

# **GESTORAS DE IIC Y FONDOS DE PENSIONES EDUCACIÓN FINANCIERA Y ACTUACIONES SOLIDARIAS POR COVID-19**

## **Iniciativas y actuaciones de las Gestoras de IIC y Fondos de Pensiones 2020**



Calle Príncipe de Vergara 43 | 28001 Madrid

Tfno. +34 91 431 47 35 | [presidencia@inverco.es](mailto:presidencia@inverco.es)



## I. RESUMEN EJECUTIVO

INVERCO, Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones está adherida al **Convenio de Colaboración en materia de educación financiera** con el Banco de España, la CNMV, la DGSFP y el Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital. En este ámbito la Asociación viene realizando numerosas actuaciones con el objetivo de difundir la conveniencia del ahorro financiero y las características de los Fondos de Inversión y los Fondos de Pensiones como instrumentos de ahorro óptimos para cualquier clase de inversor.

Al igual que en ediciones anteriores, INVERCO ha difundido entre sus Asociados una encuesta sobre las iniciativas y actuaciones que han realizado en materia de educación financiera en 2020, y acciones solidarias con motivo de la crisis del COVID. En este Informe se muestran los resultados recibidos del **74,5% del patrimonio gestionado en España**.

### A. Actuaciones de educación financiera en 2020

#### Resumen

- Casi 9 de cada 10 Gestoras han llevado a cabo al menos una iniciativa de educación financiera.
- El 71% de las Gestoras encuestadas han escogido los Webinars como medio más utilizado para canalizar sus actuaciones en educación financiera, seguido por la publicación de estudios o artículos con el 42% de la muestra.
- El 97% de las Gestoras valoran que el resultado alcanzado por la iniciativa ha sido muy útil (66%) o útil (31%). Además, el 100% de las Gestoras consultadas repetirían la experiencia en 2021.
- El 37% de las iniciativas sobre educación financiera han sido dirigidas a todo el público general, mientras que el 27% se ha centrado entre 35 y 65 años.
- El 35% de las Gestoras consultadas afirman haber desarrollado iniciativas sobre Fondos de Inversión y casi el 30% de las Gestoras consultadas han desarrollado iniciativas referidas a Planes de Pensiones. El restante 36% han estado encaminadas al ahorro en general.
- Un 59% de las Gestoras que ya habían realizado iniciativas de educación financieras en 2019, han incrementado en 2020 su presupuesto. El incremento más general ha sido entre un 0-10% (el 38%), seguido de un incremento mayor al 15% (el 13%) y, por último, entre 11-15% (el 9%).

### B. Actuaciones solidarias en 2020

#### B.1. Canalizadas a través de Fondos de Inversión o Fondos de Pensiones

- El 41% disponen en la actualidad de Fondos solidarios. De las que actualmente no disponen de Fondos solidarios, casi el 19% tienen la intención de tenerlos próximamente.

- De las Gestoras que tienen Fondos solidarios, el motivo más común ha sido el destinado a Educación y Sanidad, con un 23% cada una.

## **B.2. Canalizadas directamente por las Gestoras**

- Casi un 63% de las Gestoras encuestas han realizado actuaciones solidarias durante 2020. De las que no han realizado estas actuaciones, el 50% de Gestoras tienen intención de realizarlas en un futuro.
- Entre los motivos solidarios apoyados destaca Educación con 13 Gestoras (29%) y Sanidad (el 22%).

## **C. Actuaciones solidarias por el COVID en 2020**

- El 63% de las Gestoras han realizado actuaciones para paliar los efectos del COVID, de las cuales un 46% han sido canalizadas a través de Fondos y el resto directamente.

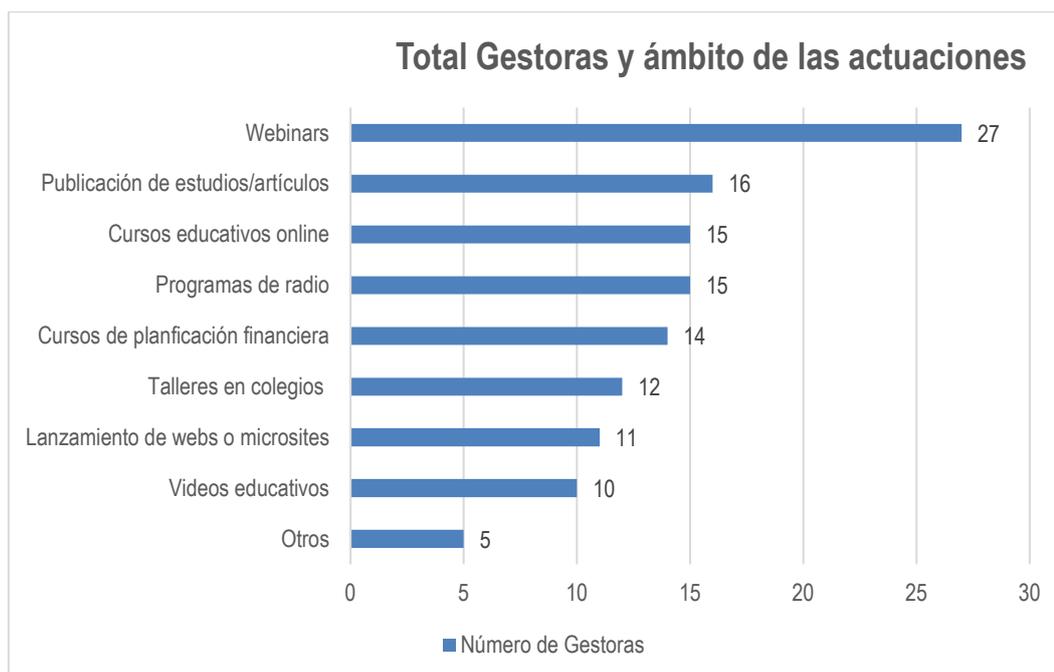
## II. ACTUACIONES EN EDUCACIÓN FINANCIERA EN 2020

### A) GESTORAS CON INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

El 87% de las Gestoras encuestadas ha llevado a cabo al menos una iniciativa de educación financiera siempre bajo la temática de ahorro en general y productos financieros en gestión colectiva.



### B) TIPOS DE INICIATIVAS LLEVADAS A CABO



#### Webinars

Constituye la categoría más utilizada por las Gestoras, para divulgar sus iniciativas en Educación Financiera, con un total de 27 Gestoras, lo que representa un 71% de las Gestoras encuestadas.

Publicación de estudios /artículos (con un total de 16, lo que representa el 42% de las Gestoras).

Cursos educativos online (el 39% de las Gestoras de educación).

Hay Gestoras que han apostado como este medio para realizar sesiones de recertificación tanto para su red de profesionales como clientes que tienen interés por la formación financiera.

Programas de radio (también el 39% de las Gestoras).

Hay Gestoras que realizan colaboraciones en el programa “Todos seguros” o “Tu dinero nunca duerme” ambas de Capital Radio y también colaboraciones en Intereconomía.

Cursos de planificación financiera (han sido escogidos por el 37% de las Gestoras, lo que represan un total de 14).

Talleres en colegios (un 32%, 12 Gestoras, utilizan este canal en materia de Educación Financiera).

Lanzamientos de webs o microsites (con un total de 11 Gestoras, 29%).

Vídeos educativos (con un total de 10 Gestoras, el 26%).

Otros (Visitas a museos/teatros, carreras solidarias, edición de libro, stands a pie de calle)

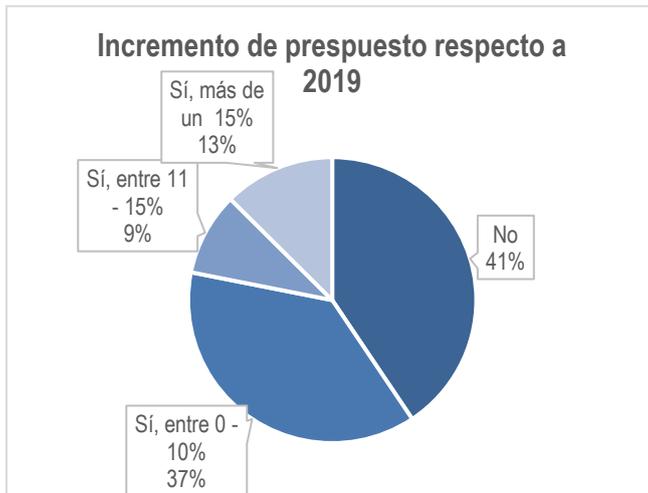
El 13% de las Gestoras (5) utilizan otros canales no descritos en los apartados previos para promover sus iniciativas en materia de Educación Financiera.

### C) NUMERO DE INICIATIVAS REALIZADAS EN 2020

**El 64% de las Gestoras encuestadas han realizado más de 5 iniciativas en Educación Financiera durante 2020**, en segundo lugar y con un 18% se sitúan aquellas Gestoras que han llevado a cabo entre 3 y 5 iniciativas y, el 15% han realizado entre 1 y 3 iniciativas.



#### D) INCREMENTO DE PRESUPUESTO PARA EDUCACION FINANCIERA RESPECTO A 2019



Un 59% de las Gestoras encuestadas han incrementado su presupuesto respecto a 2019. Desglosando por tramos, un 37% lo han incrementado entre un 0-10%, un 13% lo han incrementado más de un 15%, y un 9% entre un 11-15%

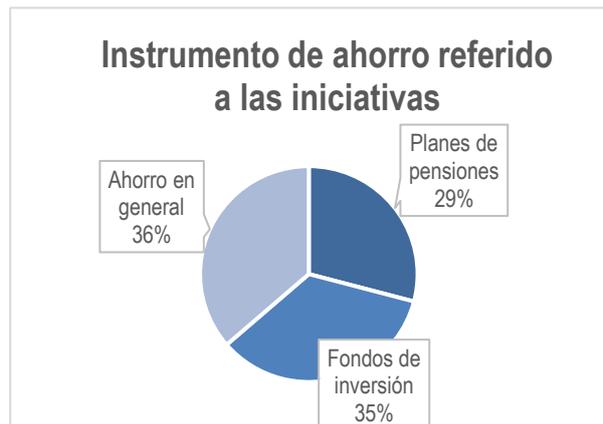
El número de Gestoras que no han incrementado su presupuesto ascienden a 13 (un 41%).

(Únicamente han contestado a esta pregunta aquellas Gestoras que realizaron iniciativas en educación financiera en el año 2019).

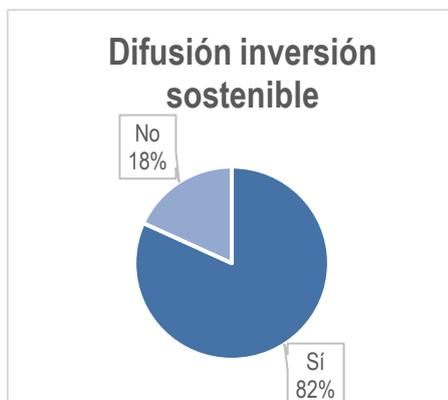
#### E) INSTRUMENTO DE AHORRO REFERIDO EN LAS INICIATIVAS

La temática a la que más se han referido las Gestoras en materia de educación financiera ha sido la correspondiente al ahorro en general con un 36%, seguida muy de cerca por los Fondos de Inversión con un 35%.

En cuanto a la temática referida a Planes de Pensiones alcanza un 29%.



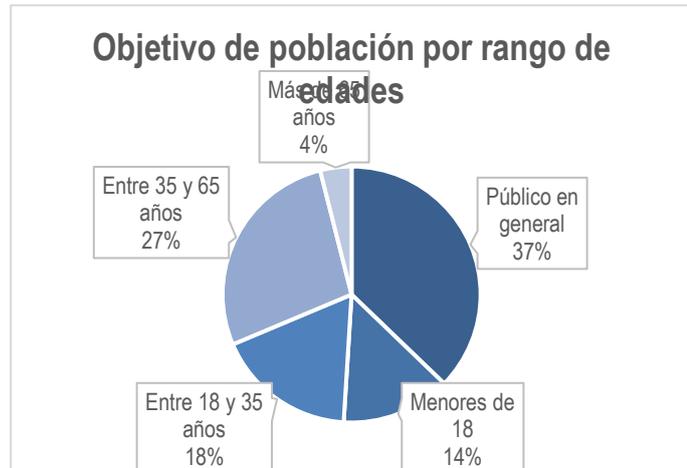
#### F) DIFUSION DEL CONCEPTO INVERSIÓN SOSTENIBLE COMO EDUCACION FINANCIERA



Un 82% de las Gestoras encuestadas han incluido la inversión sostenible como materia de educación financiera.

### G) PÚBLICO OBJETIVO DE LAS ACTUACIONES

Un 37% de las iniciativas sobre educación financiera han sido dirigidas a todo el público en general, el 19% se han centrado en menores de 18 años, el 24% a población entre 35 y 65 años, el 6% en el rango de edades entre 18 y 35 años y, por último, el 6% a población mayor de 65 años.



### H) VALORACIÓN GENERAL DE LAS GESTORAS

El 97% de las Gestoras valoran que el resultado alcanzado por la iniciativa ha sido muy útil (66%) o útil (31%). Además, el 100% de las Gestoras consultadas repetirán la experiencia en 2020.

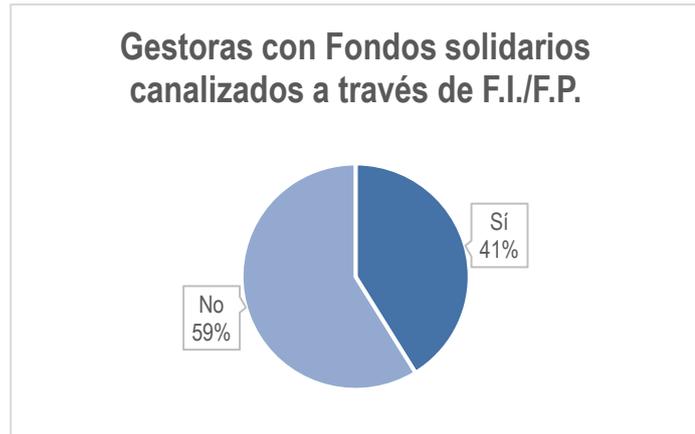


## III. ACTUACIONES SOLIDARIAS EN 2020

### A) Canalizadas a través de Fondos de Inversión o Fondos de Pensiones

- EXISTENCIA DE FONDOS SOLIDARIOS

De las Gestoras encuestadas, el **41% disponen de Fondos Solidarios** (14 Gestoras).



- **POSIBILIDAD DE INCLUIRLOS PROXIMAMENTE, SI ACTUALMENTE NO SE DISPONEN**

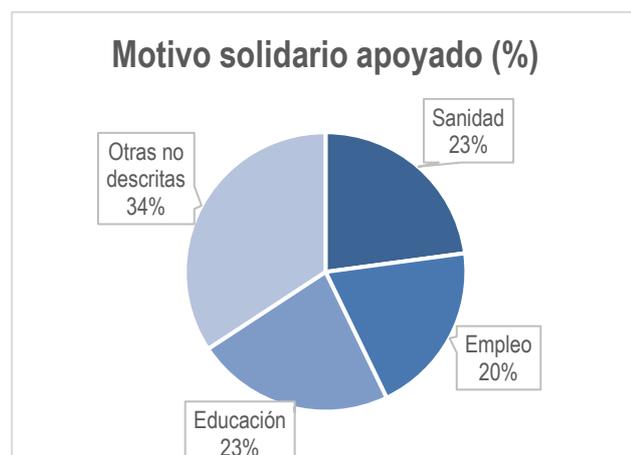


De las Gestoras que actualmente no disponen de Fondos Solidarios, el **19% tienen intención de incluirlos próximamente.**

- **MOTIVO SOLIDARIO QUE APOYA SI DISPONE EN LA ACTUALIDAD DE FONDOS SOLIDARIOS**

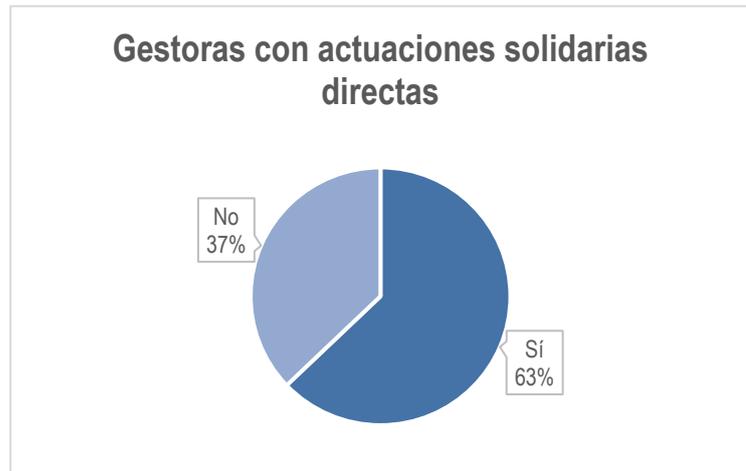
El motivo solidario más apoyado a través de Fondos corresponde a la categoría **“otras no descritas”** con un **34%** de las Gestoras (en total 12), seguida por las categorías de **sanidad y educación** con un **23%**.

La de **empleo** representa un **20%**.



## B) Canalizadas directamente por las Gestoras

De las Gestoras encuestadas, **un 63% han realizado actuaciones solidarias directamente**, y no canalizadas a través de Fondos.



- **INCORPORACION A FUTURO, SI NO SE HAN REALIZADO**

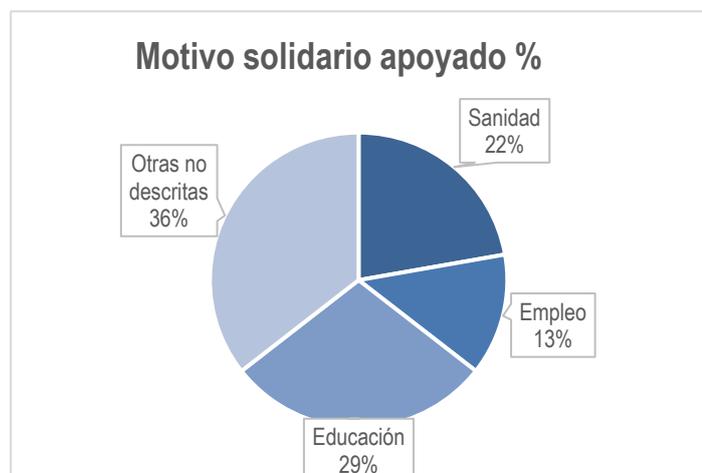


De las Gestoras que en la actualidad no han realizado actuaciones solidarias, **un 50% tienen pensado incorporarlas en un futuro.**

- **MOTIVO SOLIDARIO DE LAS ACTUACIONES SOLIDARIAS**

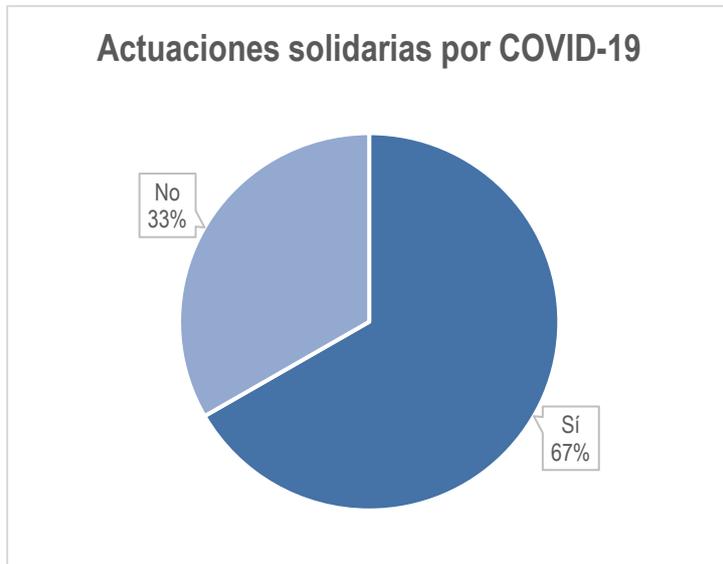
Las materias más apoyadas directamente por las Gestoras corresponden a **“otras no descritas” y educación con un 36% y un 29% respectivamente.**

Las causas de **sanidad y empleo representan un 29% y 13% respectivamente.**



## IV. ACTUACIONES SOLIDARIAS PARA PALIAR EL COVID EN 2020

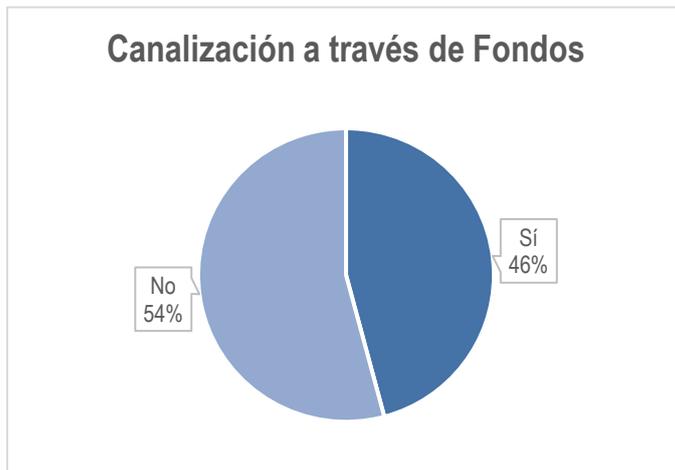
### A) REALIZACIÓN DE ACTUACIONES SOLIDARIAS POR COVID



De las Gestoras encuestadas, un **67%** han realizado actuaciones solidarias por COVID.

### B) CANALIZACIÓN A TRAVÉS DE FONDOS U OTROS CANALES

De las Gestoras que han realizado actuaciones solidarias por COVID, el **46%** han sido canalizadas a través de Fondos y el resto directamente.



Ha habido Gestoras que han lanzado Fondos de Inversión para financiar proyectos de emergencia sanitaria para una Comunidad Autónoma. Otras Gestoras se han centrado en el aprovisionamiento de comidas para las familias más afectadas por la crisis.

También hay casos en que han realizado actuaciones a nivel de negocio, como reducción de primas de seguro, o lanzado seguros de hospitalización por COVID-19, además de participar en un seguro sanitario colectivo. Otras Gestoras, han centrado sus esfuerzos en realizar

donaciones para investigación, y equipos de protección individuales, o han realizado o incrementado sus aportaciones a ONGs para que estas puedan incrementar la cobertura como causa del aumento de las necesidades en colectivos afectados.

También han realizado acciones para recaudar fondos para la iniciativa #YoMeCorono para obtener fondos de cara a ensayos clínicos, además de realizar colaboraciones también en el ámbito afectivo y psicológico con el proyecto "Ningún mayor solo".

## ANEXO: INFORMACION DETALLADA DE GESTORAS

### 1) ALTAMAR PRIVATE EQUITY SGIIC

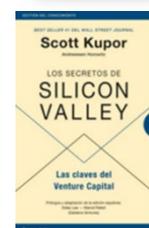
Las iniciativas se han centrado en 4 bloques principalmente: Publicaciones, webcasts, formación financiera básica y audiovisuales.

1. Presentan las siguientes iniciativas en cuanto a:

a) “*White Papers*”: Consisten en documentos de elaboración propia, cuya publicación comenzó en 2017 destinados a una amplia gama de inversores institucionales y privados, en los que se profundiza en las claves de la inversión en *private equity*. El del año 2020 se enfoca en “*Private Credit*”



b) Los secretos de Silicon Valley: El equipo de Galdana Ventures participó en la traducción de este libro sobre el mundo de la inversión en tecnología escrito por Scott Kupor. El libro en cuestión cuenta la historia de la evolución del Venture Capital en Silicon Valley y hace un recorrido por las exitosas transacciones llevadas a cabo por Scott.



c) Artículo de José Luis Molina en “El Economista” de fecha 31/03/2020, sobre el mercado privado.

2. Webcasts: han realizado un total de 5 sesiones en formato digital que fueron distribuidas durante el año y que han sido divulgadas a inversores institucionales y privados, con actualizaciones del mercado financiero, así como el análisis de la evolución de la cartera de inversión. El objetivo de estas sesiones es ofrecer visibilidad y transparencia.

3. Formación financiera básica: consiste en la iniciativa de voluntariado de Fundación Altamar para apoyar el Proyecto Impacta, destinado a promover la empleabilidad y el empleo de un colectivo de 70 personas en situación de exclusión extrema. Cuatro voluntarios de Altamar impartieron dos seminarios sobre “Cómo gestionar mis primeros ingresos”.

4. Audiovisuales: han consistido en vídeos de formación a clientes: 2 vídeos explicativos destinados tanto a inversores institucionales como privados. El objetivo de dichos vídeos es dar información detallada a los inversores sobre el funcionamiento del mercado secundario de *private equity*, su evolución y el tipo de transacciones que se realizan en el contexto actual.

Las actuaciones por COVID-19 se han llevado a cabo por más de 40 voluntarios que han participado en distintas actividades, apoyadas organizativa y financieramente por Fundación Altamar:



- 1) Recogida de fondos entre los empleados y Friends&family para el proyecto Makkila, de apoyo a familias impactadas por el covid (marzo)
- 2) Empaquetamiento de alimentos para la Family Meals - Fundación Pequeños Pasos en el periodo del confinamiento (marzo)
- 3) Reparto de alimentos para la Orden de Malta (tras el cierre de sus comedores por el confinamiento, en abril)
- 4) Entrega de alimentos y productos de primera necesidad a ONGs de Santiago de Chile y Nueva York (diciembre)
- 5) Empaquetamiento y entrega de cestas de Navidad para la Fundación Pequeños Pasos (diciembre)



## 2) AMUNDI IBERIA SGIC

Destacan las siguientes actividades más relevantes durante el año 2020:

- 1) EFPA: como socios colaboradores, han realizado 23 sesiones de recertificación y 2 aulas Virtuales para los Asociados EFPA durante 2020 
- 2) CFA Spain: son también patrocinadores de CFA Spain. En 2020 realizaron 5 sesiones de formación donde los asociados pudieron recertificar horas de formación 
- 3) Formaciones ad hoc para redes: son activos en hacer formación a la medida de las necesidades de bancas privadas, asesores financieros y otras redes de distribución. Durante 2020 han realizado formación a 11 entidades, sobre todo en los siguientes temas: Inversión Temática; Inversión ESG; Construcción de carteras multi-activo; Macroeconomía y Fondos de Inversión; Soft Skills: Comunicación Virtual. 
- 4) Amundi ESG Academy: En 2020 lanzaron un programa de formación sobre inversión ESG con los siguientes módulos: Conceptos, estrategias y tendencias; ESG e Impacto: ODS, Engagement y Medición; Bonos Verdes: Financiar la transición energética y a sus protagonistas; Regulación, taxonomía y certificaciones; Como construir carteras ESG. 
- 5) Iniciativas con Funds People: Funds People Learning: Las claves de la inversión temática; Colaboración en el libro de divulgación sobre Inversión Temática y en el evento de presentación del mismo. 
- 6) Otras actuaciones: SpainSif: Colaboran en el Evento Anual de SpainSif en 2020; Medios de Comunicación: ABC, Funds Society, Negocios TV, Expansión, Intereconomía radio, Inversión y Finanzas.

Además, han realizado donaciones los empleados y Amundi Group a Cruz Roja Española, y Amundi Iberia al Hospital temporal de IFEMA en Madrid.

### 3) ANATTEA GESTION SGIC

En cuanto a las actuaciones solidarias en 2020, disponen de fondos solidarios y la Igualdad de género es la causa benéfica que apoya, enmarcada dentro del objetivo número 5 de la agenda 2030. El COVID-19 ha sido el desencadenante de convertir uno de sus fondos en solidario.

### 4) ARQUIGEST, SGIC

Colaboraciones periódicas con diversos medios de comunicación, así como televisión (Negocios TV) y prensa (Expansión, Cinco Días, El Economista), además de realizar talleres en colegios profesionales.

Durante el 2020 han realizado actuaciones benéficas centradas en el Banco de alimentos.

### 5) ARQUIPENSIONES, EGFP

Colaboraciones periódicas con diversos medios de comunicación, así como televisión (Negocios TV) y prensa (Expansión, Cinco Días, El Economista), además de realizar talleres en colegios profesionales.

Durante el 2020 han realizado actuaciones benéficas centradas en el Banco de alimentos.

### 6) ATL CAPITAL GESTIÓN

Como principales actuaciones en actuaciones en educación financiera destacan la realización de sesiones de formación interna y externa sobre inversión y temas de actualidad financiera.

Han participado en la campaña alimentaria en el Banco de Alimentos de Madrid.

### 7) BANKINTER GESTION DE ACTIVOS

Las actuaciones más relevantes durante el 2020 han sido:

- a) Colaboración en el Programa “Rumbo a tus sueños” de INVERCO y la Fundación Junior Achievement. Dos voluntarios han formado parte de éste, y 20 estudiantes han podido beneficiarse.
- b) Webinars sobre distinta temática financiera: Fondos de Inversión, inversión alternativa e inversión socialmente responsable. <https://www.bankinter.com/blog/noticias-bankinter/proximos-webinars-bankinter>
- c) Plataforma en la web de Bankinter con formación sobre los fondos de inversión, videos, invitación a eventos, etc <https://www.bankinter.com/banca/ahorro-inversion/fondos-de-inversion/cursos-fondos-inversion>

Desde Bankinter se realizan actividades solidarias y benéficas en las que puede participar cualquier empleado del banco y por lo tanto de la gestora. A modo de ejemplo todos los años llevan a cabo una campaña de Navidad canalizada por la ONG Cooperación Internacional.

Bankinter también, pone a disposición productos y servicios con fines solidarios, como la tarjeta Bankinter Solidarios y el servicio Bizum solidario para facilitar microdonaciones a través del teléfono móvil.

En 2020 tuvo lugar la IX Edición del programa 'Implicados y Solidarios', iniciativa a través de la que se financian 10 proyectos sociales con el importe recibido de las comisiones de la tarjeta Bankinter Solidarios. Involucra a varios grupos de interés del banco, a los clientes que utilizan la Visa Bankinter Solidarios y a los empleados, que este año presentaron más de 200 proyectos.

A raíz de la crisis sanitaria y social que se planteó como consecuencia de la pandemia generada por el COVID-19, Bankinter puso en marcha una batería de medidas para procurar mitigar los efectos de esta crisis en proveedores, clientes particulares, empresas, pymes y autónomos. Además, se activó la comunicación de las cuentas habilitadas para emergencias.

Se llevó a cabo la difusión del llamamiento de emergencia realizado por Cruz Roja para la Crisis COVID-19, a través de las redes sociales del banco y canales de Bizum.

Por otra parte, se desarrolló una colaboración para el montaje del Hospital de Campaña que Médicos del Mundo puso en marcha en el Hospital Gregorio Marañón de Madrid.

También se colaboró con la Fundación ANAR para la reactivación de un chat de auxilio a niños y jóvenes que sufren maltrato doméstico, problema agravado por la situación de confinamiento.

Por último, se llevó a cabo una iniciativa de voluntariado mediante tele-acompañamiento durante el periodo de confinamiento, con la Fundación Adecco, para ayudar a personas con discapacidad y enfermedad mental del programa de empleo que lleva a cabo esta Fundación.

## 8) BBVA AM

A través de la Web Mi Jubilación se han realizado las siguientes actuaciones:

- 1) BBVA "Mi Jubilación": Esta iniciativa de educación financiera, persigue aportar información y conocimiento sobre las pensiones a la sociedad a fin de comprender y tomar decisiones en beneficio de generaciones actuales y futuras. A través de esta iniciativa han conseguido casi 7 millones de accesos a las calculadoras de jubilación de BBVA, 1.200 impactos en medios de comunicación y 1.350.000 visualizaciones en youtube.  

- 2) Sección de educación financiera en la web de BBVA AM: Desde 2020, tras el acuerdo de colaboración con EFPA España y CFA Society España, han ayudado a recertificar más de 35.000 horas de formación con la lectura de los artículos publicados en su página web. En la sección de educación financiera (<https://bbvaassetmanagement.com/es/tag/educacion-financiera/>) tienen disponible todos los artículos con los que, tanto los miembros certificados de ambas asociaciones como los empleados del Grupo BBVA, pueden optimizar su cualificación y cumplir con los estándares anuales de formación. La lectura de estos artículos y la posterior realización de los test correspondientes, completan las horas de formación continua anual exigidas para recertificar los títulos de EIA, EIP, EFA, EFP, CFA y CAAd.

A través de esta iniciativa, desde BBVA AM quieren apoyar la formación continua, no solo de nuestros empleados, sino de todos aquellos asesores financieros vinculados a EFPA o a CFA Society Spain, además de clientes y no clientes, que busquen seguir aprendiendo.

Además, con motivo de la entrada en vigor del reglamento SFDR, han creado una completa sección de sostenibilidad donde todos aquellos interesados en la inversión sostenible y responsable pueden encontrar artículos específicos sobre esta materia con los que podrán obtener igualmente horas para la recertificación continua anual.

Un año más han lanzado la Convocatoria Solidaria BBVA Futuro Sostenible ISR, con la que vuelven a colaborar con la sociedad, mediante la entrega de donaciones a aquellos proyectos solidarios que aspiran a construir un futuro mejor. Para esta edición se repartieron 1,2 millones de euros entre 27 proyectos solidarios seleccionados en todo el territorio nacional. Los proyectos tenían que estar enmarcados dentro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU y concretamente en tres ámbitos de actuación específicos: Inclusión social; Dependencia, mayores y salud; medio ambiente.

En 2020 los empleados de BBVA Asset Management junto con los de BBVA aportaron en total 530.755,30 € y el Grupo BBVA ha sumado esta misma cantidad para duplicar la donación. Las donaciones se han destinado a apoyar al sistema público de salud a través de la compra de respiradores y otro equipamiento sanitario; y a contribuir a paliar el impacto de la pandemia en la población más vulnerable, a través de aportaciones económicas a entidades sociales que trabajan con estos sectores.

Por último, BBVA Asset Management, lleva colaborando con el Centro de Acogida e Integración Social Santiago de Masarnau siete años. La crisis del COVID-19 ha hecho que el número de personas que acuden diariamente al centro aumente de 250 a 400, por ello la ayuda en esta situación concreta ha sido más necesario que nunca.

Se ha animado a los empleados a hacer aportaciones para poder aumentar el número de menús que repartir en el comedor social y, con el resultado de la donación, BBVA AM se ha comprometido a hacer un “matching contribution” para duplicar la cantidad alcanzada.

## 9) BLACKROCK INVESTMENTS

A lo largo de 2020 han participado en las siguientes iniciativas en colaboración las organizaciones mencionadas:

- 1) Programa “Rumbo a tus sueños”: Programa dirigido a alumnos de Formación Profesional con el objetivo de fomentar la educación financiera en los jóvenes. 
- 2) Inspiring Girls: Esta iniciativa está focalizada en aumentar la ambición profesional de las niñas, así como sus expectativas laborales, sobre todo en sectores menos feminizados como los STEM. Se trata de poner en contacto a niñas en edad escolar con mujeres profesionales de todos los sectores, que les sirvan de ejemplo y referente, ayudándoles a visibilizar la amplia variedad de profesiones y trabajos que existen sin que el género suponga ninguna limitación. 
- 3) Argent Spain: Asociación de estudiantes y jóvenes profesionales que nace con el objetivo de promover la educación financiera como fundamento para todos. Fomento del activismo de los estudiantes universitarios en sus centros de estudios (públicos o privados), no solamente de manera interna, sino también con 

profesionales de todas las edades, acortando la distancia entre la universidad y la empresa. Información, orientación, acompañamiento y mentorazgo. Generación de oportunidades y búsqueda de igualdad de oportunidades en el sector.

- 4) Generation: A nivel global, más de 75 millones de jóvenes están desempleados. Pero muchos empleadores no pueden encontrar talento con las habilidades necesarias para puestos de entrada. Generation es una institución independiente sin ánimo de lucro fundada en 2014 por McKinsey & Company para ayudar a cubrir este gap de una forma escalable.



Varios de los fondos ESG o de impacto apoyan varias causas alineadas con los ODS y donan una parte de sus comisiones a proyectos benéficos.

Además, colaboran directamente con Médicos del Mundo para la compra de material de protección para médicos durante la pandemia y a través de un programa de ayuda a los centros de la tercera edad. Se canalizó a través de transferencia de liquidez dada la urgencia de la necesidad.

#### 10) CAIXABANK AM

Dentro de las actuaciones en materia de educación financiera, destacan la IV edición de finanzas para jóvenes en centros escolares dentro del programa de voluntariado CaixaBank.

Además, la Gestora dona anualmente parte de la comisión de gestión a ONG o entidades sin ánimo de lucro designadas en el folleto del Fondo.

#### 11) CAJA INGENIEROS GESTION SGIIC

Han realizado webinars con el fin de vincular la importancia de la gestión sostenible en un entorno de incertidumbre generado por COVID-19. Adicionalmente se ha liderado la realización de un curso formativo sobre Inversión Socialmente Responsable para los empleados del Grupo Caja de Ingenieros, en formato on-line.

#### 12) CASER PENSIONES

Realizan una acción en colaboración con la asociación Junior Achievement.

También han realizado y publicado un estudio para conocer los Planes de Pensiones de empleo en las pymes.

Caser Pensiones ha llevado a cabo actuaciones desde la Fundación Caser, así como desde Caser Seguros. Las principales descritas han sido teléfonos de ayuda y coberturas adicionales en algunos seguros.

#### 13) CNP PARTNERS

Como actividad principal, han destacado la iniciativa “El riesgo y yo” junto a UNESPA y Junior Achievement, además de realizar webinars con terceros y cursos de formación a mediadores.

Han realizado donaciones consistentes en kits de mascarillas y geles a colectivos desfavorecidos.

#### 14) COBAS AM

Durante el 2020 destacan los proyectos Value School y Value Kids.

Han realizado actuaciones solidarias a través de apoyo a comedores sociales y fundaciones.

#### 15) DEUTSCHE ZURICH PENSIONES EGFP

Han colaborado junto con Junior Achievement para impartir formación en institutos.

En cuanto a actuaciones solidarias, estas han estado encaminadas a la mejora del medio ambiente.

#### 16) FONDITEL EGFP

Principales actuaciones en 2020:

- 1) Publicación de post educativos y blog
- 2) Jornadas sobre psicología de la inversión
- 3) Programas de radio de educación financiera
- 4) Guías

Fonditel ha colaborado con la Fundación en actividades de voluntariado con niños, discapacitados y mayores. También han realizado colaboraciones económicas en proyectos solidarios en la Fundación dirigidos a favorecer la integración en la sociedad con formación y preparación para el empleo.

En cuanto a las actuaciones por COVID-19, han sido colaboraciones con Banco de Alimentos y Acción contra el Hambre canalizadas a través de la Fundación del Grupo.

#### 17) GENERALI SEGUROS

Desde Generali se promueve una certificación financiera de alto nivel para su red de mediadores. En 2020, un total de 344 personas han sido certificadas como Asesores Financieros. Generali busca diferenciarse del mercado apostando por una certificación reconocida y de primer nivel, otorgada por el Instituto Español de Analistas Financieros (IEAF). Esta iniciativa forma parte de las acciones que Generali destina anualmente a su red de empleados y mediadores y que la posicionan como un referente en cuanto a la formación de su red.

Esta certificación se complementa, con carácter anual, con un Plan de Formación de Actualización Financiera dirigido a los mediadores y empleados certificados.

También, se han implantado el Programa “Improve Advisory”, dirigido al colectivo de mediadores. Este plan contempla talleres de formación, cursos online, masterclas impartidas por especialistas externos, etc.

Las causas benéficas apoyadas han sido aquellas relacionadas con la conservación del medioambiente, causas sociales y colectivos desfavorecidos.

## 18) GESIURIS ASSET MANAGEMENT, SGIC

Gesiuris ha centrado sus actuaciones solidarias en obra social

## 19) GESNORTE SGIC

Las causas benéficas de Gesnorte en el 2020 se han destinado a realizar aportaciones solidarias a ONGs.

## 20) IBERCAJA PENSION EGFP

Las principales actividades en educación financiera por parte de Ibercaja Pensión se centran en las siguientes:

1) VI Jornada Planes de Pensiones en España. Ahorro para la jubilación, la palanca de la innovación:

[https://www.youtube.com/watch?v=NMyQgD\\_i3Zo](https://www.youtube.com/watch?v=NMyQgD_i3Zo)



2) Semana de la Inversión Responsable Spainsif 2020.

Dirección, Ponencia y Moderación de mesa redonda:

<https://www.youtube.com/watch?v=V7F5GEMX9LU>



3) Han desarrollado una web “Vamos con tu futuro” sobre como enfocar el ahorro para la jubilación de carácter didáctico. Esta web responde preguntas básicas sobre jubilación.

<https://vamoscontufuturo.ibercaja.es/>



4) También han desarrollado en youtube píldoras formativas sobre distintos aspectos relacionados con la jubilación para ayudar a clientes a tener un mejor conocimiento de materias:

a) Oportunidades fiscales con los planes de pensiones:

<https://www.youtube.com/watch?v=zPjsb13yC4Y>

b) Supuesto Excepcional de liquidez para planes de pensiones:

<https://www.youtube.com/watch?v=0jNSevNKld0>

5) A través de otros medios se ha hecho difusión sobre la realidad de los Planes de Pensiones: Planes de Pensiones ¿Qué hacemos con ellos? Finect Live con Ibercaja Pensión.

<https://www.youtube.com/watch?v=2lo1ROuLovs>

En cuanto a actuaciones solidarias se han centrado en la protección del medioambiente y en la integración de personas en situación de riesgo de exclusión social.

La Gestora de Planes de Pensiones junto con la de Fondos de Inversión han creado conjuntamente la iniciativa “Tu dinero con corazón” para canalizar las comisiones cedidas a proyectos sociales y medioambientales. Se hicieron aportaciones a la plataforma #Vamos de Ibercaja Banco que ha desarrollado una notable actividad solidaria con personas afectadas por la crisis, entre las que cabe destacar: distribución de comidas a domicilio a personas mayores, adquisición de EPIS o la cobertura de necesidades básicas de familias vulnerable en Aragón, Madrid, Valencia, La Rioja, Guadalajara, Burgos, Extremadura y Sevilla.

También se han entregado ayudas a pequeñas ONGs cuyos ingresos estaban muy dañados por la crisis del COVID.

## 21) IBERCAJA GESTION SGIIC

Las principales actuaciones en educación financiera en 2020 han estado centradas en participación en diversos foros de educación, así como en medios de comunicación.

En cuanto a las actuaciones por COVID-19 se han centrado en donaciones para investigación, comidas, necesidades básicas, equipos de protección, productos de higiene, además de realizar labores de atención a colectivos vulnerables y ayuda a mayores.

## 22) KUTXABANK GESTION, SGIIC

Destacan la formación a la red de las entidades comercializadoras de los Fondos de Inversión.

Han realizado donaciones a fundaciones y otras entidades beneficiarias cuyos fines sean, al igual que dicha fundación, facilitar y promover actuaciones y actividades de lucha contra las situaciones de pobreza y/o exclusión social, facilitando la inserción social y laboral de aquellas personas o colectivos que se encuentran en tal riesgo o situación, colaborando, igualmente con las entidades sociales que trabajen con estos colectivos, empresas de inserción y de iniciativa social, así como en proyectos de cooperación al desarrollo de países pobres y otros proyectos de interés social.

## 23) MAGALLANES VALUE INVESTORS SGIIC

Desde Magallanes guardan un fuerte compromiso con la formación y fomento de la cultura financiera, y en 2020 han llevado a cabo las siguientes actuaciones:

- 1) Participación en distintas conferencias de contenido financiero, dirigidas tanto a público experto como no especializado, como Iberian Value, la Jornada de Finanzas e Inversión del Instituto Juan de Mariana o las Jornadas de El Economista.



elEconomista.es

- 2) Con Value School, colaboran en varias sesiones formativas del ciclo Value School Summer Summit, destinado a todos los públicos, y además participan en la Jornada de Gestión

Independiente de la Universidad Carlos III, orientada a público universitario.



Universidad  
Carlos III de Madrid

- 3) Participación en webinars y encuentros online, dirigidos a mantener su estrecha relación con público y clientes. Destacaron los webinars organizados por Citewire, Rankia, Finect o Zona Value. También la Conferencia Anual de Inversores se celebró en formato online en 2020.



- 4) Su web <http://magallanesvalue.com> la utilizan como medio de comunicación de valores financieros. También disponen de un blog en Finect [https://www.finec.com/grupos/magallanes\\_value\\_investors](https://www.finec.com/grupos/magallanes_value_investors), además de numerosas apariciones en prensa. En este apartado de medios, destacan la continuidad de la relación con el programa de “Tu dinero nunca duerme”, de EsRadio, de contenido formativo en inversión y finanzas.
- 5) Fomentan la edición y difusión de libros de educación financiera y hacen ediciones especiales para regalar a sus clientes, además de contar con un apartado específico en la web de recomendaciones de lectura: <https://magallanesvalue.com/noticias/#lector>
- 6) Cuentan también con acuerdos con universidades para dar oportunidades a estudiantes durante los meses de verano.



Dentro de su objetivo de promover la cultura financiera y el ahorro joven, sus Fondos disponen de una clase especial dirigida a clientes menores de 25 años, con una menor comisión de gestión, que les permite comenzar a invertir desde jóvenes con una visión de largo plazo. También hacen llegar la gestión independiente a todo pequeño ahorrador., haciendo asequibles sus fondos a cualquiera que esté dispuesto a empezar a ahorrar/invertir.

A través del Fondo de Pensiones, realizan una donación vinculada a las aportaciones de los clientes al Plan. Por cada €1.000 que se aporten al plan, Magallanes añadirá €1 de su capital para donarlo a la ONG elegida por el cliente, entre las 2 siguientes: Fundación Balia, Fundación Capacis, CES Sevilla Proyecto Hombre y migranodearena.org.

Desde Magallanes se unieron en 2020 al esfuerzo colectivo para combatir la crisis sanitaria y económica derivada del COVID19, mediante la donación durante el estado de emergencia del 10% de las comisiones, para cubrir necesidades de hospitales y personal médico. De este modo, colaboramos en la compra de material sanitario para hospitales, con la compra de camas, monitores paramétricos, respiradores, ecógrafos, mascarillas quirúrgicas y buzos; y con las residencias de ancianos, mediante la compra de tests de anticuerpos y geles higienizantes.

También se dirigen al apoyo del personal sanitario, con la iniciativa de foodtrucks de Viena Capellanes en el hospital de campaña de Ifema, y participamos en la gestión y donación de geles higienizantes, en colaboración con AMEF y el Ayuntamiento de Madrid, para colectivos en primera línea de la lucha.

## 24) MAPFRE AM

Sus principales actuaciones en educación financiera se han centrado:

- 1) Escape Room Financiero: Diseñado a partir de los conceptos financieros incluidos en el currículo de diversos grados de formación profesional.
- 2) Play Pension: Consiste en un juego que sirve para ayudar a concienciar a los jóvenes la importancia de la gestión de los riesgos cotidianos, previsión y ahorro a largo plazo, simulando la vida de varias familias a lo largo de su existencia. A lo largo del año han realizado 297 talleres del juego, repartidos entre varias CCAA y que ha permitido llegar a 4.177 alumnos de formación profesional.  
[https://www.fundacionmapfre.org/fundacion/es\\_es/educa-tu-mundo/educacion-financiera/playpension/](https://www.fundacionmapfre.org/fundacion/es_es/educa-tu-mundo/educacion-financiera/playpension/)
- 3) Seminario bugaMAP: Dirigida a alumnos universitarios, consiste en un juego de simulación empresarial que se desarrolla de manera presencial, y que enseña la gestión del negocio asegurador. A pesar del parón ocasionado por la pandemia, se realizaron seminarios en 18 universidades españolas y llegaron a más de 400 alumnos. Han retomado la actividad en formato online y desde septiembre han realizado 10 seminarios a los cuales han asistido más de 230 universitarios.
- 4) Web de Seguros y Pensiones para todos: Ha registrado más de 700.000 visitas en el año y han ampliado la web con una nueva sección destinada en exclusiva al ahorro. Destacan su simulador de Pensiones con más de 180.000 visitas  
<https://segurossypensionesparatodos.fundacionmapfre.org/syp/es/recursos-didacticos/animaciones/>
- 5) Campaña sobre el ahorro y previsión social 2020: A pesar de la pandemia la campaña fue retomada en verano y durante los últimos meses del año han publicado contenidos en todos los diarios digitales del grupo Prensa Ibérica. Los contenidos han alcanzado un total de 156.975 lectores. Bajo esta campaña y con el lema “¡Dale un Like a tu Futuro!” han elaborado un vídeo que trata sobre cómo una buena cultura del ahorro puede ayudar a paliar las consecuencias económicas derivadas de situaciones como la causada por la pandemia. Este vídeo ha sido complementado por otros dos vídeos más cortos. En total estos tres vídeos han tenido 8.562.666 visualizaciones. [https://youtu.be/ Os7-tauPI8](https://youtu.be/Os7-tauPI8) ; <https://www.facebook.com/watch/?v=260522602003487>
- 2) Día de la Educación Financiera: La Fundación Mapfre con las siguientes:
  - a) Escape Room + Seguro
  - b) Participación en el programa “Todos Seguros” de Capital Radio
  - c) Difusión en sus redes sociales
- 3) Informes expertos de Mapfre Economics: En Fundación Mapfre publican los informes que elabora Mapfre Economics, que cada vez son más un referente en los debates públicos sobre seguros y previsión social, macroeconomía, finanzas y regulación.  
Cuadernos de la Fundación, libros y otros informes: Todas las publicaciones están disponibles en su web en distintos formatos además de idiomas.  
[https://www.fundacionmapfre.org/fundacion/es\\_es/publicaciones/destacadas/seguros.jsp](https://www.fundacionmapfre.org/fundacion/es_es/publicaciones/destacadas/seguros.jsp)
- 4) Diccionario Mapfre de seguros y guías temáticas en seguros: [https://www.fundacionmapfre.org/fundacion/es\\_es/publicaciones/diccionario-mapfre-seguros/](https://www.fundacionmapfre.org/fundacion/es_es/publicaciones/diccionario-mapfre-seguros/) <https://segurossypensionesparatodos.fundacionmapfre.org/syp/es/guias/>
- 5) Centro de documentación: Constante actualización y adaptación digital  
[https://www.fundacionmapfre.org/fundacion/es\\_es/centro-documentacion/](https://www.fundacionmapfre.org/fundacion/es_es/centro-documentacion/)  
<https://www.fundacionmapfre.org/documentacion/>

En cuanto a actuaciones solidarias realizadas por Mapfre han sido encaminadas a la inclusión de personas con capacidad limitada y a ayudar a la financiación sanitaria de la Comunidad de Madrid en la lucha contra el COVID-19.

**25) NATIONALE – NEDERLANDEN**

Junto con la Fundación Junior Achievement, que es una de las ONGs con la que tienen una alianza para desarrollar sus acciones de voluntariado corporativo, llevan a cabo, anualmente diferentes iniciativas encaminadas a dar formación emprendedora, financiera y sobre ahorro a jóvenes de secundaria, con el objetivo de ofrecerles herramientas que les ayuden a afrontar un futuro con mayores oportunidades económicas y libre de estrés financiero. En 2020, los programas se tuvieron que adaptar a formato online debido al confinamiento:

- 1) Socios por un día: Tres sesiones en las que un mentor explica su día a día laboral y plantea al grupo de estudiantes asignado un reto relacionado con su trabajo para que el grupo discuta y plantee una solución en la tercera sesión. Uno de los objetivos de este programa es dar a los estudiantes herramientas para elegir sus estudios universitarios, aplicando en el mundo laboral lo que ven en las aulas.
- 2) Social Innovation Relay: Ponen en marcha un proyecto de 3 meses de competición entre estudiantes para incentivar sus habilidades emprendedoras. Detectan un problema social y proponen una solución. Todo ello acompañados por un voluntario de Nationale-Nederlanden, quien ejerce de mentor para guiarles acerca de la viabilidad del proyecto.
- 3) Charlas online llevadas a cabo por empleados para grupos de jóvenes en riesgo de exclusión.

Han incrementado su apoyo a su aliado Aldeas Infantiles SOS para que pudieran llevar a cabo acciones de emergencia entre sus familias beneficiarias. Con este apoyo Aldeas Infantiles ha podido dar asistencia sanitaria, psicológica y alimentos a 200 familias de la Comunidad de Madrid durante 1 semana

**26) OLEA GESTION DE ACTIVOS, SGIC**

Han llevado a cabo intervenciones en medios de comunicación, así como generado contenido en web y redes sociales, con los que han tratado de favorecer la educación financiera.

**27) PICTET AM (EUROPE) SUCURSAL ESPAÑA**

Han llevado a cabo las siguientes actuaciones en educación financiera:

- 1) Inversión sostenible en colaboración con Spainsif, Válido por 1,5 horas para la recertificación de EIA, EIP, EFA y EFP.   
[https://iedra.uned.es/courses/course-v1:UNED\\_SpainSIF+InverSosResp\\_002+2020/about](https://iedra.uned.es/courses/course-v1:UNED_SpainSIF+InverSosResp_002+2020/about)
- 2) En colaboración con AFI, aprender a invertir en Megatendencias. 2º y 3º edición en 2020
- 3) Contenido centrado en Megatendencias en su blog y web:  
<https://www.am.pictet/es/blog>  
<https://www.am.pictet/es/spain/articles/formacion/presencial-iniciacion> 
- 4) Formaciones virtuales a redes de bancas privadas y asesores financieros sobre Inversión temática
- 5) Conferencia a público en general sobre la Sostenibilidad como megatendencia

**28) RGA RURAL PENSIONES EGFP**

Destacan las siguientes actuaciones en el año 2020:

- 1) Formación de Planes y Fondos de Pensiones a la red del Grupo Caja Rural
- 2) Jornada de Orientación Profesional con el objetivo de ayudar a los jóvenes (hijos de empleados) en el proceso de elección de sus estudios superiores viendo y experimentando lo que es el trabajo en diferentes departamentos de la Compañía.

## 29) SABADELL PENSIONES EGFP

Las más relevantes realizadas durante el 2020 han sido:

- 1) Webinar con clientes sobre ahorro para la jubilación y planes de pensiones
- 2) Sesiones de formación para gestores de Banco Sabadell sobre ahorro para la jubilación, Planes de Pensiones y ppsi.
- 3) Juego de las pensiones: Se base en preguntas semanales a toda la plantilla de Banco Sabadell
- 4) Artículos en periódicos en “Estar donde estés” de Banco Sabadell (Ahorro para la jubilación, dónde ahorrar, prestaciones, pensión pública, etc...)

Han realizado actuaciones solidarias en Intermon Oxfam. La causa benéfica en las cuales se han incluido las actuaciones, se centran en 4 grupos de interés: Mayores, enfermos, jóvenes, niños y personas con riesgo de exclusión social.

En cuanto a las actuaciones por COVID-19 cabe destacar:

- 1) Participación en la póliza colectiva de seguro de vida, que daba cobertura gratuita a todo el personal sanitario.
- 2) También se realizaron distintas acciones para recaudar fondos para la iniciativa #YoMeCorono para obtener fondos para ensayos clínicos relacionados con el COVID-19
- 3) Se realizó una donación a Biobancos, parte para financiar una parte de la infraestructura tecnológica necesaria para las investigaciones científicas relacionadas con la vacuna COVID-19
- 4) Se colaboró con amigos de la gente mayor en el proyecto “ningún mayor solo” en el que se llamaba a gente mayor que vive sola para confirmar que se encontraban bien durante el confinamiento y solucionarles los problemas que tuvieran.
- 5) Se han adherido a una iniciativa de su socio Zurich para proporcionar vacunas a la población del tercer mundo con el objetivo interno de conseguir 12.000 personas vacunadas.

## 30) SABADELL AM

Han realizado un curso de ESG de 4 módulos y ahorro periódico.

En cuanto a sus actuaciones solidarias caben destacar las dirigidas a Acción social en España: actuaciones dirigidas a mejorar la calidad de vida y atención a infancia, jóvenes, inmigrantes, personas con discapacidad, personas en riesgo de exclusión, mayores, personas con adicciones y/o enfermos en los ámbitos de salud, alimentación, educación, formación para el empleo, integración social o inserción laboral.

También realizan cooperación al desarrollo que están dirigidas a personas en países en desarrollo.

Priorización de proyectos para la recepción de ayudas a causas solidarias orientadas a los colectivos más impactados por la crisis del coronavirus.

## 31) SANTANDER AM

Durante el año 2020 han realizado más de 100 eventos digitales con clientes sobre mercados, oportunidades, inversión sostenible, nuevas megatendencias. Además, han seguido actualizando el aula virtual para clientes en su web.

Han realizado proyectos solidarios con ONGs y de inclusión.

Sobre actuaciones por COVID-19, han realizado la transformación de 1 fondo en solidario con la primera donación de 250.000 euros para proyectos de investigación para esta causa.

**32) UBS GESTION, SGIC**

Han realizado un gran número de cursos relacionados con ESG, planificación del ahorro, fiscalidad, coyuntura económica, tendencias de largo plazo, etc.

**33) TARGOPENSIONES EGFP**

Realizan formación con la herramienta simulación de pensiones

**34) UNIGEST SGIC**

Las principales iniciativas llevadas a cabo por esta gestora ha sido la formación continua sobre planificación financiera y gestión del ahorro e inversión, reforzando la visión a largo plazo, diversificación de carteras. Estas sesiones han sido dirigidas principalmente a los prescriptores de productos de Fondos de Inversión.

Donaciones a Banco de Alimentos de Madrid para la ayuda a los colectivos más vulnerables a la pandemia.

**35) UNIVERSE AM, SGIC**

Sus actuaciones han estado encaminadas a organizar el conocimiento científico, decisores experimentados, autenticidad en la comunicación y mindfulness para crear una metodología de toma de decisiones más completa y efectiva.

<https://www.mindfulnessschoolofdecisionscience.com/>

**36) VIDACAIXA**

En el año 2020 han participado en artículos de prensa, programas de radio, talleres y workshops. También han elaborado contenidos en el blog corporativo de la compañía sobre la materia.

Han realizado donaciones al Banco de Alimentos para paliar los efectos de la pandemia además de colaborar en iniciativas sectoriales del mismo tipo. Colaboran también de manera anual con GAVI Alliance.

Donación extraordinaria a FESBAL con motivo de la pandemia, colaboración en iniciativas sectoriales para proteger al colectivo de sanitarios que luchaba contra el COVID-19.

## **LISTADO DE GESTORAS PARTICIPANTES CON ACTUACIONES**

- |                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| 1) ALTAMAR PRIVATE EQUITY, SGIIC      | 20) IBERCAJA PENSION, EGFP              |
| 2) AMUNDI IBERIA, SGIIC               | 21) IBERCAJA GESTION, SGIIC             |
| 3) ANATTEA GESTION, SGIIC             | 22) KUTXABANK GESTION SGIIC             |
| 4) ARQUIGEST, SGIIC                   | 23) MAGALLANES VALUE INVESTORS sgiic    |
| 5) ARQUIPENSIONES, EGFP               | 24) MAPFRE AM sgiic                     |
| 6) ATL CAPITAL GESTION SGICC          | 25) NATIONALE – NEDERLANDEN             |
| 7) BANKINTER GESTION DE ACTIVOS SGIIC | 26) OLEA GESTION DE ACTIVOS, SGIIC      |
| 8) BBVA AM SGIIC                      | 27) PICTET AM (EUROPE), SUCURSAL ESPAÑA |
| 9) BLACKROCK INVESTMENT               | 28) RGA RURAL PENSIONES, EGFP           |
| 10) CAIXABANK AM SGIIC                | 29) SABADELL PENSIONES, EGFP            |
| 11) CAJAINGENIEROS GESTION SGIIC      | 30) SABADELL AM SGIIC                   |
| 12) CASER PENSIONES                   | 31) SANTANDER AM                        |
| 13) CNP PARTNERS                      | 32) TARGOPENSIONES EGFP                 |
| 14) COBAS AM SGIIC                    | 33) UBS GESTION, SGIIC                  |
| 15) DEUTSCHE ZURICH PENSIONES, EGFP   | 34) UNIGEST                             |
| 16) FONDITEL EGFP                     | 35) UNIVERSE AM, SGIIC                  |
| 17) GENERALI SEGUROS                  | 36) VIDACAIXA                           |
| 18) GESIURIS AM, SGIIC                |   |
| 19) GESNORTE, SGIIC                   |   |

## **GESTORAS PARTICIPANTES**

- 1) GCO GESTION DE ACTIVOS, SGIIC
- 2) LORETO INVERSIONES, SGIIC
- 3) WEALTHPRIVAT AM, SGIIC