

EDUCACIÓN FINANCIERA y ACTIVIDADES SOLIDARIAS

**Iniciativas y actuaciones de las Gestoras de IIC y de
Fondos de Pensiones 2021**



Calle Príncipe de Vergara 43 | 28001 Madrid

Tfno. +34 91 431 47 35 | 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 de los Fondos de Pensiones como instrumentos de ahorro óptimos para cualquier clase de ahorrador.

En este Informe se muestran los resultados recibidos, que representan el **40% del patrimonio gestionado en España**.

A. Actuaciones de educación financiera en 2021

- Casi 8 de cada 10 Gestoras han llevado a cabo al menos una iniciativa de educación financiera.
- El 60% de las Gestoras encuestadas han escogido los Webinars como medio más utilizado para canalizar sus actuaciones en materia de educación financiera, seguido por los talleres en colegios y la publicación de estudios o artículos (50% y 45% respectivamente).
- El 100% de las Gestoras valoran que el resultado alcanzado por la iniciativa ha sido muy útil (70%) o útil (30%). También, el 100% de las Gestoras consultadas repetirán la experiencia en 2022.
- El 38% de las iniciativas sobre educación financiera han sido dirigidas a todo el público en general, seguidas por las dirigidas a menores de 18 años (con un 21%).
- El 35% de las Gestoras consultadas afirman haber desarrollado iniciativas exclusivamente sobre Fondos de Inversión y casi el 30% de las Gestoras consultadas han desarrollado iniciativas referidas solo a Planes de Pensiones. El restante 36% han estado encaminadas al ahorro en general.
- Un 58% de las Gestoras, han incrementado su presupuesto respecto a 2020.

B. Actuaciones solidarias en 2021

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

- El 33% disponen en la actualidad de Fondos solidarios. De las que actualmente no disponen de Fondos solidarios, un 6% tienen la intención de tenerlos próximamente.
- De las Gestoras que tienen Fondos solidarios, el motivo más común ha sido, educación, sanidad y empleo, con un 24% cada una.

B.2. Canalizadas directamente por las Gestoras

- Un 62% de las Gestoras encuestadas han realizado actuaciones solidarias durante 2021. De las que no han realizado estas actuaciones, el 11% de Gestoras tienen intención de realizarlas en un futuro.
- Entre los motivos solidarios apoyados destaca Educación (29%) y Sanidad (el 28%).

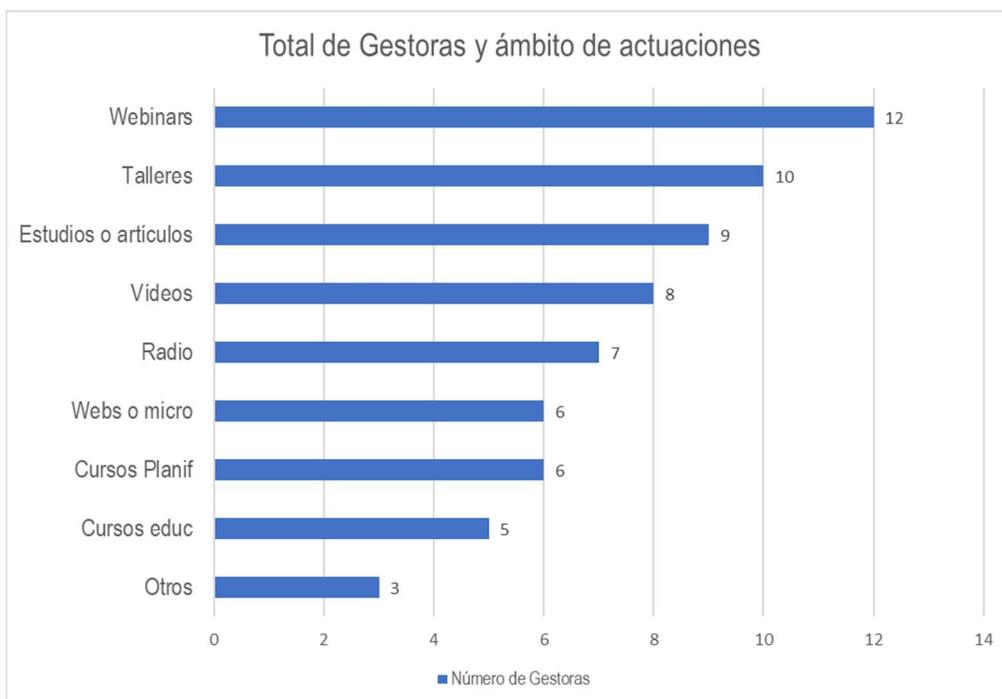
II. ACTUACIONES EN EDUCACIÓN FINANCIERA EN 2021

A) GESTORAS CON INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

El 77% de las Gestoras encuestadas han 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: Vuelve a constituir la categoría más utilizada por las Gestoras, para divulgar sus iniciativas en educación financiera, con un total de 12 Gestoras, lo que representa un 60% de las Gestoras encuestadas y que han llevado a cabo iniciativas en educación financiera.

Talleres en colegios (con un total de 10, lo que representa el 50% de las Gestoras).

Estudios o artículos (el 45% de las Gestoras utilizan esta vía como medio de divulgación de iniciativas en materia de educación financiera).

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

Videos (Un 40% (8 Gestoras) utilizan este recurso de educación).

Radio (El 35% de las Gestoras apuestan por este medio para canalizar sus actividades).

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

Lanzamiento de webs o microsites (han sido escogidos por el 30% de las Gestoras, un total de 6).

Cursos planificación financiera (con un total de 6 Gestoras, el 30%).

Cursos educativos online (5 Gestoras, el 25%)

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

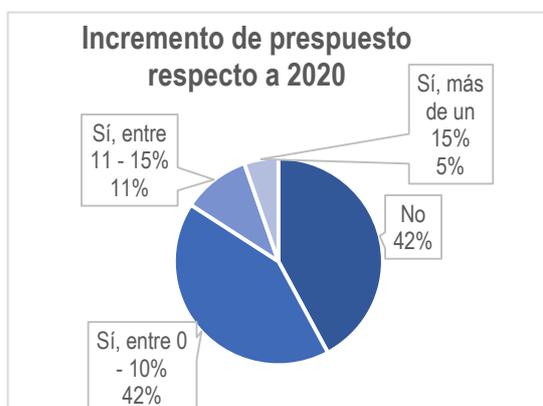
El 15% de las Gestoras (3) utilizan otros canales no descritos en los apartados previos para promover sus iniciativas en materia de educación financiera.

C) NUMERO DE INICIATIVAS REALIZADAS EN 2021

El 65% de las Gestoras encuestadas han realizado más de 5 iniciativas en educación financiera durante 2021. Un 15% de las Gestoras han llevado a cabo entre 1 y 3 iniciativas, y el 10% han realizado entre 3 y 5 iniciativas.



D) INCREMENTO DE PRESUPUESTO PARA EDUCACION FINANCIERA RESPECTO A 2020



Un 58% de las Gestoras encuestadas han incrementado su presupuesto respecto a 2020. Desglosando por tramos, un 42% lo han incrementado entre un 0-10%, un 11% lo han incrementado entre 11-15%, y un 5% más de un 15%.

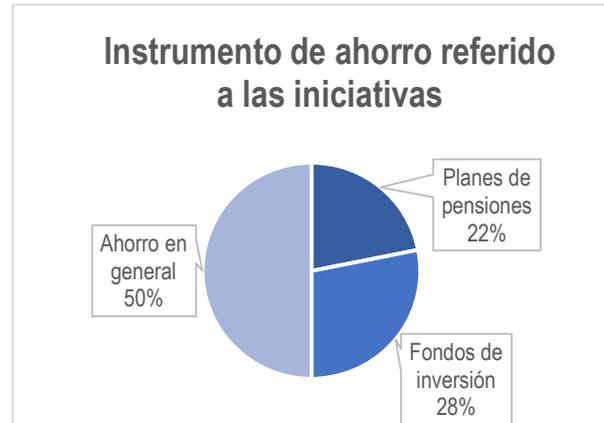
El número de Gestoras que no han incrementado su presupuesto ascienden a 8 (un 42%).

(Únicamente han contestado a esta pregunta aquellas Gestoras que realizaron iniciativas en educación financiera en el año 2020).

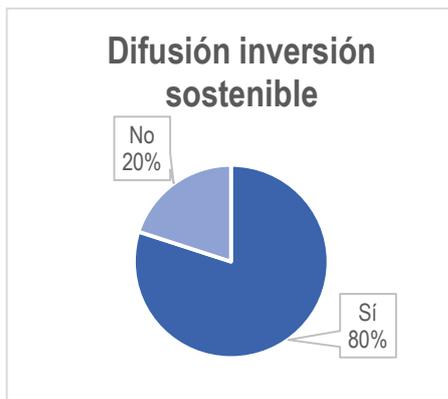
E) INSTRUMENTO DE AHORRO REFERIDO EN LAS INICIATIVAS

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 50%**, seguida por los **Fondos de Inversión con un 28%**.

En cuanto a la temática referida a **Planes de Pensiones alcanza un 22%**.



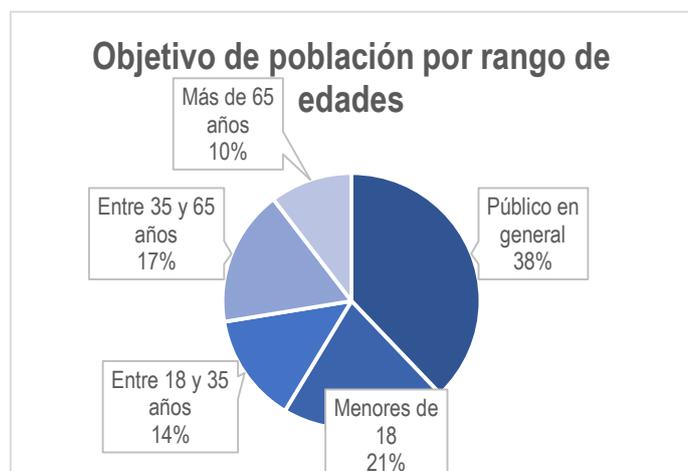
F) DIFUSIÓN DEL CONCEPTO INVERSIÓN SOSTENIBLE COMO EDUCACION FINANCIERA



Un **80%** de las Gestoras encuestadas han incluido la inversión sostenible como materia de educación financiera.

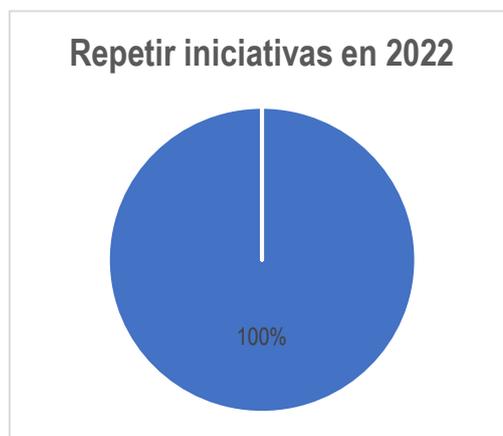
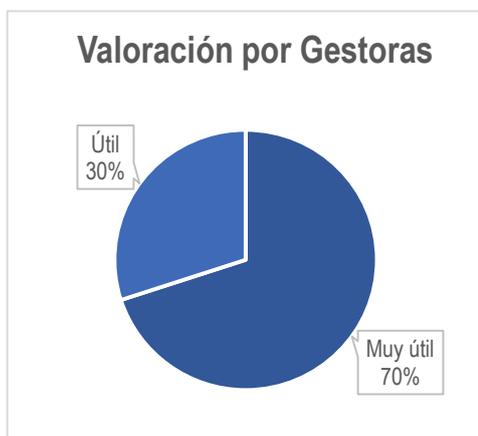
G) PÚBLICO OBJETIVO DE LAS ACTUACIONES

Un **38%** de las iniciativas sobre educación financiera han sido dirigidas a **todo el público en general**, el 21% se han centrado en **menores de 18 años**, el 17% a población entre 35 y 65 años, el 14% en el rango de edades entre 18 y 35 años y, por último, el 10% a población mayor de 65 años.



H) VALORACIÓN GENERAL DE LAS GESTORAS

El 100% de las Gestoras valoran que el resultado alcanzado por la iniciativa ha sido muy útil (70%) o útil (30%). Además, el 100% de las Gestoras consultadas repetirán la experiencia en 2022.

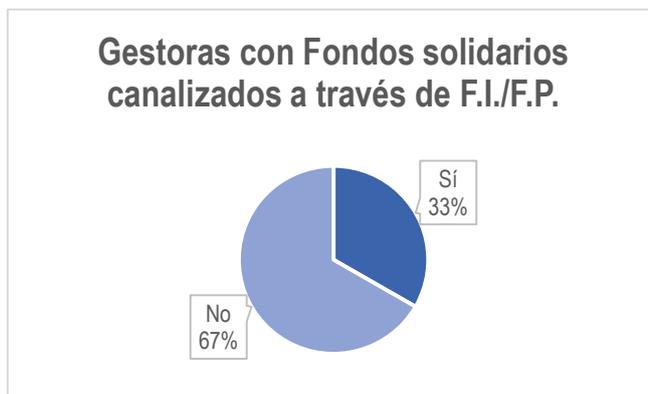


III. ACTUACIONES SOLIDARIAS EN 2021

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

- EXISTENCIA DE FONDOS SOLIDARIOS**

De las Gestoras encuestadas, el **33%** disponen de **Fondos Solidarios** (8 Gestoras).

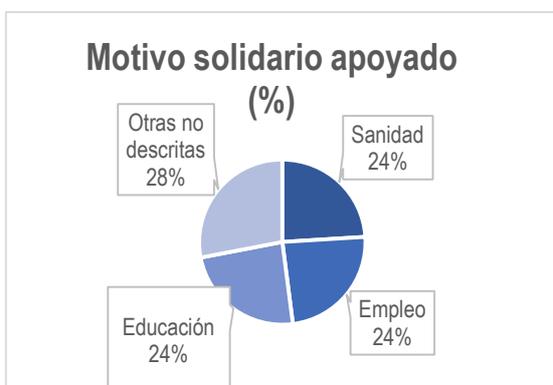


- POSIBILIDAD DE INCLUIRLOS PROXIMAMENTE, SI ACTUALMENTE NO SE DISPONEN**



De las Gestoras que actualmente no disponen de Fondos Solidarios, el **6%** tienen intención de incluirlas próximamente.

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



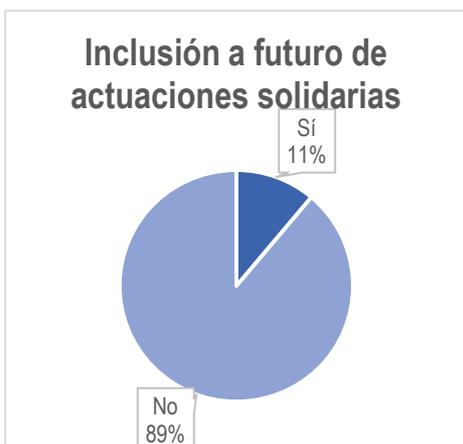
El motivo solidario más apoyado a través de Fondos corresponde con un 24% cada uno a sanidad, empleo y educación.

B) Canalizadas directamente por las Gestoras

De las Gestoras encuestadas, un **62%** han realizado **actuaciones solidarias directamente**, y no canalizadas a través de Fondos.



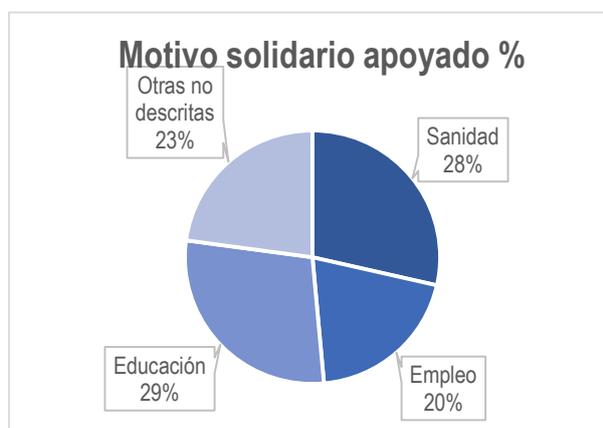
- INCORPORACION A FUTURO, SI NO SE HAN REALIZADO**



De las Gestoras que en la actualidad no han realizado actuaciones solidarias, un **11%** 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 29%**, **sanidad con un 28%** y **empleo con un 20%**.



ANEXO: INFORMACION DETALLADA DE GESTORAS

1) ALTAMAR PRIVATE EQUITY, SGIIC

Las principales iniciativas llevadas a cabo en el año 2021 han sido las siguientes:

- 1) La Fundación Altamar, financiada íntegramente por AltamarCAM, ha participado activamente en el desarrollo del Proyecto “Fondo de Fundaciones de Impacto SL”, iniciativa pionera en España desarrollada por un grupo de Fundaciones con el fin de promover y apoyar proyectos empresariales de alto impacto social. En la primera fase del Proyecto se realizaron una serie de sesiones de trabajo, en las que las Fundaciones participantes formaron una red colaborativa de aprendizaje conjunto sobre Venture Philantropy e Inversión de Impacto.

La contribución global de AltamarCam en el desarrollo del proyecto, destacan la intervención del equipo de inversiones, que ha colaborado en la definición de la Política de Inversiones; la elaboración de la Convocatoria, y la definición y negociación de las condiciones de los préstamos a las empresas seleccionadas.

- 2) Proyecto Impacta de Fundación Integra: Integración laboral de grupos sociales en riesgo extremo de exclusión mediante talleres educativos de formación cubriendo, entre otros, la gestión de los ingresos y llevados a cabo por 34 voluntarios de AltamarCam.
- 3) Participación en la publicación de “Grupos de Trabajo de ASCOM” en Finanzas Sostenibles publicado en septiembre de 2021. <https://www.asociacioncompliance.com/wp-content/uploads/2021/09/2021-GRUPO-TRABAJO-SECTOR-FINANCIERO-2.pdf>

2) BANSABADELL PENSIONES, EGFP

Las principales actividades en educación financiera por parte de Sabadell Pensiones se centran en las siguientes:

- 1) Edición de tres guías, disponibles en su web, para ayudar a sus clientes a conocer la necesidad de ahorrar para la jubilación y cómo hacerlo, el riesgo de longevidad y cómo asegurar que no sobreviviremos a nuestros ahorros con rentas vitalicias, el ahorro para la jubilación a través de la empresa con planes de empleo y planes de jubilación colectivos.
- 2) Organización de un webinar para dar a conocer la retribución flexible, los beneficios sociales y el ahorro para la jubilación a través de planes de pensiones de empleo y planes de jubilación. <https://bancsabadel.watchity.com/player/mediaitem/9a0ce730-e025-4f0b-be3e-924bd715b14e>
- 3) Realización de vídeos divulgativos:
 - a. <https://www.bancsabadel.tv/sabadell-flex-empresa-portal-empresa/>
 - b. <https://blog.bancsabadel.com/2022/01/retribucion-flexible-como-beneficiar-a-tus-empleados-con-sabadell-flex-empresa-banco-sabadell.html>

- c. <https://www.bancsabadell.tv/producto-pjc-empleados/>
- 4) Redacción de numerosos artículos de divulgación de la necesidad de ahorro para la jubilación, ventajas fiscales, en qué producto ahorrar y en especial, las ventajas de los planes de pensiones ciclo de vida, y sobre el ahorro para la jubilación con productos empresa. Disponen de una sección específica “Estar donde estés”, una web donde se publican periódicamente artículos.

Estar donde estés



A modo de ejemplo:

- a) Cómo prepararnos hoy para la jubilación de mañana:
<https://estardondeestes.com/movi/es/podcasts/como-prepararnos-hoy-para-la-jubilacion-de-manana>
- b) Los planes de pensiones individuales, claves para complementar la pensión pública:
<https://estardondeestes.com/movi/es/articulos/los-planes-de-pensiones-individuales-claves-para-complementar-la-pension-publica>
- c) Los beneficios de ahorrar con planes de pensiones:
<https://estardondeestes.com/movi/es/articulos/los-beneficios-de-ahorrar-con-planes-de-pensiones->

3) BBVA AM, SGIC

Destacan las siguientes actividades más relevantes durante el año 2021:

- 1) EFPA: En el marco de colaboración con EFPA España y CFA Society España, han ayudado a recertificar más de 39.000 horas de formación con la lectura de los artículos publicados en la web de BBVA AM, en su apartado de educación financiera, donde tanto los empleados del Grupo BBVA como los miembros asociados de ambas asociaciones, pueden optimizar su cualificación y cumplir con los estándares anuales de formación y de esta manera recertificar los títulos de EIA, EIP, EFA, EFP, CFA y CAAd.
<https://bbvaassetmanagement.com/es/tag/educacion-financiera/>
- 2) Junto a EFPA España han realizado 115 series de artículos con los que se han podido recertificar horas de formación, y de la mano de CFA Society Spain se han concedido 225 créditos CDP. Además, casi 200 asesores han realizado los test con los que se han acreditado más de 1.350 horas.
- 3) Con motivo de la entrada en vigor del Reglamento de Divulgación de Finanzas Sostenibles (SFDR), han creado una completa sección de sostenibilidad donde todos aquellos interesados en esta materia pueden encontrar artículos específicos, que además podrán obtener horas para la recertificación continua anual.
<https://bbvaassetmanagement.com/es/particulares/sostenibilidad/>
<https://bbvaassetmanagement.com/es/tag/educacion-financiera-sostenibilidad/>

En lo relativo a actuaciones solidarias canalizadas a través de Fondos, volvieron a realizar la Convocatoria Solidaria BBVA Futuro Sostenible ISR, en la que vuelven a colaborar con la sociedad, mediante la entrega de donaciones a aquellos proyectos solidarios que aspiren a construir un futuro mejor. A través del Fondo

Solidario BBVA Futuro Sostenible ISR, FI realizan una donación anual de una parte de la comisión de gestión del Fondo. En esta Convocatoria Solidaria se ha repartido 1 millón de euros entre 23 proyectos solidarios seleccionados en todo el territorio nacional enmarcados dentro de los ODS de la ONU

<https://bbvaassetmanagement.com/es/ganadores-de-la-iii-convocatoria-bbva-futuro-sostenible-isr/>

Por último, en cuanto a las actuaciones solidarias no canalizadas a través de Fondos cabe destacar:

- 1) Programa “Rumbo a tus sueños” de INVERCO y Fundación Junior Achievement
- 2) Eventos Premios BBVA Futuro Sostenible por todo el territorio para dar visibilidad a las entidades y proyectos solidarios ganadores

4) CAIXABANK AM, SGIIC

En cuanto a las actuaciones solidarias en 2021, disponen de un voluntariado recurrente de finanzas para jóvenes en centros escolares dentro del programa de voluntariado de CaixaBank.

Además, la Gestora realiza donaciones anuales con parte de la comisión de gestión de los Fondos Solidarios a ONG o entidades sin ánimo de lucro, designadas en el folleto del Fondo.

Para finalizar, realizan campañas de recogida de alimentos, además de la campaña de Navidad destinada a niños en riesgo de exclusión social. También realizan voluntariados recurrentes en comedores sociales, todo ello en coordinación con el grupo al que pertenece la entidad.

5) CNP PARTNERS

Realizan la colaboración en el Programa “El Riesgo y yo” organizado por Unespa y la Fundación Junior Achievement.

6) DEUTSCHE ZURICH PENSIONES, EGFP

Participan en el proyecto de educación financiera en escuelas en colaboración con la Fundación Junior Achievement.

7) DUNAS CAPITAL AM, SGIIC

Como principales actuaciones en actuaciones en educación financiera destacan la realización 5 eventos online privados y acreditados por EFPA y CFA:

- 1) Charlas con Expertos: Se realizaron 3 a lo largo del año, en las cuales su equipo de análisis y gestores realizaron actualizaciones de mercado y análisis macro.
- 2) El Estratégico: Consiste en un evento online privado que se realizó a final de año, también certificado por EFPA y CFA, en el cual el equipo de análisis hizo un plan estratégico de previsiones anuales financieras para el año 2022.

También se realizaron análisis macro y de renta fija en la radio. Adicionalmente, participaron en la sección “Escuela de Finanzas”, “El Inversor Inquieto” y con artículos especializados en INESE; RANKIA y Funds People.

8) FINECO PREVISION, EGFP

Las actuaciones más relevantes durante el 2021 han sido:

- 1) Vídeos mensuales para clientes con el resumen de lo acontecido a nivel económico y de mercados financieros.
- 2) Reuniones periódicas con la red de gestores de empresa del grupo, para dar formación económica y de mercados financieros.
- 3) ESG Summer Programme: Curso de formación en materia de inversión en ESG.

9) FONDITEL, EGFP

Principales actuaciones en 2021:

- 1) Publicación de post educativos y blogs
- 2) Jornadas sobre psicología de la inversión – Análisis sentimental de una recesión las diferentes fases
- 3) Programas de radio de educación financiera
- 4) Guías

Además, realizan colaboración con la Fundación en actividades de voluntariado con niños, discapacitados y mayores. También realizan colaboraciones económicas en proyectos solidarios de la Fundación dirigidos a favorecer la integración en la sociedad con formación y preparación para el empleo y una alianza con ASYD, la Asociación de Atrofia Multisistémica.

10) GCO GESTORA DE PENSIONES, EGFP

Sus principales actuaciones en educación financiera en 2021 se han centrado en:

- 1) Colaboración con Unespa en el Programa de voluntariado junto con Junior Achievement
- 2) Participación con Unespa en un fondo sectorial solidario para proteger al personal de centros sanitarios y residencias que se enfrentaban al COVID-19 contribuyendo a dicho Fondo con una aportación de 2,27 millones de euros. A lo largo de 2021 se ha destinado a la investigación y al apoyo a familias especialmente vulnerables.

- 3) A través de la Fundación del Grupo, se llevaron a cabo diferentes iniciativas para apoyar e impulsar acciones centradas en la investigación, la empresa y la docencia, el deporte, la promoción de las artes y la reducción de las desigualdades.
- 4) Colaboración con Fundación Prevent en un programa de mentoría a emprendedores con discapacidad, proporcionándoles formación en ESADE para evaluar y mejorar su plan de negocio, así como becas para estudios superiores para su inclusión laboral. También se ha colaborado con ACNUR, apoyando su programa.
- 5) Además, Fundación Jesús Serra promueve las “Becas Fundación Jesús Serra” con el objetivo de ofrecer una formación de calidad, prevaleciendo el principio de igualdad de oportunidades con el objetivo de dar una oportunidad a alumnos con talento, pero sin recursos.
- 6) También se colabora con la Fundación Éxit para potenciar el programa de voluntariado corporativo para jóvenes en riesgo de exclusión, a través de mentores que les acompañen y animen a continuar con su formación académica o profesional.
- 7) Se participa en proyectos con el objetivo de proporcionar una vida digna a colectivos en riesgo de pobreza y exclusión social, como el programa “A tu lado” en colaboración con Save the Children, cuyo propósito es minimizar el impacto de la crisis sanitaria del Covid-19 en las familias en situación de vulnerabilidad.

11) IBERCAJA GESTION, SGIIC

Desarrollaron las siguientes actuaciones durante el año 2021:

- 1) Artículos de actualidad: Presencia semanal en su web y en Finect, con artículos que tratan la actualidad de los mercados financieros: <https://fondos.ibercaja.es/articulos/destacado/>
- 2) Podcast de actualidad: Publicación semanal de podcast con la visión de la gestora en la web: <https://fondos.ibercaja.es/multimedia/podcast/?v=evolucion-semanal-mercados-financieros-julio>
- 3) Presencia en el canal de Youtube de Ibercaja explicando ciertos aspectos relevantes. A modo de ejemplo: <https://www.youtube.com/watch?v=baw-Huu4DQA&t=58s>
- 4) Presencia en centros educativos tratando temas de actualidad: Por ejemplo, la colaboración con Deusto Business School: La incertidumbre crea oportunidades: <https://www.youtube.com/watch?v=hmKEpY5AAul>
- 5) Conferencias sobre mercados financieros: Donde destacan la colaboración de Ibercaja en conferencia con Gestoras Internacionales
- 6) Informe completo de Fondos de Inversión: Consiste en el lanzamiento mensual de la revista de la Gestora analizando lo acontecido en los mercados financieros con sus perspectivas y posicionamiento. La publicación es en su propia web.



- 7) Vídeos de actualidad: Presencia en la web y Finect de vídeos que resumen la actualidad de los mercados financieros y el comportamiento de los mercados financieros:
<https://fondos.ibercaja.es/multimedia/videos/?v=balance-tercer-trimestre-2021>
- 8) Otras colaboraciones: Presencia en medios de comunicación (radio/prensa/canales interactivos) tratando temas de actualidad.

Por último, en cuanto a las actuaciones solidarias realizadas, además de las centradas en sanidad, empleo y educación, también se han centrado en la lucha contra el hambre, la investigación y trata de blancas.

12) IBERCAJA PENSION, EGFP

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

- 1) VII Jornada Planes de Pensiones. “El futuro de las pensiones, impacto de las macro tendencias más allá del debate político”.



- 2) Semana de la Inversión Responsable de Spainsif 2021. Dirección, Ponencia y Moderación.



<https://www.youtube.com/watch?v=amWH687DuHo>

- 3) También en youtube han desarrollado píldoras formativas sobre aspectos relacionados con la jubilación para ayudar a clientes minoristas y empresas para tener un mejor conocimiento de materias. A este respecto destacan:

- a. ¿Son los planes de pensiones de empleo un instrumento de grandes empresas?
<https://www.youtube.com/watch?v=XblbyOjWqzU>
- b. He rescatado mi plan y quiero aportar de nuevo, ¿podría rescatar las aportaciones dentro de 10 años? https://www.youtube.com/watch?v=Y_Kfc--yT0
- c. ¿Cuándo puedo rescatar lo aportado a mi plan de pensiones?
<https://www.youtube.com/watch?v=5j-e3T-DnCc>

- 4) A través de webinars han hecho difusión sobre la realidad de los Planes de Pensiones. Donde destacan: “Inversión Socialmente Responsable y mercados financieros: un camino sin retorno”.
<https://www.youtube.com/watch?v=iyaDIrqPg3w>



Su RSC les ha llevado a crear contenidos de acceso libre y gratuito sobre temas clave sin contenido comercial para tener una sociedad más informada y que pueda tomar las decisiones más adecuadas a sus intereses.

Además, apoyan causas de medio ambiente e integración de personas en situación de riesgo de exclusión a través de Fondos solidarios.

Por último, han desarrollado una iniciativa fundamentada en la cesión de comisiones y quieren centrar sus esfuerzos en ella ya que les aporta muchas oportunidades de colaboración con diferentes ONGs. Solo en 2021 han dedicado acciones solidarias a través de cesión de comisiones por importe de 315.000 euros.

13) JP MORGAN AM

Las actividades más relevantes en el año 2021 han sido las siguientes:

- 1) Dinamización de los vídeos “Así de Fácil” creados en colaboración con Finect sobre temáticas relacionadas con el ahorro y la inversión (vídeos didácticos, dinámicos y cercanos), que utilizan sus herramientas interactivas de la web Fund your Future y explican las claves para invertir con éxito a largo plazo: el poder del largo plazo en la inversión, la importancia de la diversificación al invertir, ¿qué es la inflación y cómo se come tus ahorros?, por qué empezar a invertir cuanto antes? La historia de Alicia y Leticia. Además, actualmente continúan trabajando en la producción de más vídeos.

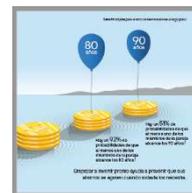


- 2) Patrocinio del concurso Asesor Topo de Finect 2021, destinado a promover el asesoramiento financiero de calidad, así como a acercar la figura del asesor financiero a los ciudadanos y mejorar su educación financiera.
- 3) Fund your Future, consiste en una website pública de carácter didáctico con herramientas interactivas, destinadas a concienciar sobre la necesidad de ahorrar, planificar e invertir para cumplir los objetivos financieros. Durante 2021 continuaron difundiendo sus mensajes principales con los asesores financieros a través de eventos presenciales y con el cliente final a través de sus canales de comunicación habituales. <https://fundyourfuture.jpmorgan.com/es/#home>



- 4) Actualización de su web corporativa dedicada a la promoción de la inversión a largo plazo, apoyado con vídeos y herramientas: <https://am.jpmorgan.com/es/es/asset-management/adv/insights/market-insights/investment-principles/>

- 5) [Difusión entre múltiples redes de asesores financieros de su cuaderno anual “principios de inversión a largo plazo” y de los mismos mensajes en forma de infografía, para facilitar a los asesores la labor de transmitirlos a sus clientes.](#)



- 6) Sesiones de formación a redes de asesores financieros sobre los principios de la inversión a largo plazo, dotándoles de herramientas que les ayuden a transmitir esos mensajes a los clientes de forma efectiva.
- 7) 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.
- 8) Colaboraciones en programas de radio y televisión (Capital Radio, Intereconomía, Negocios TV)
- 9) Patrocinio y participación junto a otras entidades financieras en eventos para clientes finales, en los que se tratan los temas anteriormente descritos para concienciar a la población sobre la importancia de tener una buena salud financiera.
- 10) Colaboraciones con prensa con motivo de los eventos citados previamente, con el objetivo de divulgar estos mensajes a un mayor sector de la población.
- 11) También llevan a cabo diferentes iniciativas enmarcadas dentro del comité global Philantropy.

14) KUTXABANK GESTION, SGIIC

Como actividad principal, han destacado la formación a la red de las entidades comercializadoras y el voluntariado en educación financiera con la Fundación Junior Achievement.

En cuanto a los Fondos solidarios, destacan que las entidades beneficiarias de la donación tienen como finalidad 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 pobre y otros proyectos de interés social.

15) KUTXABANK PENSIONES, EGFP

Han participado en las siguientes iniciativas:

- 1) 3ª Edición del programa “El Riesgo y Yo” dirigido a alumnos de entre 15 – 17 años. Participaron 18 voluntarios impartiendo un total de 8 programas.
- 2) 2ª Edición del programa “Rumbo a tus Sueños”, iniciativa organizada por INVERCO y Junior Achievement. Participaron un total de 6 voluntarios impartiendo un total de 3 programas.

16) MAGALLANES VALUE INVESTORS, SGIC

Desde Magallanes han llevado las siguientes actuaciones en el año 2021:

- 1) Participación en distintas conferencias de contenido financiero, orientadas tanto a público experto como generalista, entre ellas Iberian Value, las Jornadas El Economista o el Foro de Inversión en Microcaps.



elEconomista.es



- 2) Destacan su colaboración con Value School, con quien participaron en varias sesiones formativas para todos los públicos y en el ciclo Value School Summer Summit. También en los webinars y podcasts como acciones de formación online, tanto para clientes como público en general, de la mano de Finect, Rankia, EAFIs como Aspain o RWB.

Rankia
COMUNIDAD FINANCIERA

FINECT



- 3) A todo esto, hay que añadir la comunicación a través de su blog https://www.finet.com/grupos/magallanes_value_investors alojado en su propia web, además de numerosas apariciones en prensa (entrevistas, tribunas).
- 4) En cuanto a medios de comunicación, destacan la colaboración con el programa Tu Dinero Nunca Duerme de EsRadio, además de apariciones en Negocios TV.



esRadio

- 5) Además, fomentan, la edición y difusión de libros de educación financiera y realizan ediciones especiales para sus clientes. También cuentan con un apartado específico en la web recomendaciones de lectura: <https://magallanesvalue.com/noticias/#ector>
- 6) Finalmente, mantienen acuerdos con universidades para dar oportunidades a estudiantes durante los meses de verano.

Como parte de su impulso de la cultura financiera y el ahorro joven, cuentan con una clase especial de Fondos dirigida a clientes menores de 25 años, con una menor comisión de gestión, para fomentar la inversión desde jóvenes con una visión de largo plazo.

En cuanto a los Fondos solidarios, a través de su Plan de Pensiones Magallanes Acciones Europa, realizan una donación vinculada a las aportaciones de los clientes al plan. En este sentido, por cada 1.000 euros que se aporte al plan, Magallanes añadirá 1€ de su capital para donarlo a una de las ONGs que el cliente elija.

Por último, colaboran de manera continuada con la Fundación Capacis, que trabaja para la inserción ordinaria de personas con discapacidad, contando con una persona que colabora con el equipo de trabajo de Magallanes.

17) NATIONALE – NEDERLANDEN, EGFP

Sus principales actuaciones en educación financiera en 2021 se han centrado en:

- 1) Socios por un día: Ofrece a los jóvenes de 4º ESO/Bachillerado, FP, asociaciones y ONGs la oportunidad de tener una experiencia cercana a la actividad laboral, y conocer el día a día de una empresa de la mano de profesionales del sector en el que les gustaría formarse en los próximos años.
- 2) Nuestros Recursos: La finalidad de este programa es hacer reflexionar a jóvenes de aldeas infantiles sobre la importancia del cuidado de los recursos naturales y cómo las empresas contribuyen a esta labor. Durante el programa, los alumnos identificarán nuevas habilidades: trabajo en equipo, capacidad comunicativa, capacidad analítica y expresiva, liderazgo, escucha activa...
- 3) Nuestra Comunidad: Es un programa educativo dirigido a alumnos de 2º o 3º de Primaria en el que los voluntarios de Nationale Nederlanden guían a los alumnos en la Aventura de conocer su entorno, estudiar las diferentes profesiones que en ella conviven, comprender cómo se interrelacionan unas personas con otras y entender las obligaciones de los ciudadanos para el mantenimiento del bienestar social (pago de impuestos).
- 4) Social Innovation Relay: Durante el curso escolar, los estudiantes detectan un problema social y proponen una solución a través de la creación de su startup. Todo ello, acompañados por un voluntario de Nationale – Nederlanden, quien ejerce de mentor para guiarles acerca de la viabilidad del Proyecto.

18) SANTALUCIA SEG Y REA, EGFP

Ha llevado a cabo las siguientes iniciativas:

- 1) 2ª Estudio en planes de empleo y cómo son percibidos por las pymes, micro empresas y autónomos en España. Consiste en un estudio con el objetivo de conocer los hábitos y actitudes con respecto a los instrumentos de ahorro para la jubilación de los autónomos y empresas españolas y de pulsar el grado de conocimiento e implantación entre el tejido empresarial español.
- 2) Informe “Un perfil de las personas mayores en España, 2020 Indicadores estadísticos básicos”: Presenta una serie de indicadores demográficos, de salud, económicos y sociales que

proporcionan una visión general de la situación, características y comportamientos de las personas mayores en España, así como de los cambios que han experimentado en los últimos años.

- 3) Presentación de “La crisis del Covid-19 y su impacto sobre las condiciones económicas de las generaciones jóvenes”. Realizada por Óscar Arce, analiza el impacto de la crisis del covid en las condiciones económicas de las generaciones jóvenes analizando diferentes factores.

19) TREA AM, SGIC

Las iniciativas en educación financiera en el 2021 se han centrado en Zona Value /Value School

20) VONTOBEL AM

La principal iniciativa llevada a cabo por Vontobel en 2021 ha sido la financiación y supervisión de un libro específico en materia de educación financiera en ESG con la Fundación María Jesús Soto. Este libro surge como una petición de Vontobel a la Fundación, dada la gran experiencia de la Fundación en el campo de la educación financiera, en la que se han posicionado como la organización de referencia en la producción de distintos contenidos económico-financiero dirigido inicialmente al público más joven, si bien son aptos y recomendables para cualquier edad. El libro se ha traducido a 4 idiomas (inglés, francés, alemán e italiano) y ha sido distribuido por Vontobel en 12 países. Se han distribuido 20.000 libros en distintas iniciativas como eventos con clientes, envíos en colaboración con Funds People en 3 países, y a través de la Fundación María Jesús Soto en un concurso realizado en Castilla León.



LISTADO DE GESTORAS PARTICIPANTES CON ACTUACIONES

- 1) ALTAMAR PRIVATE EQUITY, SGIIC
- 2) BANSABADELL PENSIONES, EGFP
- 3) BBVA AM, SGIIC
- 4) CAIXABANK AM, SGIIC
- 5) CNP PARTNERS
- 6) DEUTSCHE ZURICH PENSIONES, EGFP
- 7) DUNAS CAPITAL AM, SGIIC
- 8) FINECO PREVISION, EGFP
- 9) FONDITEL, EGFP
- 10) GCO GESTORA DE PENSIONES, EGFP
- 11) IBERCAJA GESTION, SGIIC
- 12) IBERCAJA PENSION, EGFP
- 13) JP MORGAN AM
- 14) KUTXABANK GESTION, SGIIC
- 15) KUTXABANK PENSIONES, EGFP
- 16) MAGALLANES VALUE INVESTORS, SGIIC
- 17) NATIONALE-NEDERLANDEN, EGFP
- 18) SANTALUCIA SEG Y REA, EGFP
- 19) TREA AM, SGIIC
- 20) VONTOBEL AM

GESTORAS PARTICIPANTES

- 1) CCM VIDA Y PENSIONES
- 2) GCO GESTION DE ACTIVOS, SGIIC
- 3) GESIURIS AM, SGIIC
- 4) GRANTIA CAPITAL, SGIIC
- 5) PUEYO PENSIONES, EGFP
- 6) RGA RURAL PENSIONES, EGFP