

EDUCACIÓN FINANCIERA y ACTIVIDADES SOLIDARIAS

Actuaciones de las Gestoras de IIC y de Fondos de Pensiones

2022



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 **56% del patrimonio gestionado en España**.

A. Actuaciones de educación financiera en 2022

- Casi 9 de cada 10 Gestoras han llevado a cabo al menos una iniciativa de educación financiera.
- El total de Gestoras encuestadas realizaron un total de 128 iniciativas en educación financiera.
- El 65% de las Gestoras encuestadas han escogido los Talleres en centros educativos como medio más utilizado para canalizar sus actuaciones en materia de educación financiera, seguido por los webinars, los cursos de planificación financiera y los cursos educativos online (43% en los tres casos).
- El 100% de las Gestoras valoran que el resultado alcanzado por la iniciativa ha sido muy útil (78%) o útil (22%). También, el 100% de las Gestoras consultadas repetirán la experiencia en 2023.
- El 27% 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 23%).
- La temática de las iniciativas se refiere por igual a Fondos de Inversión, Fondos de Pensiones y ahorro en general (33,3%).

B. Actuaciones solidarias en 2022

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 7% tienen la intención de tenerlos próximamente.
- De las Gestoras que tienen Fondos solidarios, el motivo más común ha sido, Educación (30%), seguidas por Sanidad y Empleo (26% en ambos casos).

B.2. Canalizadas directamente por las Gestoras

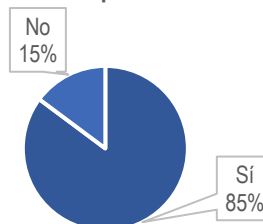
- Un 59% de las Gestoras encuestadas han realizado actuaciones solidarias durante 2022. De las que no han realizado estas actuaciones, el 9% de Gestoras tienen intención de realizarlas en un futuro.
- Entre los motivos solidarios apoyados destacan Otras no descritas (42%), seguidas por Educación (27%) y Sanidad (el 19%).

II. ACTUACIONES EN EDUCACIÓN FINANCIERA EN 2022

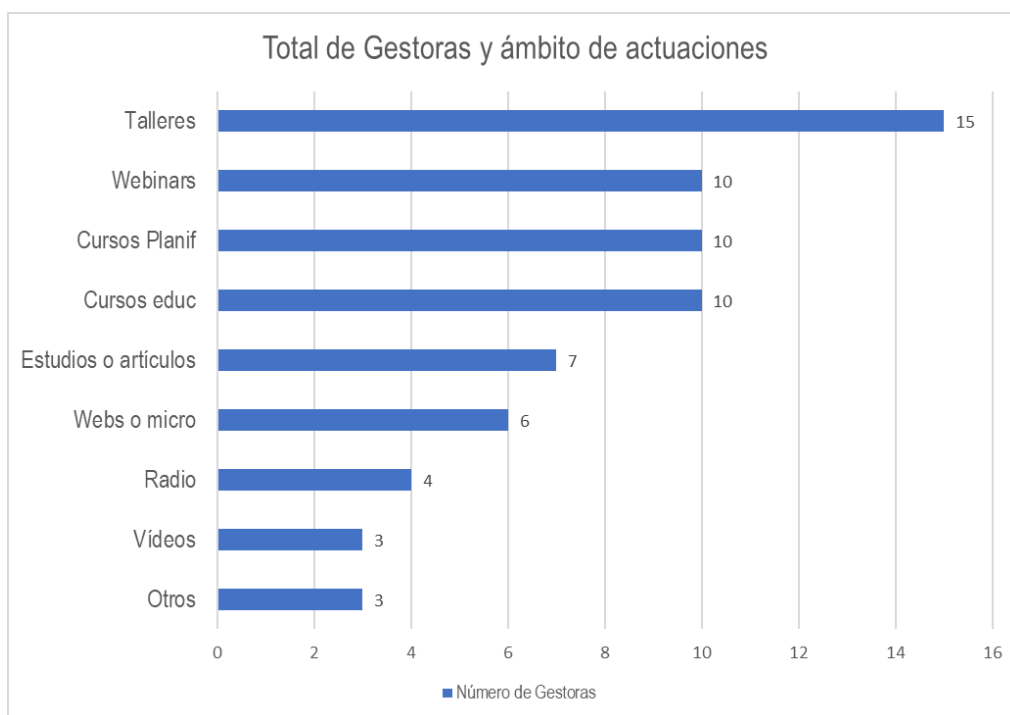
A) GESTORAS CON INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

El 85% de las Gestoras encuestadas llevaron a cabo al menos una iniciativa de educación financiera siempre bajo la temática de ahorro en general y productos financieros en gestión colectiva.

¿Se ha realizado en tu Gestora una iniciativa de educación financier o colaboráis de forma destacada en alguna de tu Grupo Financiero?



B) TIPOS DE INICIATIVAS LLEVADAS A CABO



Talleres en colegios: Es por primera vez la categoría más utilizada por las Gestoras, para divulgar sus iniciativas en educación financiera, con un total de 15 Gestoras, lo que representa un 65% de las Gestoras encuestadas y que han llevado a cabo iniciativas en educación financiera.

Webinars: con un total de 10, lo que representa el 43% de las Gestoras.

Cursos de planificación financiera: el 43% de las Gestoras (10) utilizan esta vía como medio de divulgación de iniciativas en materia de educación financiera.

Cursos educativos online: También un 43% de las Gestoras encuestadas han canalizado sus iniciativas en educación financiera a través de este medio.

Estudios o artículos: Un total de 7 Gestoras (30%) han apostado por la elaboración de estudios y artículos como medio de divulgación de educación financiera.

Lanzamiento de webs o microsites: han sido escogidos por el 26% de las Gestoras, un total de 6.

Radio: con un total de 5 Gestoras, el 22%.

Videos: 3 Gestoras, el 13%.

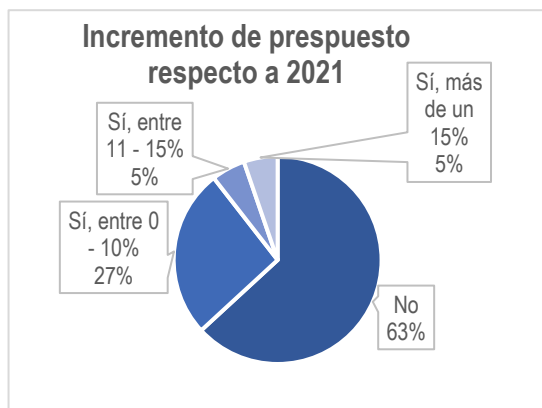
Otros (Visitas a museos/teatros, carreras solidarias, edición de libro, stands a pie de calle)

El 13% 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 2022

El número total de iniciativas realizadas en 2022 llevadas a cabo por Gestoras de Fondos de Inversión y Fondos de Pensiones encuestadas **ascendió a 128**.

D) INCREMENTO DE PRESUPUESTO PARA EDUCACION FINANCIERA RESPECTO A 2020



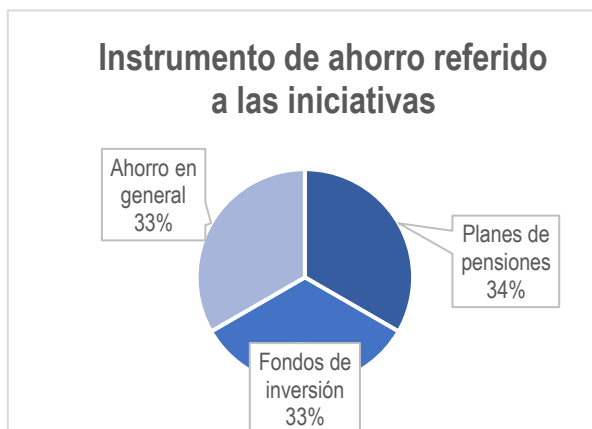
Un 63% de las Gestoras encuestadas han incrementado su presupuesto respecto a 2021. Desglosando por tramos, un 27% lo han incrementado entre un 0-10%, un 5% lo han incrementado entre 11-15%, y un 5% más de un 15%.

El número de Gestoras que no han incrementado su presupuesto ascienden a 12 (un 63%).

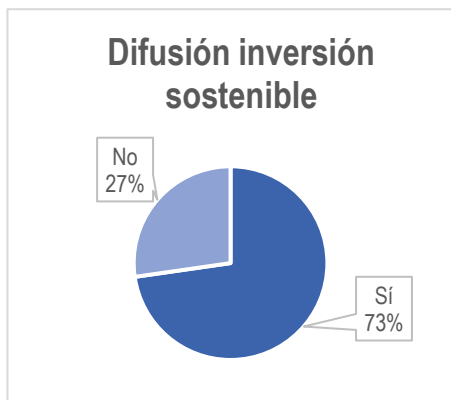
(Únicamente han contestado a esta pregunta aquellas Gestoras que realizaron iniciativas en educación financiera en el año 2021).

E) INSTRUMENTO DE AHORRO REFERIDO EN LAS INICIATIVAS

La temática a la que más se han referido las Gestoras en materia de educación financiera han sido **ahorro en general, Planes de Pensiones y Fondos de Inversión por igual (33%)**.



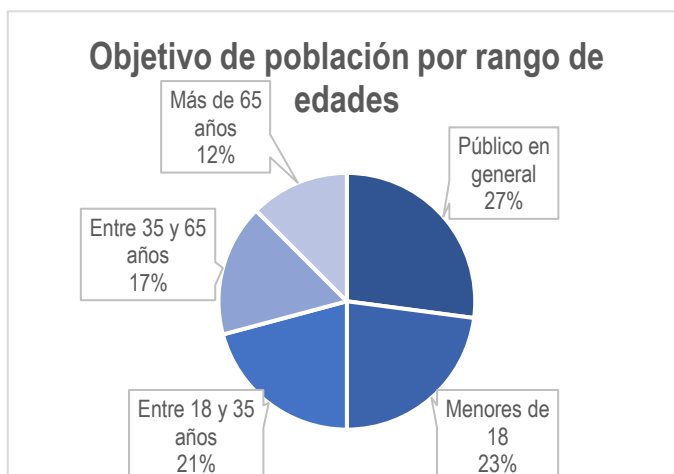
F) DIFUSIÓN DEL CONCEPTO INVERSIÓN SOSTENIBLE COMO EDUCACION FINANCIERA



Un **73%** de las Gestoras encuestadas han incluido la inversión sostenible como materia de educación financiera.

G) PÚBLICO OBJETIVO DE LAS ACTUACIONES

Un **27%** de las iniciativas sobre educación financiera han sido dirigidas a todo el público en general, el 23% se han centrado en menores de 18 años, el 21% a población entre 18 y 35 años, el 17% en el rango de edades entre 35 y 65 años y, por último, el 12% 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 (78%) o útil (22%). Además, el 100% de las Gestoras consultadas repetirán la experiencia en 2022.

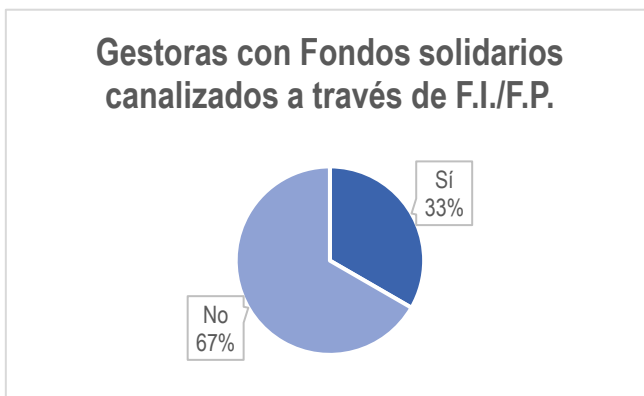


III. ACTUACIONES SOLIDARIAS EN 2022

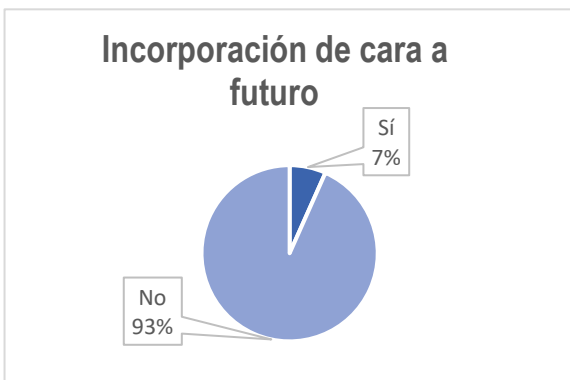
A) Canalizadas a través de Fondos de Inversión o Fondos de Pensiones

- EXISTENCIA DE FONDOS SOLIDARIOS**

De las Gestoras encuestadas, el **33%** disponen de **Fondos Solidarios** (9 Gestoras).

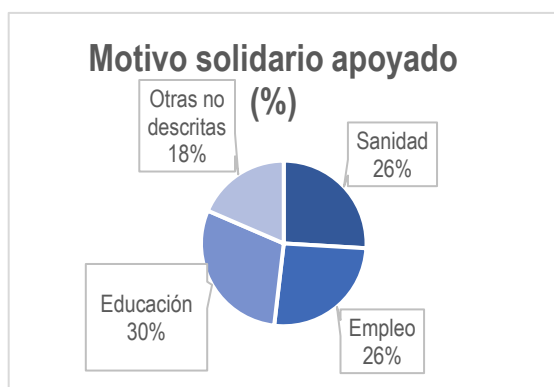


- POSIBILIDAD DE INCLUIRLOS PROXIMAMENTE, SI ACTUALMENTE NO SE DISPONEN**



De las Gestoras que actualmente no disponen de Fondos Solidarios, el **7%** 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 30% cada uno a educación. En el caso de empleo y sanidad ambas representan un 26%.

B) Canalizadas directamente por las Gestoras

De las Gestoras encuestadas, un **59%** han realizado **actuaciones solidarias directamente**, y no canalizadas a través de Fondos.



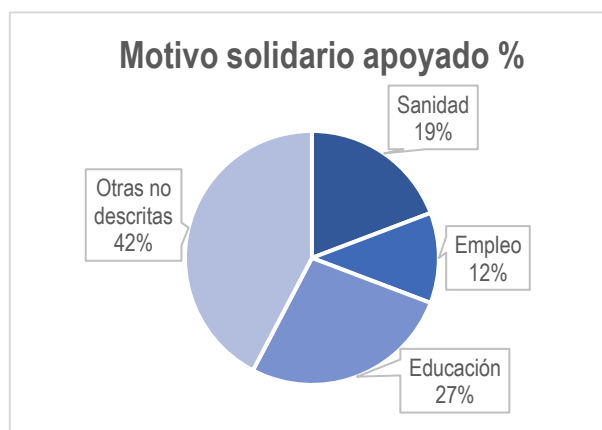
- **INCORPORACION A FUTURO, SI NO SE HAN REALIZADO**



De las Gestoras que en la actualidad no han realizado actuaciones solidarias, un **9%** 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 (42%), seguidas por **educación con un 27%**, **sanidad con un 19%** y **empleo con un 12%**.



ANEXO: INFORMACION DETALLADA DE GESTORAS

1) ABANCA VIDA Y PENSIONES DE SEGUROS Y REASEGUROS, S.A.

Las principales iniciativas llevadas a cabo en el año 2022 han sido las siguientes:

- 1) Seguramente Abanca: Programa escolar de finanzas en formato de juego online, ambientado en el Camino de Santiago, en el que el alumnado de primaria, E.S.O. y FP Básica, tendrán que planificar su viaje, hacer una valoración de los riesgos y posibles imprevistos además de decidir sus gastos.
- 2) “La loca aventura del ahorro”: Experiencia inmersiva basada en la gamificación, dirigida a estudiantes desde 1º a 6º de primaria, entenderán la importancia de gestionar correctamente el dinero, el ahorro y la solidaridad, mientras se preparan financieramente para la vida adulta.
- 3) Participación en el Programa “Tus finanzas tu futuro” en colaboración con la AEB.
- 4) Programa “Preparados para el salto”: Dirigido a estudiantes de Bachillerato y FP, consiste en una interesante conferencia de 50 minutos que aborda los retos que marcarán la evolución de la economía, haciendo especial hincapié en la necesidad de mejorar el nivel del conocimiento de las finanzas para avanzar hacia la necesaria alfabetización y bienestar financiero en la vida adulta.
- 5) Programa “La empresa familiar en las aulas”: Dirigido a estudiantes de 4º de E.S.O. y FP, donde los objetivos de este programa, promovido por la Asociación Gallega de la Empresa Familiar en colaboración con Afundación, son dar a conocer el papel y la relevancia de la empresa familiar en la economía y sociedad, trasladar una imagen positiva sobre la figura del empresario y promover el espíritu emprendedor entre las personas más jóvenes.
- 6) Talleres de cultura financiera, taller de fiscalidad y sucesiones y taller de bolsa. Talleres de un día de duración, dirigidos a personas de más de 60 años, en colaboración con el Departamento de Banca Personal y Mercados de Abanca.
- 7) Programa “Pon tu dinero a salvo”.
- 8) Artes escénicas para escolares: Consistente en un teatro financiero donde se busca acercar conocimientos sobre finanzas a escolares.
- 9) Participación en la “Global Money Week 2022”. Mediante la realización de talleres y charlas.
- 10) Participación en el “Día de la educación financiera”:
<https://comunicacion.abanca.com/es/noticias/abanca-inicia-su-programa-de-educacion-financiera-2022-2023-coincidiendo-con-el-dia-de-la-educacion-financiera/>
- 11) Programa “Gran Prix financiero”
- 12) Programa de educación y digitalización en el rural en Galicia:
<https://comunicacion.abanca.com/es/noticias/abanca-completa-la-instalacion-de-20-cajeros-rurales-y-continua-con-el-plan-de-formacion-en-vilarmajor-rairiz-de-veiga-y-porqueira/>
- 13) Programa “Young Business Talent” por Abanca.
- 14) Realización y conferencias en colaboración con AGEF
- 15) Talleres sobre Medios de Pago para módulos de FP en colaboración con la Xunta de Galicia.
- 16) Blog “Cuentas Claras” Abanca: <https://www.cuentasclaras.es/>

En cuanto a las actividades solidarias, destacan donaciones realizadas con motivo del lanzamiento comercial del “seguro de vida” Abanca Seguros en junio de 2022, que por cada nueva póliza contratada el banco donó 1€ a causas sociales o de protección del medioambiente. El cliente puede elegir el destino de esta donación,

entre cultura por alimentos y plancton, que se ejecutará en 2023 a través de Afundación (Obra social de Abanca).

2) ALTAIR FINANCE AM, SGIIC

Las principales actividades en educación financiera por parte de Altair Finance se han centrado en la realización de tres conferencias todas ellas focalizadas en la situación de los mercados financieros.

3) ALTAMARCAM PARTNERS

Destacan las siguientes actividades más relevantes durante el año 2022:

- 1) Participación en el programa “Rumbo a tus sueños” puesto en marcha por INVERCO en colaboración con Junior Achievement. 15 voluntarios participaron en las sesiones impartidas
- 2) Miembros del equipo de Private Equity, liderador por un socio, han participado junto a otras siete Gestoras, en el I Pro Bono Capital Privado lanzado por la Fundación AYO, SpainCAP y Attalea. El programa tiene como objetivo mentorizar a una empresa con impacto social en sus fases iniciales (creación de un Business Plan, cómo hacer fundraising, etc)
- 3) Fundación AltamarCAM se ha hecho partner de la Fundación Ship2B apoyando los programas de aceleración de Tech4Climate y HealthandCare. Parte de la colaboración es el asesoramiento del equipo de Fundación AltamarCam (representado en este caso por el equipo de Galdana Ventures) a estas empresas, trabajando en las capacidades diferenciadoras de cada una de ellas.
- 4) El Fondo de Fundaciones de Impacto, del que es partícipe Fundación AltamarCAM, ha concluido su primera convocatoria financiando a dos empresas sociales españolas: Apadrinaunolivo.org y RobingGood. En cuanto a la primera, recibirá un préstamo por importe de 35.000€ mientras que la segunda ya cuenta con otros 35.000€ de capital invertido por el Fondo.

Impulsado por 11 fundaciones en 2021, el vehículo de inversión del Fondo de Fundaciones de Impacto es un proyecto pionero en nuestro país, que pretende visibilizar que la contribución a la mejora de la sociedad y la obtención de rentabilidad financiera son compatibles e introducir a las entidades sin ánimo de lucro en la inversión de impacto de forma práctica y colaborativa. A día de hoy, ya forman parte de la iniciativa 20 fundaciones. El equipo de Fundación AltamarCAM y parte del equipo de Private Equity han liderado el Comité de Inversión del Fondo de Fundaciones.

4) BANSABADELL PENSIONES, EGFP

Destacan las siguientes iniciativas en educación financiera:

- 1) Actualización de tres guías que están disponibles en su web para ayudar a sus clientes:

- a) La necesidad de ahorrar para la jubilación y cómo hacerlo a nivel particular con ppis, ppas, ppsis y pias.
 - b) El riesgo de longevidad y cómo asegurar que no sobreviviremos a nuestros ahorros con las rentas vitalicias.
 - c) El ahorro para la jubilación a través de la empresa con planes de empleo y planes de jubilación colectivos.
- 2) Nuevo contenido en la web de Sabadell Seguros con Blog, preguntas frecuentes y páginas de interés general como “Cómo cobrar mi plan de pensiones”.
- 3) Redacción de numerosos artículos de divulgación de la necesidad de ahorro para la jubilación, ventajas fiscales, en qué productos ahorrar y en especial, las ventajas de los planes de pensiones de ciclo de vida, y sobre el ahorro para la jubilación con productos de empresa. Han aparecido en prensa, además de disponer una sección específica en “Estar donde Estés”, una web de Banco Sabadell donde se publican periódicamente artículos.

Estar donde estés **ºS**

- a) Retribución flexible: ¿Qué es y por qué conviene a la empresa y a sus trabajadores?:
<https://estardondeestes.com/movi/es/articulos/retribucion-flexible-que-es-y-por-que-conviene-a-la-empresa-y-a-sus-trabajadores>
- b) Los beneficios de ahorrar con planes de pensiones:
<https://estardondeestes.com/movi/es/articulos/los-beneficios-de-ahorrar-con-planes-de-pensiones>
- c) Claves para traspasar tu plan de pensiones de entidad:
<https://estardondeestes.com/movi/es/articulos/claves-para-traspasar-tu-plan-de-pensiones-de-entidad>
- d) ¿Qué plan de pensiones me conviene según mi perfil?:
<https://estardondeestes.com/movi/es/articulos/que-plan-de-pensiones-me-conviene-segun-mi-perfil>
- e) Ahorro fiscal: ¿Cómo tributan los planes de pensiones?:
<https://estardondeestes.com/movi/es/articulos/ahorro-fiscal-como-tributan-los-planes-de-pensiones>
- f) ¿Cómo planificar el ahorro para la jubilación?:
https://estardondeestes.com/movi/es/articulos/como-planificar-el-ahorro-para-la-jubilacion?site_name=movi&lang_name=es&d=Any
- g) Los beneficios de traspasar tu plan de pensiones:
https://estardondeestes.com/movi/es/articulos/los-beneficios-de-traspasar-tu-plan-de-pensiones?site_name=movi&lang_name=es&d=Any
- h) ¿Qué plan de pensiones contratar según mi edad?:

https://estardondeestes.com/movi/es/articulos/que-plan-de-pensiones-contratar-segun-mi-edad?site_name=movi&lang_name=es&d=Any

En cuanto a Fondos Solidarios, destacan que la causa benéfica que apoyan se centra en la ayuda, promoción y desarrollo de los países empobrecidos.

Adicionalmente han llevado a cabo acciones solidarias canalizadas a través de un equipo de personas voluntarias que desarrollan e implementan un plan de acciones de voluntariado anual con alrededor de 15 acciones donde todos los empleados realizan sus aportaciones para crear un mundo un poco más justo. El principal objetivo es fomentar el activismo entre su colectivo a la vez que contribuir y colaborar con distintas causas solidarias.

5) CAIXABANK AM, SGIIC

En cuanto a las actuaciones solidarias en 2022, cuentan con varios voluntarios recurrentes que imparten finanzas para jóvenes en centros escolares, siempre dentro del programa de voluntariado CaixaBank.

6) CASER PENSIONES

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

7) FONDITEL PENSIONES, EGFP

Sus principales actuaciones en educación financiera en 2022 se centraron en:

- 1) Publicación de post educativos y blog
- 2) Jornadas sobre psicología de la inversión: Análisis sentimental de una recesión, las diferentes fases
- 3) Programas de radio de educación financiera
- 4) Elaboración de guías

Adicionalmente, Fonditel ha colaborado con la Fundación del Grupo Telefónica en actividades de voluntariado y en proyectos solidarios de la Fundación y propios, como la Asociación Española Esclerosis Lateral Amiotrófica (AdELA España) a finales de 2022.

8) GCO GESTION DE ACTIVOS, SGIIC

Las principales iniciativas realizadas en 2022 fueron las siguientes:

- 1) Colaboración en el Programa “El Riesgo y yo” organizado por Unespa y la Fundación Junior Achievement.

- 2) La compañía del Grupo Catalana Occidente, Seguros Bilbao, dispone en su web corporativa de un espacio denominado “Canal Ahorro”, donde expertos en soluciones de ahorro e inversión publican trucos y soluciones para toda la comunidad sobre cómo ahorrar y sacarle el máximo rendimiento al capital: <https://www.segurosbilbao.com/canal/ahorro/>
- 3) Grupo Catalana Occidente, a través de su fundación, Fundación Jesús Serra, colaboró con la 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
- 4) En 2022, ofreció formación en sostenibilidad al 100% de los empleados, incluyendo información, herramientas y nociones financieras para promover un sistema financiero sostenible.

En cuanto a actuaciones solidarias en 2022, Grupo Catalana Occidente, participó en la actividad CHEERS4U, consistente en un Team-building inter-empresas que fue organizado por la Fundación ICARIA. Un total de 24 empleados representaron a Grupo Catalana Occidente, repartidos en varios equipos que acompañaban a las personas con discapacidad en una actividad que fue emocionante, divertida y con un gran aprendizaje tanto personal como profesional.

9) GCO GESTORA DE PENSIONES, EGFP

Las principales iniciativas realizadas en 2022 fueron las siguientes:

- 1) Colaboración en el Programa “El Riesgo y yo” organizado por Unespa y la Fundación Junior Achievement.
- 2) La compañía del Grupo Catalana Occidente, Seguros Bilbao, dispone en su web corporativa de un espacio denominado “Canal Ahorro”, donde expertos en soluciones de ahorro e inversión publican trucos y soluciones para toda la comunidad sobre cómo ahorrar y sacarle el máximo rendimiento al capital: <https://www.segurosbilbao.com/canal/ahorro/>
- 3) Grupo Catalana Occidente, a través de su fundación, Fundación Jesús Serra, colaboró con la 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
- 4) En 2022, ofreció formación en sostenibilidad al 100% de los empleados, incluyendo información, herramientas y nociones financieras para promover un sistema financiero sostenible.

En cuanto a actuaciones solidarias en 2022, Grupo Catalana Occidente, participó en la actividad CHEERS4U, consistente en un Team-building inter-empresas que fue organizado por la Fundación ICARIA. Un total de 24 empleados representaron a Grupo Catalana Occidente, repartidos en varios equipos que acompañaban a las personas con discapacidad en una actividad que fue emocionante, divertida y con un gran aprendizaje tanto personal como profesional.

10) GESNORTE, SGIC

Principales actuaciones en 2022:

- 1) Sesiones de divulgación entre sus empleados en aras de difundir los Objetivos de Desarrollo Sostenible
- 2) Durante 2022 se realizaron varias formaciones internas de renta fija, renta variable y derivados financieros por parte de una persona del departamento de gestión al resto de departamentos de la compañía.

En cuanto a actuaciones solidarias, Gesnorte realizó la compensación de la huella de carbono a través de Bosques sostenibles, contribuyendo a la repoblación forestal del Monte de Ordazuelo en la Sierra de Gredos. Adicionalmente y desde hace varios años, se decidió sustituir los obsequios que se realizaban a los colaboradores de la compañía en época de Navidad por una aportación a una Organización sin Ánimo de Lucro que en el año 2022 se realizó a la Fundación Aladina, centrada en el apoyo a los niños enfermos de cáncer. Por último, durante el año se facilitó a los empleados de la compañía la posibilidad de inscribirse en una carrera solidaria, asumiendo el coste de la inscripción por parte de Gesnorte.

11) IBERCAJA GESTION, SGIC

Sus principales actuaciones en educación financiera en 2022 se han centrado en:

- 1) Reuniones con clientes a través de toda la geografía nacional. Durante 2022 llevaron a cabo sesiones con clientes en todo el Arco Mediterráneo (Reus, Tarragona, Barcelona, Valencia y Alicante). También se desarrollaron sesiones en Málaga, Sevilla, Badajoz y Cáceres, donde en esta última provincia estuvieron acompañados por GESFICAL que completó la exposición sobre mercados financieros con las principales novedades fiscales de 2022.
- 2) A través de la Cátedra de Sostenibilidad suscrita con la Universidad de Zaragoza, se llevaron a cabo sesiones formativas con alumnos de último curso de licenciatura.

En cuanto a actividades solidarias, se realizó una cena solidaria impulsada en el Grupo Ibercaja donde se captaron fondos para comedores sociales.

12) IBERCAJA PENSION, EGFP

Desarrollaron las siguientes actuaciones durante el año 2022:

- 1) VIII Jornadas de Planes de Pensiones en España, bajo el título “Valores del presente para un mejor futuro: Sostenibilidad y rentabilidad en el mundo que viene”.



[planes-16112022](https://planesdepensiones.ibercaja.es/multimedia/videos/?v=jornada-pensiones-16112022)

[https://planesdepensiones.ibercaja.es/multimedia/videos/?v=jornada-](https://planesdepensiones.ibercaja.es/multimedia/videos/?v=jornada-pensiones-16112022)

- 2) Semana de la Inversión Responsable de Spainsif 2022. Dirección, ponencia y moderación de la mesa redonda. https://www.youtube.com/watch?v=GUpNdjJ_cPA
- 3) Participación en el Programa “Rumbo a tus Sueños” de INVERCO en colaboración con Junior Achievement.
- 4) Elaboración se han desarrollado Píldoras informativas no comerciales con el fin de aclarar dudas a grupos de interés y difundidas a través de redes sociales:
 - a. Límites de aportaciones a planes de pensiones: Explicación de este tema de normativa actual con apoyo divulgativo: https://www.youtube.com/watch?v=V_EHACoLDwI
 - b. Los nuevos planes para autónomos: Cómo usar los PPES para conseguir una mejor pensión de autónomos: <https://vamoscontufuturo.ibercaja.es/articulo/Como-usar-los-planes-de-Pensiones-de-Empleo-Simplificados/>

En cuanto a actividades solidarias, se realizó una cena solidaria impulsada en el Grupo Ibercaja donde se captaron fondos para comedores sociales.

13) KUTXABANK GESTION, SGIIC

Las principales actividades en educación financiera por parte de Kutxabank Gestión fueron las siguientes:

- 2) Formación a la red de las entidades comercializadoras sobre ESG
- 3) Voluntariado educación financiera con INVERCO y la fundación Junior Achievement
- 4) Participación en el Máster de Banca Privada y Mercados Financieros de la UPV
- 5) Publicación de artículos escritos para Deusto Alumni y para Empresabidea

En cuanto a las actuaciones solidarias, disponen de Fondos Solidarios cuyas 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 pobres y otros proyectos de interés social.

14) KUTXABANK PENSIONES, EGFP

Como actividad principal, han destacado la participación en la 3ª Edición del Programa “Rumbo a tus sueños” promovido por INVERCO en colaboración con Junior Achievement.

15) MAGALLANES VALUE INVESTORS, SGIC

Como parte del compromiso con la educación financiera, Magallanes participó en 2022:

- 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.
- 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 y Value School Winter Summit.
- 3) También han impartido distintas acciones de formación online de la mano de instituciones especializadas como MyInvestor, escuelas de negocios como OMMA o EAFIs como ASpain o RWB.
- 4) Comunicación a través de su web <https://magallanesvalue.com>, su blog en Finect https://www.finect.com/grupos/magallanes_value_investors, además de numerosas apariciones en prensa, tanto entrevistas con el equipo gestor como tribunas de contenido formativo. Destacan la colaboración con el programa “Tu dinero nunca duerme” de EsRadio, programa generalista de contenido formativo en inversión y finanzas, además de las apariciones en Negocios TV.
- 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/#lector>
- 6) Finalmente, mantienen acuerdos con universidades para dar oportunidades a estudiantes durante los meses de verano y con colegios para dar a los alumnos una visión del mundo empresarial y financiero.

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.

Haciendo accesible la gestión independiente a todo ahorrador es otra de las formas en las que apoyan la cultura financiera. Sus Fondos están abiertos a todo tipo de inversores, sin mínimos de inversión: siendo suficiente suscribir una participación del Fondo (200 euros aproximadamente) al inicio, y sin mínimos en las aportaciones posteriores.

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.

16) MAPFRE AM, SGIIC

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

- 1) Programas educativos: Se desarrollaron actividades adaptadas a diferentes etapas educativas, desde 4º de E.S.O. hasta la universitaria, incluyendo además la Formación Profesional como una parte muy importante en este ámbito.
 - a. PlayPension: Recurso con el que los estudiantes de 16 a 18 años aprenden a gestionar un presupuesto familiar, la planificación financiera a través de inversiones, y la prevención a través de la contratación de seguros.
 - b. Finexit, el escape room financiero: Dirigido para estudiantes de Formación Profesional, a través de la gamificación los estudiantes afianzan o adquieren conceptos y habilidades financieras que forman parte de las materias incluidas en los currículos de sus grados formativos. En 2022 participaron 18.630 estudiantes gracias a las 1.168 sesiones en 36 provincias diferentes.
 - c. BugaMap: Simulador empresarial aplicado al sector asegurador y dirigido tanto a universitarios como a profesionales del sector asegurador y sectores complementarios.
 - d. Formación Profesional con perfil técnico en seguros. Se unieron en 2021 como una de las entidades promotoras. Implantado en Cataluña, Madrid y Valencia en 10 institutos con la participación de más de 360 alumnos.
- 2) Programas de concienciación, entre los que destacan:
 - a. Proyecto “Seguros y Pensiones para todos” <https://segurosypensioneparatodos.fundacionmapfre.org/> creando nuevos contenidos relacionados con las inversiones y el bienestar financiero.
 - b. Fundación Mapfre forma parte del Plan de educación financiera, y el día de la celebración de la educación financiera del 2022 participaron con una campaña en redes sociales a través del influencer financiero @soysocialmario, divulgando pequeñas píldoras con consejos prácticos para ayudar a los ciudadanos a evitar estafas que pueden llegarles por diferentes vías digitales, como páginas web, redes sociales o aplicaciones móviles.
 - c. Guías divulgativas y jornadas: Su colección de guías divulgativas <https://segurosypensioneparatodos.fundacionmapfre.org/guias/> contó en 2022 con la actualización de la “Guía para tu jubilación”, en la que se trata de explicar con un lenguaje sencillo todo lo relacionado con las herramientas financieras de apoyo a la pensión de jubilación, así como los cambios legislativos que se han producido en esta materia en 2022.
- 3) Centro de investigación ageingnomics: Fundación Mapfre creó el Centro de Investigación Ageingnomics para promover la investigación y la divulgación de conocimiento sobre la Economía del envejecimiento,

con una mirada positiva del cambio demográfico, a la vez que contribuye a visibilizar proyectos de emprendedores vinculados a este campo. Con tan solo dos años de actividad, el centro se está consolidando como un actor relevante en relación con la Economía senior en España. Sus principales líneas son la divulgación, la investigación y el Apoyo al emprendimiento.

<https://documentacion.fundacionmapfre.org/documentacion/publico/es/media/group/1119089.do>

17) MUTUALITAT DELS ENGINYERS, MPS

Ha llevado a cabo las siguientes iniciativas:

- 1) Participación en la V Edición del Programa “El Riesgo y yo” organizado por Unespa y la fundación Junior Achievement.
- 2) Participación en la XI Edición del Programa de educación financiera EFEC, organizado por el Instituto de Estudios Financieros (IEF) y Generalitat de Catalunya
- 3) Participación en la IX Edición del Programa de educación financiera EFEC Adultos, organizado por el Instituto de Estudios Financieros (IEF) y Generalitat de Catalunya (realización de talleres a alumnos de Escuelas de Adultos y Centros Penitenciarios).
- 4) Participación en la VIII Edición del Programa de educación financiera EFPA orientada a la realización de talleres dirigidos a colectivos profesionales.
- 5) Organización de webinars dirigidos a los mutualistas sobre diferentes temas de educación financiera.

18) NATIONALE-NEDERLANDEN COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS

Las iniciativas en educación financiera en el 2022 se centraron en:

- 1) Programa producto y negocio: Consistente en conocer el sector asegurador, así como los distintos productos que ofrece la compañía en materia de protección, ahorro e inversión y cómo estos pueden contribuir a nuestro bienestar financiero.
- 2) Formaciones en IFRS 9 e IFRS 17 facilitadas a través del grupo.
- 3) Curso de Planes y Fondos de Pensiones
- 4) Curso Productos de inversión basados en IBIPs
- 5) Curso Gestión de Inversiones

6) Curso en abierto “Finanzas personales”

19) RENTA 4

En 2022 realizaron las siguientes iniciativas:

- 1) Comunidades financieras Rankia y Finect: Colaboración en el desarrollo de webinars además de participación en podcasts, con los portales de las comunidades financieras de Rankia y Finect mediante el desarrollo de contenidos de interés para sus audiencias, relacionados con la inversión.
- 2) Eventos multigestora: Se llevó a cabo el desarrollo de eventos y webinars en abierto y de forma gratuita, que incluyen contenidos relacionados con la educación financiera. Se explica el contexto económico del momento y comentan las diferentes soluciones que resulten una oportunidad en Fondos de Inversión de Renta Fija, Renta Variable y Megatendencias, además de Planes de Pensiones. Estos eventos y webinars se desarrollaron en colaboración con otras Gestoras. Las principales materias que se trataron fueron las siguientes: “Cómo combatir la inflación”; “Nuevas tecnologías vs Economía tradicional”; “Fondos de energía: el poder de la transformación”; “Fondos Blockchain: Invertir hoy en la nueva era de las finanzas”; “Inversión en Megatendencias”; “Planes de Pensiones”.
- 3) Eventos propios presenciales y virtuales: Consistente en jornadas exclusivas de Renta 4 Gestoras en la que ofrece en abierto y de forma gratuita una visión del mercado y de la estrategia de inversión. Permite a todos los participantes asistir y participar con preguntas en directo para resolver sus dudas. Destacan: “Investor’s Day 2022”; “Mesa de expertos: ¿Qué hacer ante un entorno económico tan revuelto?”
- 4) Publicación de artículos en el blog de prensa económica digital: Con una periodicidad de 2 semanas, los Gestores de Renta 4 Gestoras comparten artículos sobre actualidad financiera: https://cincodias.elpais.com/agr/el_color_de_los_mercados/a

20) SABADELL AM, SGIIC

Ha llevado a cabo las siguientes iniciativas:

- 1) Actividades formativas recertificación MiFID: La normativa relativa a la certificación MiFID establece que las entidades deben asegurar poder acreditar que sus empleados están debidamente certificados y cumplen con las obligaciones de formación continua establecidas. A este respecto, Sabadell AM ofrece a sus empleados acceso a una plataforma de formación online con un itinerario de contenidos desarrollados por profesores de la UC3M y por expertos en cada una de las materias. Anualmente la plataforma se va actualizando con nuevos contenidos con el objetivo que el empleado pueda conocer las novedades normativas y de mercado, pudiéndose incluir también los nuevos productos y formaciones internas de la entidad.
- 2) Formación en materia de Compliance: Donde destacan las materias de prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo; sanciones internacionales; prevención del fraude externo; lucha contra la corrupción; prevención del abuso de mercado.

3) Formación en ESG.

21) SANTANDER AM

Las principales iniciativas en 2022 fueron las siguientes:

1) Programa Expertos: Consistente en formación de diferentes módulos sobre inversiones financieras y mercados a las figuras comerciales de Banco Santander

2) Colaboración con universidades y centros educativos para organizar y participar en eventos y jornadas de formación de SRI. A modo de ejemplo participan como ponentes en sesiones con Banco de España, UNPRI, etc apoyando la educación financiera y sensibilizando sobre ISR a través de su Fondo solidario Sostenible Acciones. Parte de estas donaciones de este Fondo se destinan a la realización de proyectos conjuntos de difusión y educación.

a. Proyectos de educación: Curso ISR online en la UNED-Tudela, talleres de educación financiera para mayores y mujeres, actualización MOOC UNED “Invertir con Criterios Sociales”

d. Proyectos de difusión vídeos informativos para difundir la ISR:

- El impacto ambiental: <https://www.youtube.com/embed/6XXQaVK4ndE>
- El impacto social: <https://www.youtube.com/embed/N6qktBwx5k>
- El buen gobierno en la inversión sostenible: <https://www.youtube.com/embed/hhRfJzPIH1s>

Adicionalmente, realizan sesiones informativas internas para sus empleados como impulsores clave para promover el ISR.

22) RGA RURAL PENSIONES, EGFP

Destacan las siguientes iniciativas:

1) “Jornada prevención de abandono escolar”: En colaboración con la fundación Junior Achievement, la participación en el Programa “Las ventajas de permanecer en el colegio” con el fin de prevenir el abandono escolar. El objetivo de este programa fue hacer pensar a los alumnos y ponerles ante la realidad que encontrarán al acceder al mundo laboral con casos prácticos financieros.

2) “Jornada de orientación profesional y financiera”: Preparada para hijos de empleados, como complemento a sus estudios, quisieron experimentar cómo se desarrolla un día de trabajo. Cada estudiante tuvo la oportunidad de conocer la compañía desde dos perspectivas diferentes tomando conciencia de la interrelación entre las diferentes áreas y la importancia del trabajo en equipo dentro de la organización.

En cuanto a actividades solidarias, destacan ayudas a diferentes colectivos necesitados o vulnerables, además de actuaciones en beneficio del medioambiente.

3) VIDACAIXA

En 2022 realizaron la siguientes iniciativas:

- 1) Participación en el Programa “El riesgo y yo” desarrollado por Unespa en colaboración con la fundación Junior Achievement.

Las actuaciones solidarias que han llevado a cabo han sido la siguientes:

- 1) Colaboración el Banco de Alimentos en sus campañas de recogidas de alimentos.
- 2) Se han sumado a la iniciativa del sector asegurador, que ha donado más de 4 millones de euros a UNICEF España para financiar la vacunación de más 2 millones de personas frente al COVID-19 en países vulnerables y con menos recursos.
- 3) Recaudación de fondos para Ucrania en colaboración con Unicef. A través de una acción de colaboración conjunta con sus empleados. A este respecto, VidaCaixa dobló la cantidad aportada por aquellos que colaboraron en esta iniciativa.
- 4) Rosas por Ucrania: Por tercer año, esta iniciativa ha tenido un destino solidario. Este año fue para la Orden Hospitalaria de San Juan de Dios, con presencia internacional, que estaba alojando, acompañando y ofreciendo atención sanitaria a personas refugiadas en varios de sus hospitales.
- 5) Adhesión a la iniciativa de la Hora del Planeta. Como muestra del compromiso con la lucha contra el cambio climático.
- 6) Plantación del bosque de VidaCaixa en Maçanet de la Selva (Girona). Se plantaron más de 100 árboles de los 1.000 que forman el bosque de VidaCaixa.
- 7) Campaña solidaria “Una manzana por la vida”. Esta acción contribuye a garantizar los tratamientos neurorrehabilitación para las personas con esclerosis múltiple y a apoyar la investigación por esta enfermedad.
- 8) Desayuno solidario. Organización de un desayuno solidario entre los empleados de VidaCaixa cuya recaudación fue destinada a la Fundación San Juan de Dios para la causa “Una soledad no deseada”.

Adicionalmente, VidaCaixa se ha sumado a las siguientes iniciativas:

- 1) Semana social: Movilización anual de voluntariado en todo el territorio.
- 2) El árbol de los sueños: Iniciativa navideña que este año ha contribuido a que más de 28.000 niños y niñas en riesgo de exclusión social reciban el regalo que más desean en Navidad.
- 3) Planta tu proyecto: Iniciativa en la que los empleados han podido presentar los proyectos sociales en los que colaboran habitualmente. Si el proyecto era seleccionado en base a la experiencia de la entidad y la implicación del empleado o empleada, se recibía una aportación económica.
- 4) Entrega de rosas de Sant Jordi a personas mayores en residencias. Todas las rosas han sido confeccionadas por personas con discapacidad de una entidad próxima.

LISTADO DE GESTORAS PARTICIPANTES

ABANCA VIDA Y PENSIONES DE SEGUROS Y REASEGUROS

ALTAIR FINANCE, SGIIC

ALTAMAR CAM PARTNERS, SGIIC

AXA PENSIONES, EGFP

BANKINTER SEGUROS DE VIDA

BANSABADELL PENSIONES, EGFP

CAIXABANK AM, SGIIC

CASER PENSIONES, EGFP

FONDITEL, EGFP

GCO GESTION DE ACTIVOS, SGIIC

GCO GESTORA DE PENSIONES, EGFP

GESNORTE, SGIIC

IBERCAJA GESTION, SGIIC

IBERCAJA PENSION, EGFP

KUTXABANK GESTION, SGIIC

KUTXABANK PENSIONES, EGFP

MAGALLANES VALUE INVESTORS, SGIIC

MAPFRE AM, SGIIC

MDEF GESTEFIN, SGIIC

MUTUALITAT DELS ENGYNIERS DE PREV SOCIAL

NATIONALE-NEDERLANDEN SEGUROS Y REASEGUROS

PUEYO PENSIONES, EGFP

RENTA 4, SGIIC

SABADELL AM, SGIIC

SANTANDER AM, SGIIC

RGA RURAL PENSIONES, EGFP

VIDACAIXA SEGUROS Y REASEGUROS