado en la arquitectura tecnológica necesaria, en la coordinación con sus proveedores críticos para el uso de la IA y en la formación de sus empleados. Los primeros casos de uso se liberarán en 2026.

Cultura

Durante 2025, en Inversis hemos reforzado los roles de gestión de datos, servicio al cliente, procesos y gestión de proyectos, así como la metodología de ejecución de proyectos.



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.

ÉTICA Y CUMPLIMIENTO



Fomentar una cultura de Cumplimiento

Fomentar una cultura de cumplimiento es esencial para asegurar que la actividad de Inversis se realice con estricto apego a la legalidad, fortaleciendo la integridad corporativa.

La actividad de Cumplimiento Normativo (CN), Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación al Terrorismo (PBC&FT) continuó durante el 2025 como parte fundamental y estratégica en la actividad de Inversis y se mantuvo con resultados satisfactorios, gracias a la participación de todos los empleados e inclusive de la Alta Dirección.

El entorno normativo y la presión regulatoria realzan como aspectos determinantes que se traducen en constantes esfuerzos para Inversis y su consecuente minimización de los riesgos. Igualmente, se suma la contribución de la **Sucursal de Inversis en Luxemburgo**, con la implementación de un esquema de control preventivo y de Cumplimiento Normativo.

A toda esta situación, hay que añadir el valor agregado del Gobierno Corporativo basado en la toma de decisiones a través de las distintas instancias, liderados por el Consejo de Administración, así como, la Comisión Mixta de Auditoría y Riesgos, con funciones determinantes para lograr mayor eficiencia, asertividad y resultados favorables en un complejo contexto.

Inversis enfatiza sobre su estricto **apego a la legalidad** y por consiguiente **los planes de actuación** se continúan diseñando con el propósito de dar cobertura a todas las obligaciones legales en el marco de CN y PBC&FT.

Sin duda, son parte esencial las **formaciones** periódicas dirigidas a todos los empleados que incluyen además a los miembros del Consejo de Administración y Comité de Dirección, con contenidos actualizados, fundamentalmente en Compliance Penal, Protección de Datos, Abuso de Mercado y PBC&FT.

Lo anterior, acompañado de **estrategias comunicacionales** que contribuyen a fortalecer la concienciación no solo para cumplir con el marco regulatorio sino para mitigar los distintos riesgos.

Otro aspecto primordial es el debido funcionamiento del **Sistema Interno de Información** que contempla todas las garantías de protección al informante. Este canal está disponible en la página web corporativa.

Inversis mantiene su compromiso en su condición de Sujeto Obligado en la continuidad de un firme **Gobierno Corporativo**, con la finalidad de tomar las debidas decisiones y así conservar las acciones necesarias para atender el marco y las novedades regulatorias, con aspectos esenciales como la innovación, actualización y reforzamiento de los recursos para mitigar los riesgos y lograr cada vez más la eficiencia requerida en PBC&FT.



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

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 2025 en el área de calidad hemos puesto **especial foco en impulsar 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. Hemos trasladado esta metodología a áreas transversales que impactan en el servicio a clientes. **Mantenemos** 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 2025 hemos mantenido nuestro 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.

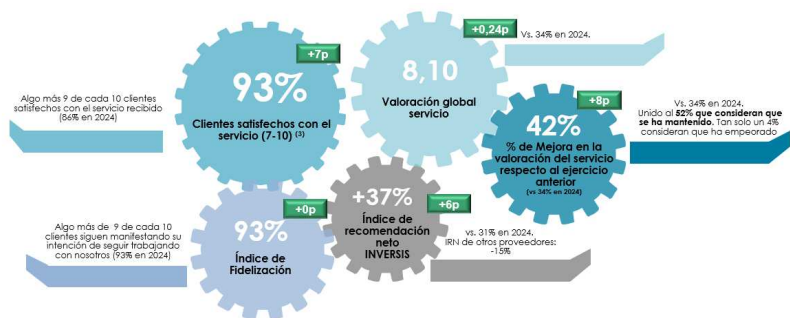
Los resultados de los **principales indicadores de la Encuesta de Satisfacción de Clientes 2025 han experimentado mejoría** con respecto al año pasado. Aunque los resultados que nos han trasladado los clientes son **positivos y alentadores** de la **calidad del servicio** que perciben, nos impulsan aún más en **nuestro compromiso con la calidad del servicio para seguir mejorando** y trabajando día a día en poder brindar el buen servicio que esperan.

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 trabajando juntos día a día en ofrecer un nivel de servicio que se ajuste a tus expectativas y necesidades que los clientes 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.

CALIDAD DEL SERVICIO Y SATISFACCIÓN DEL CLIENTE



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 2026, 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, mantenemos el **Foro 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.

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 del Grupo.
- ❖ Incremento de la ciberresiliencia.
- ❖ Evitar brechas de seguridad y, por consiguiente, aumentar la confianza de los clientes e incrementar el valor de la imagen de marca.
- ❖ 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 continua 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.

Inversis ha obtenido la certificación ISO 27001, de Seguridad de la Información



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

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

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 Y ASG

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.