

## **Grupo CaixaBank, primera entidad en España en recibir la certificación de Finanzas Sostenibles de AENOR en la gestión de activos**

- **La nueva certificación es la primera en el mercado que avala el conjunto del proceso de inversión bajo criterios ASG -Ambientales, sociales y de gobierno corporativo- de las gestoras de activos financieros.**
- **AENOR ha destacado los esfuerzos de las gestoras del Grupo CaixaBank para integrar estos criterios en los procesos de toma de decisiones de inversión, y cómo estos procesos han proporcionado a la entidad las palancas de mejora necesarias para el control y seguimiento en su gestión en este ámbito.**
- **El Grupo CaixaBank es líder en el mercado español tanto en fondos de inversión, con una cuota del 24,9% y en gestión discrecional de carteras; como en seguros de vida y planes de pensiones, con cuotas del 32,3% y del 33,5%, respectivamente (a cierre de marzo 2021).**

**2 de junio de 2021**

El Grupo CaixaBank, a través de VidaCaixa y CaixaBank Asset Management, se ha convertido en el primero en España en recibir la Certificación de Finanzas Sostenibles bajo criterios ASG -Ambientales, sociales y de gobierno corporativo- de AENOR. Esta nueva certificación avala el trabajo y los esfuerzos realizados por las dos gestoras del Grupo para integrar estos criterios en los procesos de toma de decisiones de inversión; y cómo estos procesos han proporcionado a CaixaBank las palancas de mejora necesarias para el control y seguimiento en su gestión en este ámbito.

La certificación, impulsada por CaixaBank y creada en el marco del nuevo “Reglamento para la certificación del proceso de inversión bajo criterios ASG para entidades gestoras de activos financieros” de AENOR, es la primera en el mercado que avala el conjunto del proceso de inversión bajo criterios ASG, y aspira a convertirse en un estándar reconocido en el sector con el objetivo de impulsar las finanzas sostenibles y la homogeneización de los criterios de evaluación por parte de todos los grupos de interés.

## Un riguroso proceso de evaluación

AENOR ha otorgado a CaixaBank este reconocimiento tras un exhaustivo proceso de auditoría y evaluación externa de los procesos de gestión de la inversión en el Grupo, en el que se han implicado la práctica totalidad de los equipos de las gestoras trabajando de manera transversal por temáticas, desde secretaría general hasta recursos humanos, pasando por cumplimiento normativo, ISR, riesgos, comunicación y marketing, calidad o sistemas, entre otros.

La entidad líder en certificación en España ha evaluado, entre otros aspectos, las distintas aproximaciones existentes en materia de incorporación de criterios ASG, y las principales especificidades de este proceso por clase de activos. Entre los diferentes aspectos destacados, AENOR ha señalado la sensibilidad y compromiso de las gestoras tras años de experiencia analizando criterios ISR; la orientación a la transparencia y la responsabilidad en el Plan Estratégico; el amplio desarrollo de políticas ASG y análisis normativo; el esfuerzo formativo de los gestores; la adaptación y ajuste organizativo de los equipos y de los órganos de dirección y gobierno con seguimiento de temas ASG; y un modelo de gestión de control interno en base a tres líneas de defensa.

Con la nueva certificación, CaixaBank pone en valor los esfuerzos realizados por el grupo en la integración de los criterios ASG en la inversión, estableciendo una serie de requisitos y criterios para integrar los factores de sostenibilidad de una manera integral en los procesos de análisis y de toma de decisiones de inversión para la construcción de las carteras, así como en la actividad de asesoramiento, diseño y gestión de los productos.

Además, la certificación garantiza la transparencia en el proceso de inversión ASG para los clientes y los diferentes grupos de interés, y refuerza, con una auditoría y validación externas, dichos procesos identificando las palancas de mejora necesarias para el control y seguimiento en su gestión en este ámbito. La certificación facilita también a los equipos gestores profundizar en el conocimiento del entorno en el que se desenvuelven las compañías e identificar potenciales riesgos a los que se enfrentan.

## Comprometidos con la inversión responsable

CaixaBank, en línea con su modelo de banca socialmente responsable, está comprometida con la inversión sostenible, entendida como aquella que no sólo ofrece rentabilidad económica para los inversores, sino que también promueve una gestión coherente con la creación de valor para toda la sociedad, persiguiendo un impacto social y ambiental.

En 2020, la entidad registró un incremento de un 176% de los saldos medios de los clientes

de Banca Privada en fondos de inversión socialmente responsable (ISR).

En 2009, VidaCaixa se convirtió en la primera aseguradora de vida y gestora de fondos de pensiones en España en adherirse a la iniciativa PRI, una red internacional de inversores que trabajan juntos para llevar a la práctica seis Principios para la Inversión Responsable, y que está apoyada por las Naciones Unidas. Hoy, la compañía analiza el 100% de sus activos bajo gestión (96.467 millones de euros a cierre de 2020) bajo criterios de sostenibilidad. Además, en 2020, se adhirió a los Principios para la Sostenibilidad en Seguros (PSI, por sus siglas en inglés), elaborados por la UNEP FI.

Por su parte, CaixaBank AM también está adherida a los PRI desde 2016, integrando en la gestión los aspectos sociales, ambientales y de buen gobierno que establece Naciones Unidas con el 88,2% de los activos en fondos españoles gestionados bajo los criterios de sostenibilidad.

### **Sobre VidaCaixa**

VidaCaixa, la gestora de planes de pensiones del Grupo CaixaBank, es la entidad líder en el sector asegurador en España en patrimonio gestionado en seguros de vida y fondos de pensiones, con 96.467 millones de euros de recursos gestionados, y cuotas de mercado a cierre de 2020 del 29,3% en seguros de vida (frente a 28,1% en 2019), y del 26,3% en planes de pensiones (25,5% en 2019). Si se incorporan los activos de Bankia tras la fusión, CaixaBank refuerza estas cuotas, que suben hasta el 32,3% en provisiones de seguros de vida, y el 33,5% en planes de pensiones, a cierre de marzo de 2021.

### **Sobre CaixaBank Asset Management**

CaixaBank AM, la gestora de fondos de inversión, SICAV y carteras de gestión discrecional del Grupo CaixaBank, con un total de 53.336 millones de euros de patrimonio bajo gestión a cierre de 2020, es la gestora líder en España con una cuota de mercado en fondos de inversión del 17,50% a marzo 2021 (17,07% en 2019). La gestión discrecional de carteras representa un 57% del patrimonio gestionado, con 32.200 millones de euros a cierre de marzo de 2021. Si se incorporan los activos de Bankia tras la fusión, la cuota de mercado en fondos de inversión asciende al 24,9% (a cierre de marzo 2021).

Actualmente, CaixaBank AM opera en cinco sedes: Madrid, Barcelona, Lisboa, Oporto y Luxemburgo, por lo que ofrece vehículos de inversión en diferentes territorios que dan solución a las necesidades de los inversores.

### **Sobre AENOR**

AENOR es una entidad de servicios profesionales que identifica y ayuda a corregir las brechas de competitividad de las empresas, sectores y del tejido económico en general.

Contribuye a la transformación de la sociedad creando confianza entre organizaciones y personas mediante servicios de evaluación de la conformidad (certificación, inspección y ensayos), formación e información.

AENOR es la entidad líder en certificación en España, que ya desarrolla operaciones en 90 países. Más de 80.000 centros de trabajo en el mundo tienen alguno de los certificados de AENOR en campos como la Gestión de la Calidad, Sostenibilidad, Verificación de Información no Financiera, Bienestar Animal, Seguridad y Salud en el Trabajo, Digitalización o Compliance.