

## **EDUCACIÓN FINANCIERA y ACTUACIONES SOLIDARIAS en 2019 y en 2020**

### **Iniciativas y actuaciones de las Gestoras de IIC y de Fondos de Pensiones (2019)**

## **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 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.

Este Informe se ha elaborado con los datos suministrados por **50 Gestoras de IIC y de Fondos de Pensiones, que representan el 82% del patrimonio gestionado en España.**

### **A. Actuaciones de educación financiera en 2019**

Al igual que el año pasado, INVERCO ha difundido entre sus Asociados una encuesta sobre las iniciativas y actuaciones que han realizado en materia de educación financiera en 2019, además de incorporar este año iniciativas en materia de acciones solidarias y de acciones llevadas a cabo durante el 2020 para ayudar a paliar los efectos del COVID-19. En este Informe se muestran los resultados.

- 8 de cada 10 Gestoras de Fondos de Inversión y de Fondos de Pensiones han llevado a cabo al menos una iniciativa de educación financiera dentro de la entidad.
- El 98% de las Gestoras valoran que el resultado alcanzado por la iniciativa ha sido muy útil (74%) o útil (24%). Además, el 100% de las Gestoras consultadas repetirían la experiencia en 2020.
- El 56% de las iniciativas sobre educación financiera han sido dirigidas a todo el público general, mientras que el 16% se ha centrado en menores de 18 años.
- El 41% 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, mismo porcentaje presentado para iniciativas dirigidas al ahorro en general.
- Un 58% de las Gestoras que realizaron iniciativas de educación financieras en 2019, han incrementado su presupuesto respecto al año anterior. El incremento más general ha sido entre un 1-10% (el 34%), seguido de un incremento entre 11-20% (el 15%) y, por último, mayor al 20%, el 9% de las Gestoras.
- Casi la mitad de las Gestoras consultadas han publicado estudios o artículos especializados en prensa o revistas, y un 40% han realizado talleres en colegios y centros educativos y de formación profesional.

## **B. Actuaciones solidarias en 2019**

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

- Casi un 25% disponen en la actualidad de Fondos solidarios. De las que actualmente no disponen de Fondos solidarios, casi el 11% tienen la intención de tenerlos próximamente.
- De las Gestoras que tienen Fondos solidarios, el motivo más común ha sido el destinado a Sanidad con un 33%, seguido de Educación con un 25%, y otros con igual porcentaje.

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

- Más de un 50% de las Gestoras encuestas han realizado actuaciones solidarias durante 2019. De las que no han realizado estas actuaciones, cerca del 13% Gestoras tienen intención de realizarlas en un futuro.
- Entre los motivos solidarios apoyados destacan Educación, con un total de 22 Gestoras (que representa un 37%), seguido de Sanidad, con 13 Gestoras (22%).

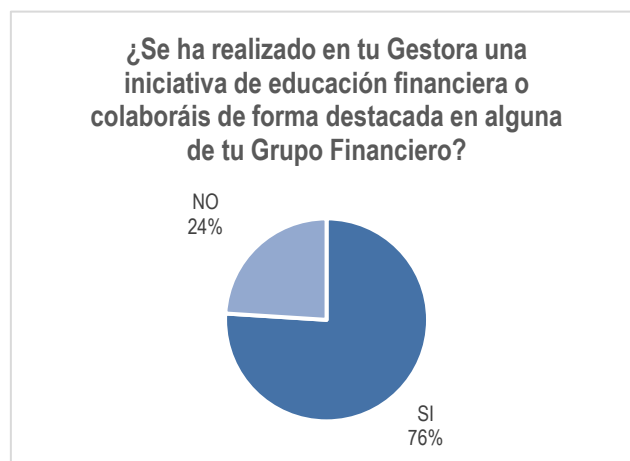
## **C. Actuaciones solidarias por el COVID en 2020**

- El 62% de las Gestoras han realizado actuaciones para paliar los efectos del COVID, de las cuales un 19% han sido canalizadas a través de Fondos y el resto directamente.

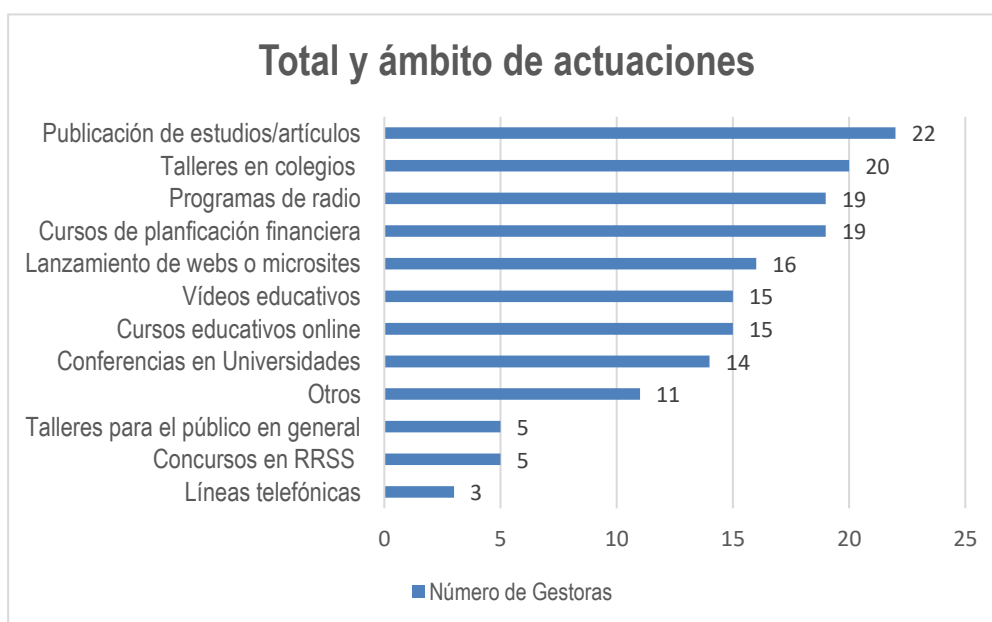
## II. ACTUACIONES EN EDUCACIÓN FINANCIERA EN 2019

### A) GESTORAS CON INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

El 76% de las Gestoras encuestadas ha llevado a cabo al menos una iniciativa de educación financiera de muy variadas categorías (talleres, cursos, programas de radio, talleres, lanzamientos de webs, publicación de estudios o artículos, etc), pero siempre bajo la temática de ahorro en general y productos financieros en gestión colectiva.



### B) TIPOS DE INICIATIVAS LLEVADAS A CABO



#### Publicación de estudios o artículos especializados en prensa o revistas

Constituye la categoría más utilizada por las Gestoras para divulgar sus iniciativas en Educación Financiera, con un total de 22 Gestoras, lo que representa un 44% de ellas.

Por ejemplo, una Gestora publica un estudio tras la realización de una macroencuesta y ponen de manifiesto la importancia de asumir el control de las finanzas personales y la planificación de cara a futuro.

#### Talleres en colegios y centros educativos y de formación profesional

Esta actividad de educación financiera ha sido la segunda más utilizada por las Gestoras, con un total de 20, lo que representa el 40%.

Por ejemplo, una Gestora participó en el programa de Educación Financiera “El Riesgo y yo” dirigido a alumnos de entre 15 – 17 años.

#### Programas de radio

El 38% de las Gestoras han escogido esta vía para promover sus actividades de educación financiera.

A modo de ejemplo, hay Gestoras que realizan colaboraciones en Capital Radio e Intereconomía. Otras Gestoras participan en el programa de radio “Tu Dinero Nunca Duerme” de EsRadio, que constituye el primer programa de cultura financiera en la radio generalista.

#### Cursos de planificación financiera y gestión del ahorro

El 38% de las Gestoras encuestadas han realizado cursos de Planificación Financiera y Gestión del Ahorro.

#### Lanzamiento de webs o *microsites* de educación financiera

Seguido muy de cerca de estas iniciativas se encuentran los lanzamientos de webs o *microsites* en materia de Educación Financiera, con un total 16 Gestoras, lo que representa un 32%.

Como ejemplo, una Gestora dispone del *Microsite* “Pensiones en cifras” dentro de la Web Mi Jubilación.

#### Videos educativos

Un 30% (15 Gestoras) utilizan este canal en materia de Educación Financiera.

#### Cursos educativos online

Con un total de 15 Gestoras (30%) representa uno de los canales de divulgación.

#### Conferencias en Universidades

Justo por detrás de los cursos educativos, con un total de 14 Gestoras (el 28%).

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

El 22% de las Gestoras (11) utilizan otros canales no descritos con descritos en los apartados previos para promover sus iniciativas en materia de Educación Financiera.

#### Talleres para el público en general sobre temas como el endeudamiento, uso de tarjetas, economía doméstica, operativa con cuentas corrientes, uso de banca móvil o uso de las nuevas tecnologías

Esta iniciativa ha sido llevada a cabo por 5 Gestoras, lo que representa un 10% de las mismas.

#### Concursos en redes sociales de videos y relatos cortos

Un total de 5 Gestoras utilizan este canal para hacer llegar sus iniciativas a su público objetivo (el 10%).

#### Líneas telefónicas de consultas

Es la categoría menos utilizada para canalizar las iniciativas en educación financiera, con 3 Gestoras (6% del total).

### C) NUMERO DE INICIATIVAS REALIZADAS EN 2019



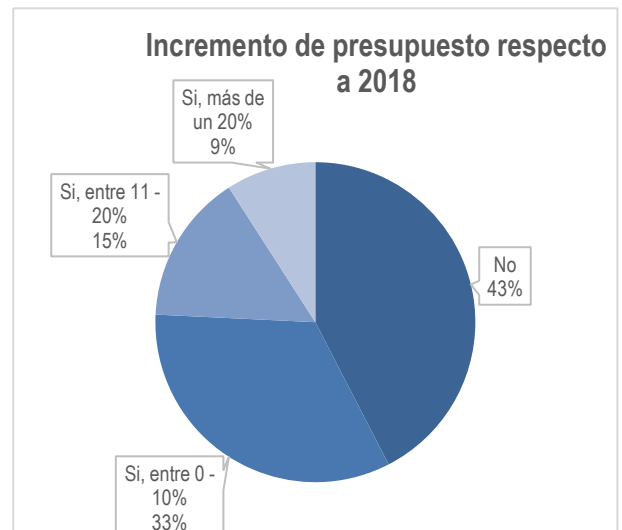
El 76% de las Gestoras encuestadas han realizado más de 3 iniciativas en Educación Financiera durante 2019, en segundo lugar y con un 19% se sitúan aquellas Gestoras que han llevado a cabo entre 1 y 3 iniciativas y, por último, con un 5% aquellas que han realizado una sola iniciativa.

### D) INCREMENTO DE PRESUPUESTO PARA EDUCACION FINANCIERA RESPECTO A 2018

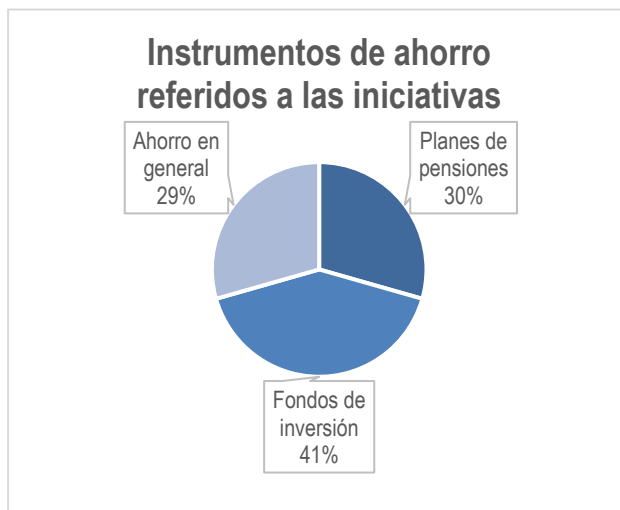
Un 58% de las Gestoras encuestadas han incrementado su presupuesto respecto a 2018. Desglosando por tramos, un 33% lo han incrementado entre un 0-10%, un 15% lo han incrementado entre un 11-20%, y un 9% más de un 20%.

Únicamente han contestado esta pregunta aquellas Gestoras que realizaron iniciativas en educación financiera en el año 2018.

El número de Gestoras que no han incrementado su presupuesto ascienden a 14 (un 42%).



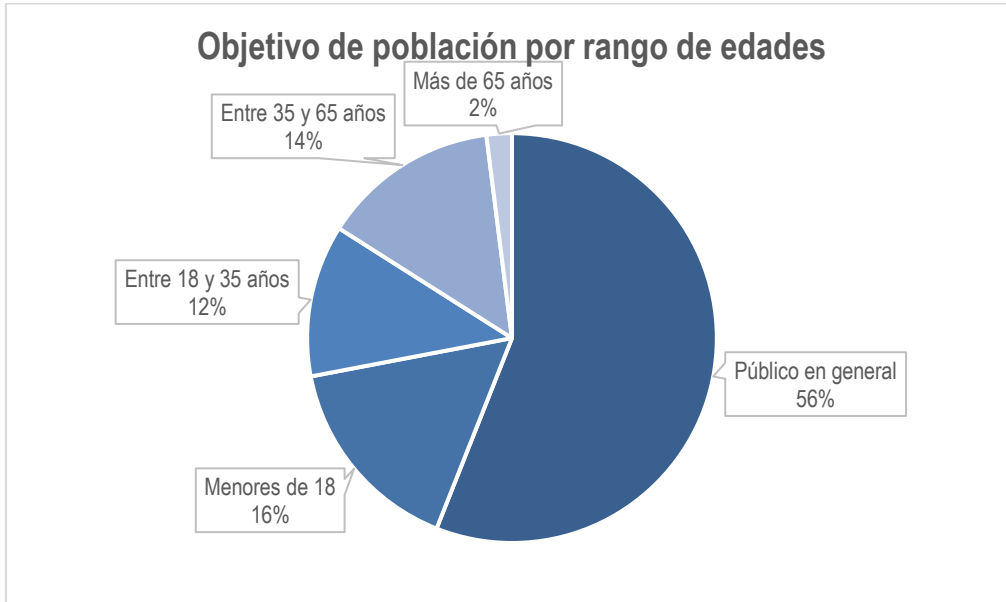
### E) INSTRUMENTO DE AHORRO REFERIDO EN LAS INICIATIVAS



Al igual que en la encuesta del año anterior, las Gestoras han referido la temática de educación financiera a los Fondos de Inversión con un 41%. Respecto a la temática de Planes de Pensiones y de ahorro en general, el resultado ha sido un 30% y un 29% respectivamente.

## F) PÚBLICO OBJETIVO DE LAS ACTUACIONES

Un 56% de las iniciativas sobre educación financiera han sido dirigidas a todo el público en general, el 16% se han centrado en menores de 18 años, el 14% a población entre 35 y 65 años, el 12% en el rango de edades entre 18 y 35 años y, por último, el 2% a población mayor de 65 años.



## G) VALORACIÓN GENERAL DE LAS GESTORAS

El 98% de las Gestoras valoran que el resultado alcanzado por la iniciativa ha sido muy útil (74%) o útil (42%). Además, el 100% de las Gestoras consultadas repetirán la experiencia en 2020.

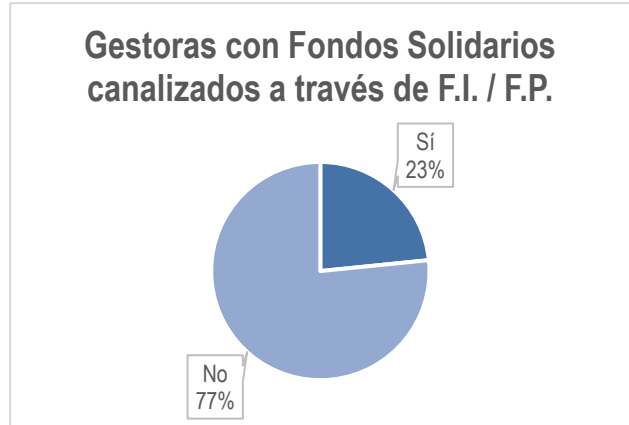


### III. ACTUACIONES SOLIDARIAS EN 2019

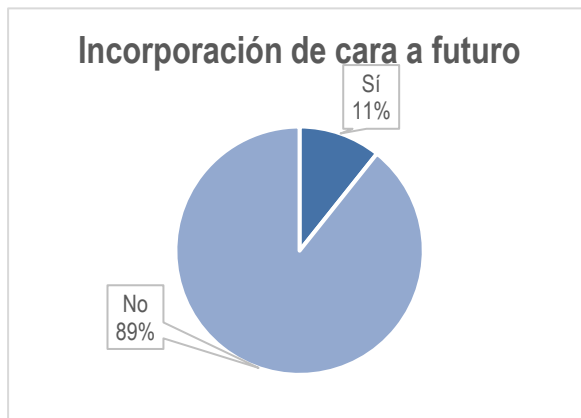
#### A) Canalizadas a través de Fondos de Inversión o Fondos de Pensiones

- **EXISTENCIA DE FONDOS SOLIDARIOS**

De las Gestoras encuestadas, **el 23% disponen de Fondos Solidarios** (11 Gestoras).



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

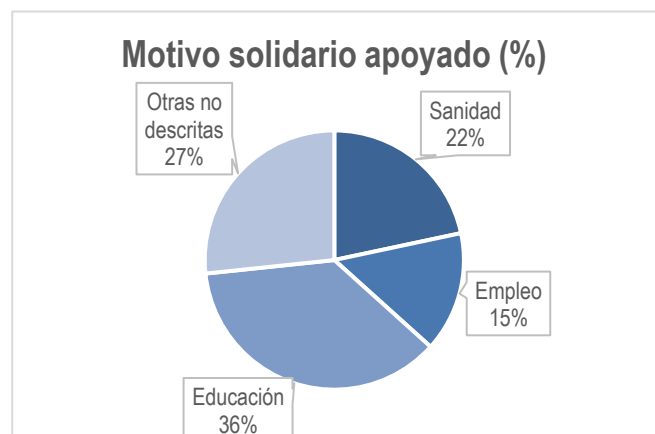


De las Gestoras que actualmente no disponen de Fondos Solidarios, **el 11% tienen intención de incluirlas próximamente.**

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

El motivo solidario más apoyado a través de Fondos corresponde a **educación con un 36%** de las Gestoras (en total 13), seguida por la categoría de otras no descritas con un 27%.

Las causas de **sanidad y empleo** representan un **22%** y **15%** respectivamente.



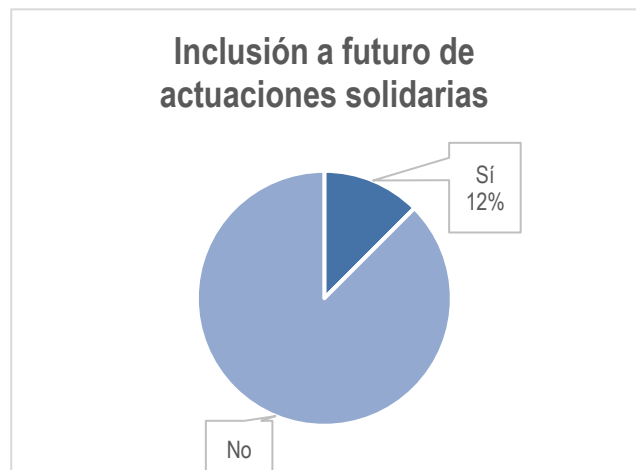
## B) Canalizadas directamente por las Gestoras



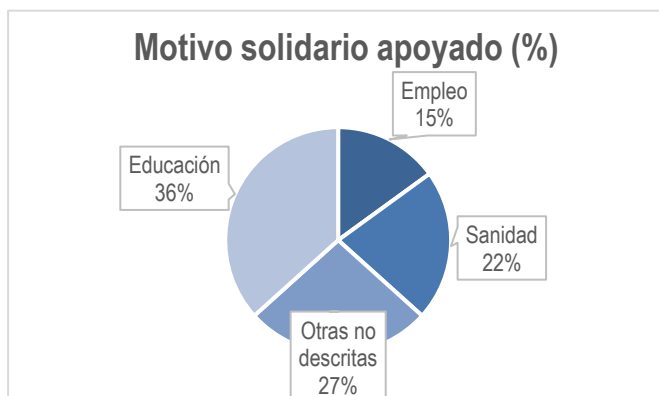
De las Gestoras encuestadas, **un 54% han realizado actuaciones solidarias directamente**, y no canalizadas a través de Fondos.

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

De las Gestoras que en la actualidad no han realizado actuaciones solidarias, **un 12% tienen pensado incorporarlas en un futuro.**



- MOTIVO SOLIDARIO DE LAS ACTUACIONES SOLIDARIAS**



Las materias más apoyadas directamente por las Gestoras corresponden a **educación, con un 36%, y a sanidad con un 22%.**



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

### A) REALIZACIÓN DE ACTUACIONES SOLIDARIAS POR COVID

De las Gestoras encuestadas, un **62%** han realizado actuaciones solidarias por COVID.



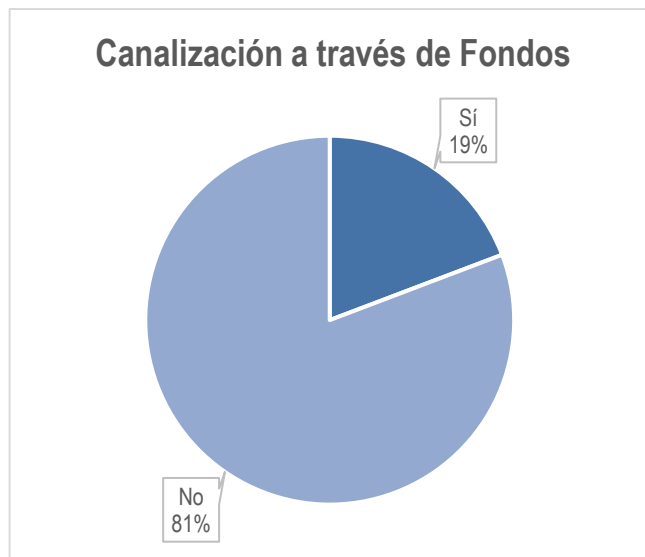
### B) CANALIZACIÓN A TRAVÉS DE FONDOS U OTROS CANALES

De las Gestoras que han realizado actuaciones solidarias por COVID, el **19%** 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. Otra ha creado una clase de un Fondo destinada a Cáritas para recaudar fondos para el coronavirus, donando las aportaciones realizadas por los partícipes.

Las Gestoras han lanzado campañas para donar a entidades relevantes de cada país fondos para la ayuda en la lucha del COVID-19, y dentro de España se han hecho donaciones a Cruz Roja Española.

También se han dirigido diferentes iniciativas encaminadas a colectivos vulnerables como es el caso del Proyecto #VAMOS, o las aportaciones a la Fundación La Paz para investigación del COVID.



## ANEXO: INFORMACION INDIVIDUALIZADA DE MIEMBROS

### 1) AEGON ESPAÑA S.A.

Todos los años el Grupo Aegon elabora la “Encuesta de Preparación para la Jubilación” en los distintos países en los que tiene presencia (Reino Unido, Estados Unidos, Holanda, España...), y publica los resultados de la encuesta internamente y en diversos medios de prensa.

Personal del equipo participan en el programa “Rumbo a tus sueños” puesto en marcha por la Fundación INVERCO.

### 2) AFI

Jornada de puertas abiertas de AFI Escuela para la celebración del Día de la Educación Financiera durante la primera semana del mes de octubre de 2019.

Fundación AFI forma parte del grupo de entidades colaboradoras del Plan Nacional de Educación Financiera.

AFI comenta que en su revista corporativa “Empresa Global” del número de noviembre de 2019, en la sección de “puertas abiertas” recoge las actividades desarrolladas con motivo del Día de la Educación Financiera.

<http://www.empresaglobal.es/EGAFI/contenido/1915934/1601149/profundizando-en-la-educacion-financiera.html>

### 3) ALTAIR FINANCE AM SGIIC

Disponen de la página web <https://altairfinance.es/category/altair-educa/page/3/> a través de la cual se dan a conocer distintos conceptos financieros.



Adicionalmente, llevan a cabo numerosos estudios adicionales que se publican en prensa o en la web para poder obtener una mayor difusión, además de participaciones en programas de radio.

### 4) ALTAMAR PRIVATE EQUITY SGIIC

Presentan 4 iniciativas:

- a) Expertos en la IV Jornada de Inversión Alternativa Global. Coincidiendo con el XV aniversario de Altamar y con la participación de 500 inversores, se celebró en Madrid la Junta Anual de Partícipes de Altamar, y la IV Jornada de Inversión Alternativa Global, con la intervención de destacados ponentes como David Mackie (JP Morgan), Michael Arougheti (Ares Management), Raj Agrawal (KKR) o Laurent Nguyen (Bionure). La jornada sirvió no solo para informar de la evolución de las distintas áreas de la compañía y de cada uno de sus Fondos, sino también para analizar la situación macro global y sus implicaciones en los mercados de los distintos activos de inversión alternativa.

- b) Publicación del informe “*Targeting Infrastructure*”. Con la colaboración de John Siska, este documento, que se presentó en 2019, es el cuarto de una serie que lanzamos en 2017 con el objetivo de ofrecer al mercado herramientas que puedan ser de ayuda para estructurar un programa de inversión adecuado a sus objetivos. En él se reflejan las características que han convertido a las infraestructuras en una de las clases de activos privados que han experimentado un crecimiento más rápido.
- 
- c) Colaboración con el IESE Business School: participación en el foro sobre *Private Equity* y *Venture Capital* organizado en Barcelona, por el IESE Business School, CFA Society Spain y Ascri. La jornada se centró en las tendencias de la industria de activos privados.
- d) Participación en la *Iberian Private Equity Conference*: Miguel Zurita participó en una conferencia organizada por *Private Equity Insights*, a la que asistieron 250 personas, en la que se revisaron las previsiones del sector en la península ibérica y se compartieron opiniones sobre las oportunidades que ofrece Europa.
- 

Fundación Altamar lanzó, a través de la plataforma de *fundraising* online iHelp, un reto solidario para el proyecto Makkila de reparto de comidas, en el que se obtuvieron fondos para la entrega de 5.500 comidas en los primeros días de la pandemia. Asimismo, Fundación Altamar ha promovido el voluntariado de empleados y 25 de ellos han participado en operaciones logísticas de empaquetado y entrega de alimentos. Más recientemente, Fundación Altamar y los empleados de la firma han aportado 6.500€ al proyecto *Family Meals*, para las cajas con alimentos a través de las juntas de distrito del Ayuntamiento de Madrid.

## 5) ANATTEA GESTION SGIC

Patrocinio de la competición ROBOTRADER organizada por el Departamento de Señales de la ETSI Telecomunicaciones, encaminada a la formación en Finanzas y creación de modelos automáticos en el ámbito universitario.



Anattea Gestión ha participado en programa de mentoring para mujeres jóvenes en riesgo de exclusión y patrocinio de proyectos. Por otro lado, mediante la participación en el proyecto “*Entrepreneurship Rescue* programa”, presentado por la asociación BPW Madrid dentro de las acciones de BPW International para *mentoring* y seguimiento de microempresas que se enfrenta.

## 6) ARQUIGEST, SGIC

Colaboraciones con programas de Radio, actos en colegios profesionales.

## 7) AUGUSTUS CAPITAL AM

La importancia del ahorro de cara a la jubilación.

## 8) AZVALOR AM SGIC

Destacan las siguientes actividades más relevantes durante el año 2019:

- a) Cursos de verano de la Universidad Complutense (El Escorial)

- b) Convenio de colaboración con Madrid Invest
- c) Colaboración en el programa de radio (es Radio) “Tu Dinero nunca duerme”
- d) Vídeos formativos en el canal de Youtube de Azvalor
- e) Edición-traducción del libro de Howards Marks “Cómo dominar el ciclo de las inversiones” y de Nassim Talbeb “Jugarse la piel”

## 9) BANKINTER SEGUROS DE VIDA

Las actuaciones más relevantes durante el 2019 han sido:

- a) Reuniones con grupos de clientes
- b) Webinar para clientes y no clientes
- c) Artículos en blogs institucionales e informes para clientes y no clientes

Bankinter Seguros de Vida ha participado y aportado a la creación de un fondo solidario con el fin de suscribir un seguro de vida colectivo para el personal sanitario por causa directa del COVID-19, además conllevará un subsidio para los que resulten hospitalizados.

## 10) BBVA AM

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

- a) Cursos de planificación financiera y gestión del ahorro, además de Conferencias en universidades: 10 eventos: 3.400 asistentes.
- b) Lanzamiento de webs o micrositos de educación financiera: Microsite “Pensiones en cifras” dentro de la Web Mi Jubilación.
- c) Publicación de artículos e infografías:
  - o Artículos publicados y actualizados: 1.724
  - o Infografías publicadas y actualizadas: 32
- d) Publicación de estudios o artículos especializados en prensa o revistas: 430 impactos en medios en 2019
- e) Vídeos educativos: 24 vídeos con las siguientes visualizaciones:
- f) Herramientas con 438.826 accesos en total:
  - o Simulador de aportaciones
  - o Simulador de prestaciones
  - o Simulador de ingresos y gastos
  - o Widget Mi Jubilación
  - o Calculadora de Jubilación
- g) Líneas telefónicas de consultas y buzón de consultas: 2.666 consultas resueltas
- h) Reediciones de libros: A vueltas con las Pensiones de J.A.Herce



BBVA AM, sus empleados junto con los de BBVA, han aportado 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 AM, lleva colaborando con el Centro de Acogida e integración Social Santiago de Masarnau durante 7 años. La crisis del COVID-19 ha hecho que el número de personas que acuden diariamente al centro incremente 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.

#### **11) BUY & HOLD CAPITAL SGIC**

Contribuidores de Value School, además de realizar diversas Charlas Webinars gratuitos en la Fundación de Estudios Bursátiles y Financieros de Valencia (FEBF) además de Rankia.

#### **12) CAJA INGENIEROS GESTION SGIC**

Cursos de previsión social y finanzas del comportamiento, talleres de inversión socialmente responsable (con criterios ASG).

#### **13) CANDRIAM**

Entre las tres más relevantes que han llevado a cabo en el año 2019 destaca la mejora en relación a la Academia de Inversión Responsable cuya mejora y actualización se hace día a día. Además durante el año 2020 han lanzado una nueva versión con 8 módulos de contenido abierta a todo el público general interesado en la inversión responsable.

Campaña Global por parte de la Gestora para donar a entidades relevantes de cada país fondos para la ayuda en la lucha del COVID. Además han realizado una donación a Cruz Roja Española.

#### **14) CASER PENSIONES**

Colaboran en el programa de *Junior Achievement* “El riesgo y yo”. Además, cuentan con la web [www.observatoriodepensiones.com](http://www.observatoriodepensiones.com) donde de forma recurrente se publican contenidos sobre ahorro e inversión, así como un informe anual que realizan sobre “Perfiles y estilos de vida ante la jubilación”.

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.

#### **15) CAJA INGENIEROS**

Caja Ingenieros mediante donaciones a la Fundación Cdl para ayuda a los colectivos más vulnerables a la pandemia.

#### **16) CNP PARTNERS**

Entre las más destacadas en el año 2019:

- a) Participación en el programa “El riesgo y yo” de la *Fundación Junior Achievement* con voluntarios de CNP Partners participando en dos programas.

- b) Participación en programa de Capital Radio durante el primer semestre de 2019 con sección dirigida a formar a los oyentes en materia de seguros de vida, ahorro y previsión con consultas de oyentes.
- c) Cursos presenciales y online a través de la plataforma digital Campus CNP para la red de distribuidores de CNP Partners, con contenido sobre planificación financiera, seguros de vida, ahorro y previsión, y fiscalidad.

CNP Partners ha realizado la donación del Kit prevención COVID-19 a tutelados de Fundación Feclém, también han participado en el voluntariado empleados para acciones solidarias de Banco de Alimentos de Madrid. Además de Becas comedor de la Fundación Educo; Programa “Ilumina una vida” de la Fundación Alares. Por último, un chat médico para clientes de producto de Hospitalización y empleados de CNP Partners.

## 17) CM VIDA Y PENSIONES

Han participado en el seguro para sanitarios

## 18) COBAS AM

Durante el 2019 dentro de su colaboración activa con Value School perteneciente al mismo grupo financiero, han lanzado varias iniciativas:

- a) Escuela de verano: Dedicada a 80 alumnos universitarios durante el mes de julio.
- b) Webinars online con más de un millón de participantes en remoto potenciando el canal de youtube (120.000 suscriptores).
- c) Máster en “*Behavioral finance*” con la universidad de ICADE.



Además, en 2019, iniciaron el programa Value Kids para impartir educación financiera centrada en valores, de manera presencial en los colegios. Tuvo un impacto sobre 3.500 alumnos entre 5 y 16 años.

Continuaron con la labor editorial junto a Planeta (colección Value School) y Unión Editorial (Value Kids). Como novedad destaca el lanzamiento de 3 juegos de mesa para aprender sobre finanzas.

Cobas AM., ha desarrollado un programa que ofrece a los empleados tanto una donación directa por transferencia como la donación del importe de sus comidas del año (que sufraga la compañía).

## 19) FONDITEL EGFP

Principales actuaciones en 2019:

- a) Publicación de post educativos y blog
- b) Jornadas sobre psicología de la inversión
- c) Programas de radio de educación financiera
- d) Guías

Fonditel ha canalizado su actuación con la Fundación del Grupo con el Banco de Alimentos.

## 20) GAM INVESTMENTS

En 2019 destacaron las siguientes iniciativas:

- a) Vídeos formativos “La Cocina Financiera”
- b) Sesiones de formación con FIDE
- c) Conferencias
- d) Publicación de libros de Educación Financiera junto con Fundación María Jesús Soto
- e) Eventos con BME y Universidades

GAM Investments continuará realizando labores de educación financiera en múltiples áreas a lo largo del año y siempre están disponibles desde GAM para apoyar iniciativas ligadas directamente con la Educación Financiera. Además, han creado *GAM Investments Academy* para formar a todo tipo de público: infantil (libros de Educación Financiera y charlas en colegios), general (radio, prensa, redes sociales, etc) y profesionales (a través de artículos y análisis de activos, mercado e información relevante).

También han realizado un patrocinio junto con MyInvestor de Proyectos UNIPSI de apoyo sociológico a profesionales sanitarios que trabajan con el COVID-19.

## 21) GESTIFONSA SGIIC

Realizan colaboraciones con el programa de la AEB de educación financiera, también a través de los Colegios Profesionales se imparten cursos.

## 22) GROUPAMA AM

En 2019 publicaron la guía de las finanzas sostenibles, disponible en el siguiente enlace:

<https://www.groupama-am.com/wp-content/Carreras>

Groupama ha destinado 400M € para ayudar a las personas impactadas por el COVID-19.

## 23) IBERCAJA GESTION, SGIIC

Principales iniciativas realizadas por esta Gestora en 2019:

- a) Finect
- b) Ecosistema + empresa
- c) Colaboraciones en Capital Radio, Universidad de Zaragoza y Escuela CESTE.

Han dirigido diferentes iniciativas dirigidas a colectivos vulnerables bajo el proyecto #VAMOS.

## 24) IMANTIA CAPITAL

En octubre de 2019 con el cambio de identidad visual de la gestora y consiguiente cambio de nuestra web, incluimos entre nuestras iniciativas un curso de formación financiera con el periodista Emilio Domenech. Se trata de 10 clases maestras en las que se enseña a utilizar el dinero de la mejor manera posible y conocer conceptos



financieros básicos de una forma sencilla. Por otro lado,

también presentamos una serie de podcasts bajo el título “Viaje al centro de tu bolsillo” en





el que el oyente podrá escuchar las claves del ahorro de la boca de un experto e invitado que contarán su experiencia ahorradora.

## 25) INVESCO AM

Durante el 2019 como iniciativa más relevante, destacar los cursos en el I.E. Business School dirigido a clientes.

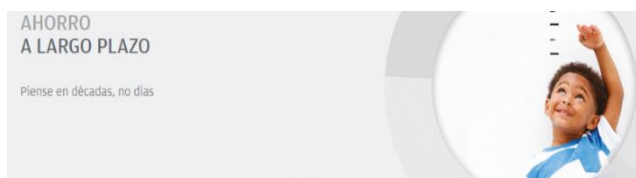
## 26) J.P. MORGAN AM

- a) Esponsorización y colaboración en 4 Videos producidos por Finect sobre cuatro temáticas relacionadas con el ahorro y la inversión. Estos vídeos utilizan sus herramientas interactivas de la web “Fund your Future”. Los cuatro videos han sido enmarcados dentro de una campaña que hemos llamado “Así de fácil”.



- b) Fund your Future ([jpmorgan.am/fundyourfuture](http://jpmorgan.am/fundyourfuture)) website pública de carácter didáctico con herramientas interactivas. Durante 2019 han continuado mejorándola,.

- c) Sección de nuestra web corporativa dedicada a la promoción de la inversión a largo plazo, con videos y herramientas.



<http://www.jpmorganassetmanagement.es/es/showpage.aspx?pageid=533>

- d) Difusión entre múltiples redes de asesores financieros de nuestro cuaderno anual “principios de inversión a largo plazo”.



- e) Sesiones de formación a redes de asesores financieros sobre los principios de la inversión.
- f) Patrocinio junto a EFPA de múltiples jornadas para asesores financieros en diferentes ciudades, participando en mesas redondas y sesiones de trabajo sobre la importancia de ahorrar y planificar pensando en el largo plazo.
- g) Colaboraciones en programas de radio (Capital Radio e Intereconomía).
- h) Patrocinio del concurso Asesor Top de Finect (1ª edición en 2018 y 2ª edición en 2019),.
- i) Colaboraciones con prensa (también regional), con motivo de los eventos anteriormente citados, con el objetivo de divulgar estos mensajes a un mayor sector de la población.
- j) Además, a nivel del grupo financiero J.P. Morgan Chase, se llevan a cabo diferentes iniciativas de educación financiera en España que están enmarcadas dentro del comité global de Philantropy.

JP Morgan, comenta que las iniciativas para paliar los efectos del COVID-19 a nivel global y en España se han llevado a cabo a nivel de grupo y no únicamente a nivel gestora.



## 27) KUTXABANK PENSIONES

Participó en la 2º Edición del programa de educación Financiera “El Riesgo y yo” dirigido a alumnos de entre 15–17 años (4º ESO y Bachillerato) organizada por *Junior Achievement*.



## 28) MAGALLANES VALUE INVESTORS

- a) En su apuesta por la formación y apoyo a la cultura financiera, Magallanes ha continuado participando en diversas conferencias

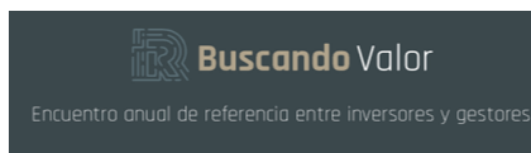


de contenidos financiero, dirigidas a público especializado o no experto, como Value España, Iberian Value, las Jornadas El Economista, Value Austria, los Encuentros Caser sobre el Ahorro para la Jubilación, el Foro Expansión/Mutuactivos o la *Morningstar Investment Conference*.



- b) Junto a Zona Value hemos participado en conferencias en Zaragoza y Logroño y en foros online, como hemos hecho en Valencia con los eventos “Buscando Valor” de la mano de Rankia.

También hemos sido organizadores de acciones propias, como Independents’ Day/Foro de la Gestión Independiente en septiembre 2019, junto a Altair Finance, Belgravia Capital, Cygnus Funds y Fidentiis Gestión.



- c) De la mano de Value School hemos participado en varias conferencias y sesiones formativas online, y somos colaboradores de Value Kids, la iniciativa para



reforzar los hábitos financieros y de

consumo responsables entre los jóvenes, mediante materiales didácticos y talleres desde infantil hasta bachillerato. Dirigidos a público universitario, hemos participado también en conferencias Value en Esade (Barcelona).



- d) A ello se suman los Días del Inversor celebrados en Madrid y Barcelona, la comunicación de valores financieros que hacemos a través de nuestra web ([www.magallanesvalue.com](http://www.magallanesvalue.com)), nuestro blog en Finect ([https://www.finect.com/grupos/magallanes\\_value\\_investors](https://www.finect.com/grupos/magallanes_value_investors)) y *mailings* a clientes, así como numerosas apariciones en prensa.

- e) En el apartado de medios, destacar la participación en Tu Dinero Nunca Duerme de EsRadio, el primer programa de cultura financiera en la radio generalista. Fomentamos también la edición y difusión de libros de educación financiera, y contamos con un apartado específico en la web: <https://magallanesvalue.com/noticias/#lector>



- f) Contamos además con una política de oportunidades de becarios, mediante acuerdos con universidades para dar oportunidades a estudiantes durante los meses de verano.

Los Fondos tienen una clase de acciones especiales para clientes menores de 25 años con una menor comisión de gestión, que les permite comenzar a invertir desde edades tempranas. Es su manera de hacer llegar la gestión independiente a todo el pequeño ahorrador sin discriminación de ningún tipo.

También han donado el 10% de las comisiones para cubrir necesidades de hospitales, personal médico y residencias españolas y el apoyo a sanitarios y otros colectivos que están en primera línea. Comenzaron sus actividades dirigiéndose a los hospitales, el siguiente reto fueron las residencias de ancianos. También prestaron apoyo a personal sanitario y colectivos en primera línea, colaborando con la iniciativa de foodtrucks de Viena Capellanes en el hospital de campaña de IFEMA.

## 29) MAPFRE AM

El proyecto que les permite llegar a la sociedad en general con cultura financiera y aseguradora es Seguros y Pensiones para Todos (<https://segurosy pensionesparatodos.fundacionmapfre.org/>).

El proyecto forma parte del Plan de Educación Financiera del Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores desde 2012 y cuenta con contenidos divulgativos a través de infografías, guías y videos. Además, disponen de una línea abierta para consultar al experto en seguros vía email, glosario de términos y contenidos novedosos como son las Inversiones Socialmente Responsables.



Para los más jóvenes imparten talleres para alumnos de la Educación Secundaria Obligatoria y de Bachillerato donde intentan a través de un juego de mesa con versión on-line, transmitir el concepto del ahorro y de la previsión social a lo largo de la vida.

Además, publican artículos o temas de interés en diferentes medios de comunicación, como, por ejemplo, un test sobre ¿eres una persona ahorradora?

(<https://www.laopinioncoruna.es/especiales/mirafuturo/test.html>) o el decálogo del buen previsora, consejos para llegar a final de mes, la economía en diferentes etapas de la vida, consejos para planificar tu jubilación. Además, en formato on-line, el proyecto cuenta con píldoras formativas a través de cursos básicos o de iniciación a diferentes contenidos relacionados con la cultura aseguradora.

Mapfre añade que su objetivo a corto plazo es dirigirse a alumnos de Formación Profesional con contenidos de Educación Financiera para jóvenes.

Han creado un Fondo de Inversión, Mapfre Garantizado, por un importe de 50 millones de euros, destinados a financiar pagos de sueldos y salarios de personal sanitario, materiales e inversiones relacionadas con la salud para la Comunidad Autónoma de Madrid.

### 30) MUTUACTIVOS

Han creado una clase B dentro del fono Mutuafondo Compromiso Social destinado a Cáritas para recaudar fondos para el coronavirus. Todas las aportaciones realizadas por los suscriptores se han donado.

### 31) NATIONALE – NEDERLANDEN

Junto con la Fundación Junior Achievement, que es su socio de RSC, llevan a cabo, anualmente, tres 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. Estos tres programas son:

- a) Socios por un día: abrimos nuestras oficinas a los estudiantes para enseñarles habilidades como el trabajo en equipo o la autonomía y ayudarles a elegir sus estudios aplicando en el mundo laboral lo que ven en las aulas.
- b) *Social Innovation Relay*: ponen en marcha un proyecto de 3 meses de competición entre estudiantes para incentivar sus habilidades emprendedoras. Detectan un problema social, proponen una solución y un mentor de su equipo les guía en la viabilidad del proyecto.
- c) Campamento de Innovación: Es un campamento de una jornada de duración, donde motivan a los jóvenes a buscar una solución viable a un reto empresarial, guiados por un mentor de Nationale-Nederlanden.

Además, sus trabajadores visitan centros de educación secundaria para dar charlas sobre ahorro y finanzas (ahora, las charlas se están impartiendo de manera online).

Nationale – Nederlanden ha llevado a cabo diferentes acciones solidarias dirigidas a empleados, agentes y clientes (posponer 90 días el pago de las cuotas de algunos productos de protección). Además, se han sumado a la iniciativa de UNESPA de crear un seguro colectivo gratuito de 37 millones de euros para los sanitarios españoles y han realizado una donación específica a Aldeas Infantiles de 20.000 euros para apoyar con productos de higiene, sanitarios y alimentos a 200 familias de la Comunidad de Madrid.

### 32) PICTET AM (Europe) S.A. Sucursal en España

Iniciativas relevantes llevadas a cabo durante 2019:

- a) 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)
- b) Aprender a invertir en Megatendencias (en colaboración con AFI). 1º Edición en 2019 y 2º Edición en 2020. <https://www.afiescueladefinanzas.es/mooc-aprender-a-invertir-en-megatendencias>
- c) Contenido centrado en Megatendencias en nuestro blog y web: <https://www.am.pictet/es/blog> <https://mega.online>
- d) Formaciones presenciales a redes de bancas privadas y asesores financieros sobre Inversión temática.
- e) Conferencia a público en general sobre la Sostenibilidad como megatendencia.



Pictet lo ha canalizado sus acciones a través de donaciones a ONG

**33) RGA RURAL PENSIONES EGFP**

Como RGA, con Junior Achievement programa de “Las ventajas de permanecer en el colegio” intermante Jornada de Orientación Profesional hijos y familiares de empleados. En el grupo Rural, el Banco Cooperativo es una de las entidades que participan en el proyecto relativo a la formación financiera.

Rural Pensiones ha realizado una colaboración con entidades aseguradoras se han unido para dar cobertura al personal sanitario que ha estado al frente de la lucha del COVID-19, proporcionándoles coberturas de fallecimiento (30.000 euros) y hospitalización (100 euros diarios a partir del 4º día de ingreso hospitalario, con un máximo de 14 días). El compromiso es firme y va más allá de esta aportación inicial, de forma que si la siniestralidad es mayor de la esperada, se hará una nueva aportación al Fondo Solidario, y si es menor, los excedentes de la póliza se destinarán a financiar proyectos sociales o de investigación directamente relacionados con el COVID-19.

También han realizado un patrocinio de guía de ayuda para que niños y jóvenes permanezcan entretenidos en casa durante el periodo de confinamiento por COVID-19. Además, ha realizado la donación de materiales didácticos de diversos tipos par facilitar el estudio desde casa de niños y jóvenes sin recursos.

**34) SABADELL PENSIONES EGFP**

Las más relevantes realizadas durante el 2019 han sido:

- a) Reedición de la Guía para planificar el ahorro para la jubilación: “Cómo construir cada día el futuro”, reeditada y actualizada anualmente; disponible en la web pública de Banco Sabadell y también en su red de oficinas.
- b) Publicación, en colaboración con BanSabadell Vida, de la nueva Guía de las Rentas Vitalicias, disponible en la web pública del Banco Sabadell y también entregable en oficinas.
- c) Contenidos en materia de ahorro, pensiones y jubilación para el apartado “Futuro” de la web “Estar dónde estés” (<https://estardondeestes.com/movi/es/futuro>) de Banco Sabadell. Esta web proporciona respuestas sobre economía real en materia de Vivienda Negocios y Futuro.
- d) Conferencia divulgativa “¿Cómo planificar tu jubilación antes y después, optimizando su fiscalidad? Sobre el futuro de las pensiones públicas, la planificación de una pensión complementaria y privada y la optimización de los recursos una vez jubilado, organizada por Banco Sabadell y Consulae EAF en Madrid.
- e) Participación en la jornada especial de pensiones “El reto de la cuarta edad: Soluciones del mercado asegurador para una atención integral”, organizada por la Universidad de Barcelona e ICEA en Barcelona.
- f) Participación en un programa de radio de Intereconomía, explicando las diferentes alternativas para licuar patrimonio inmobiliario cuando se es mayor.
- g) Participación en el programa de educación financiera Junio Achievement para jóvenes en edad escolar, en el cual voluntarios de BanSabadell Pensiones colaboran e imparten clases de educación financiera.
- h) Presentación del estudio realizado con ESADE sobre ¿Cómo fomentar el ahorro para la jubilación entre los Millennials?.
- i) Además, tienen a disposición de sus clientes el simulador de planificación de ahorro (<https://www.bancsabadell.com/sufuturo>), en el que se informa de un balance comparativo de ingresos antes y después de la jubilación y las diferencias entre planificar o no la jubilación.

Sabadell Pensiones ha realizado donaciones financiadas con aportaciones voluntarias de los empleados y con aportaciones por parte de la propia entidad.

### 35) SANTALUCIA AM

- a) Desde el año 2017 el Instituto Santalucía, cuyo principal objetivo es fomentar el debate sobre el problema del ahorro sostenible, ayudar a las personas a entender sus decisiones financieras y promover la colaboración colectiva para cambiar las actitudes de los consumidores hacia el ahorro a largo plazo. El pilar básico del Instituto lo conforma un Foro de Expertos integrado por ocho profesionales e investigadores del mundo de la economía y las pensiones y presidido por Guillermo de la Dehesa. La actividad del Instituto se sostiene en tres áreas de acción:
  - El trabajo de investigación y reflexión del Foro de Expertos
  - La generación de estudios periódicos en materia de vida, pensiones y ahorro a largo plazo
  - Desarrollo de herramientas de análisis, ayuda y asesoramiento para los ciudadanos.
- b) Santalucía AM ha lanzado un blog destinado principalmente a los ahorradores minoristas. El objetivo del blog es promover un mayor conocimiento de los mercados financieros, dar pautas a dichos ahorradores para gestionar de forma eficiente sus inversiones y ayudarles a conseguir sus objetivos financieros.
- c) Tanto en el 2019 como ahora en el 2020 colabora en el programa “Rumbo a tus sueños” organizado por INVERCO y la Fundación Junior Achievement, cuyo objetivo ha sido promover la educación financiera entre los jóvenes en distintos centros educativos de la Comunidad de Madrid.
- d) Santalucía AM organiza regularmente sesiones con empleados de Grupo cuyo objeto es dar a conocer el negocio de gestión de activos financieros, la actualidad económica y dar a conocer las mejores prácticas para ahorrar mejor.

### 36) SANTANDER AM

Durante el año 2019 Santander AM ha mantenido continuamente sesiones formativas con su Red de sucursales y con sus clientes.

Fundación La Paz para investigación por COVID.

### 37) SCHRODERS

- a) Están promocionando activamente la formación en finanzas conductuales y en inversión sostenible a través de distintos módulos de formación que imparten con sus clientes y con los clientes de sus clientes.
- b) Realizan una macroencuesta a nivel mundial entre inversores finales en la que también participan más de 1.000 inversores españoles en la que analizan sus expectativas de inversión, su posición ante el ahorro para la jubilación y su actitud ante la inversión sostenible. A través de este estudio ponen de manifiesto la importancia de asumir el control de las finanzas personales y la planificación de cara a futuro.

Dentro de la acción global de Schrodgers llamada #CollectiveAction, han seleccionado una causa local común para ayudar a los más vulnerables, haciendo donaciones personales que la compañía ha igualado, en lo que se traduce que por cada euro donado por sus empleados, su matriz ha donado la misma cantidad.

### 38) TARGOPENSIONES EGFP

Realizan formación con la herramienta simulación de pensiones

**39) TIKEHAU INVESTMENT MANAGEMENT SPAIN**

Durante el 2019 han trabajado con la fundación Exit participando en talleres de ayuda a entrevistas de jóvenes estudiantes en situación precaria o de origen modesto y les han dado una pequeña presentación de su actividad.

Tikehau ha realizado aportaciones financieras a hospitales en París para la compra de material.

**40) UNIGEST SGIIC**

Las principales iniciativas llevadas a cabo por esta gestora ha sido la formación sobre planificación financiera y gestión del ahorro visión a largo plazo, principalmente a sus suscriptores de productos Fondos.

Donaciones a la Fundación Cdl para ayuda a los colectivos más vulnerables a la pandemia.

**LISTADO DE GESTORAS PARTICIPANTES CON ACTUACIONES**

- |                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| 1) AEGON ESPAÑA, SA                   | 26) GESIURIS AM, SGIIC, SA              |
| 2) AFI                                | 27) GESTIFONSA, SGIIC                   |
| 3) ALTAIR FINANCE AM, SGIIC           | 28) GROUPAMA AM                         |
| 4) ALTAMAR PRIVATE EQUITY, SGIIC, SAU | 29) IBERCAJA GESTION, SGIIC, SA         |
| 5) ANATTEA GESTION SGIIC              | 30) IMANTIA CAPITAL                     |
| 6) ARQUIGEST, SA, SGIIC               | 31) INVESCO                             |
| 7) ARQUIPENSIONES, SA, EGFP           | 32) JP MORGAN AM                        |
| 8) AUGUSTUS CAPITAL AM                | 33) KUTXABANK PENSIONES                 |
| 9) AZVALOR AM SGIIC, SA               | 34) LORETO INVERSIONES                  |
| 10) BANKIA AM                         | 35) MAGALLANES VALUE INVESTORS          |
| 11) BANKINTER SEGUROS DE VIDA         | 36) MAPFRE AM                           |
| 12) BBVA AM                           | 37) MDEF GESTEFIN, SAU, SGIIC           |
| 13) BNP                               | 38) MUTUACTIVOS, SAU, SGIIC             |
| 14) BUY & HOLD CAPITAL SGIIC, SA      | 39) NATIONALE – NEDERLANDEN             |
| 15) CAIXABANK AM                      | 40) PICTET AM (EUROPE), SUCURSAL ESPAÑA |
| 16) CAJAINGENIEROS GESTION SGIIC, SAU | 41) PUEYO PENSIONES, EGFP, SA           |
| 17) CANDRIAM                          | 42) RGA RURAL PENSIONES, SA, EGFP       |
| 18) CASER PENSIONES                   | 43) SABADELL PENSIONES, EGFP, SA        |
| 19) CCM VIDA Y PENSIONES, SA          | 44) SANTALUCIA                          |
| 20) CNP PARTNERS                      | 45) SANTANDER AM                        |
| 21) COBAS AM                          | 46) SCHRODERS                           |
| 22) EDM GESTION, SAU, SGIIC           | 47) TARGOPENSIONES, EGFP, SA            |
| 23) EGERIA ACTIVOS, SGIIC             | 48) TIKEHAU INVESTMENT MANAGEMENT SPAIN |
| 24) FONDITEL                          | 49) UBS GESTION, SGIIC                  |
| 25) GAM INVESTMENTS                   | 50) UNIGEST                             |