

# PROYECTO DE VALOR SOCIAL

I N F O R M E 2 0 1 8





Mejor Banca Privada  
en Asesoramiento Filantrópico e Inversión de Impacto  
en los años 2015, 2016, 2017, 2018 y 2019



**Juan Antonio Alcaraz**

Director general  
de Negocio de CaixaBank

---

En diciembre de 2018 se ha conmemorado el 150.º aniversario del nacimiento de Francesc Moragas, fundador en 1904 de la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros “la Caixa” y de la Obra Social que ha definido a nuestra entidad desde su creación hasta nuestros días.

Por las mismas fechas, se ha presentado el Plan Estratégico 2019-2021 de CaixaBank, cuya visión se sintetiza en ser un grupo financiero líder e innovador, con el mejor servicio al cliente y referente en banca socialmente responsable.

Hundiendo sus raíces en nuestros orígenes y proyectándose al futuro, nuestro compromiso social impregna toda la actuación de la entidad y se expresa en aspectos tan relevantes como el Proyecto de Valor Social de Banca Privada.

El Proyecto de Valor Social, que cuenta ya con más de dos años de funcionamiento, acompaña a los clientes de Banca Privada que quieren construir su propio proyecto filantrópico.

Conscientes de la elevada sensibilidad de nuestros clientes respecto a su propia responsabilidad social, ponemos a su disposición un servicio especializado e integral. Consultoría especializada, colaboración con distintas causas, inversión socialmente responsable, inversión de impacto, junto con promoción y difusión de la filantropía configuran, como principales prestaciones, este servicio, que consideramos parte indisoluble de nuestra propuesta global de Banca Privada.

En los próximos años seguiremos haciendo crecer nuestro Proyecto de Valor Social porque creemos firmemente que no se puede dar el mejor servicio al cliente sin ser socialmente responsables.

Reciba un cordial saludo,



INVERSIÓN DE IMPACTO:  
INVIRTIENDO PARA CAMBIAR EL MUNDO

Agustín Vitórica

01

BUENA GESTIÓN Y CONFIANZA  
PARA UNA SOCIEDAD CIVIL REFORZADA

Ana Benavides González-Camino

02

UN AÑO DE CRECIMIENTO  
Y CONSOLIDACIÓN

Jordi Casajoana

03

NUESTRO AÑO EN CIFRAS

04

0

1

INVERSIÓN DE IMPACTO:  
INVIRTIENDO PARA CAMBIAR  
EL MUNDO

Agustín Vitórica

# INVERSIÓN DE IMPACTO: INVIRTIENDO PARA CAMBIAR EL MUNDO



Agustín Vitórica

Fundador y co-CEO de GAWA Capital

## Los ODS de Naciones Unidas

Quedan doce años para cumplir los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas.

Si la humanidad logra cumplirlo habremos logrado un mundo mucho más justo, inclusivo y sostenible en 2030.

La extrema pobreza habrá desaparecido, habremos logrado erradicar el hambre en el mundo, la igualdad de género será una realidad, tendremos educación y sanidad de calidad para todos y habremos cuidado nuestro planeta como se merece.

Pero conseguirlo requiere enormes cantidades de inversión. El Foro Económico Mundial cuantifica la inversión necesaria para cumplir los ODS en 3,9 billones de dólares anuales.

Hasta ahora solo hay comprometidos 1,4 billones anuales, en su mayoría recursos públicos, y faltan 2,5 billones anuales. Es decir, es necesario invertir el doble del PIB español cada año.



**“ Los recursos públicos comprometidos son claramente insuficientes, necesitamos movilizar la inversión privada para resolver los grandes retos sociales del mundo. ”**

	Billones de USD
Inversión anual necesaria para cumplir los ODS	3,9
Inversión anual comprometida	1,4
Necesidad anual de inversión	2,5

## Las empresas sociales solucionan problemas sociales de forma eficiente y escalable

Antes de fundar GAWA Capital trabajé nueve años en inversiones financieras dirigiendo una gran *family office*. En los primeros siete años de trabajo estaba convencido de que había un espacio insalvable entre las inversiones con fin de lucro que realizaba la familia y las actividades filantrópicas. En aquel momento no existían alternativas que permitieran combinar ambos fines. Sin embargo, la concesión del Premio Nobel de la Paz a Muhammad Yunus en 2006 me hizo ver que era posible la creación de nuevos modelos de negocio diseñados para incluir a los más desfavorecidos de forma sostenible y rentable.

Las empresas que operan bajo estos nuevos modelos se denominan empresas sociales y están diseñadas para resolver fallos de mercado. Tratan de incluir a los miles de millones de personas con bajos ingresos tratándolos como clientes o proveedores y alejándose de la visión tradicional de verlos como un problema irresoluble.

Lo que comenzó con las microfinanzas como modelo de negocio de servicios financieros para los pobres ha continuado en multitud de sectores como son la agricultura de los pequeños productores agropecuarios, la financiación de las pequeñas empresas y la vivienda asequible, por mencionar solamente los sectores que más empresas sociales tienen en el mundo.

Lo verdaderamente revolucionario de las empresas sociales es que se operan con lo mejor del mundo empresarial: resuelven los problemas sociales de forma eficiente —logrando beneficios— y lo hacen de manera escalable, reinvertiendo los beneficios para financiar su crecimiento y llegar a más personas, así se liberan de la permanente dependencia de recursos externos que requiere la filantropía tradicional.

## La inversión de impacto genera rentabilidad y un impacto medible

La rentabilidad y escalabilidad de las empresas sociales está en el núcleo de la inversión de impacto. Invertir para financiar dichas empresas permite obtener una rentabilidad y además lograr un impacto social positivo a través de la expansión de dicha empresa social y del aumento del número de personas vulnerables a las que sirve.

La OCDE define la inversión de impacto social como “aquella que proporciona financiación a organizaciones que atienden las necesidades sociales y/o ambientales con la expectativa explícita de un retorno social, así como financiero, medible. Por lo tanto, tiene como objetivo fomentar el desarrollo económico y lograr resultados sociales. Es una forma de canalizar más recursos hacia los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)”.

Es importante destacar la motivación explícita y proactiva de generar un impacto social positivo que tiene la inversión de impacto, algo que la diferencia de otras inversiones socialmente responsables.

“**También es importante destacar que el impacto debe ser medible, poniendo énfasis en la necesidad de medir ese retorno social que es tan importante como el retorno financiero.**”

Creo además que la inversión de impacto debe ser verdaderamente transformadora en lo social, combinando la gestión financiera con una verdadera gestión del impacto social que haga que el impacto se aumente durante la vida de la inversión.

Además, se debe imponer el mismo rigor en la comprobación externa e independiente del impacto social como en la comprobación del retorno financiero que realizan las firmas de auditoría.

## La inversión de impacto será esencial para movilizar la inversión privada hacia los ODS

Según la organización internacional Global Steering Group for Impact Investing (GSG) la inversión de impacto alcanzó al cierre de 2017 la cifra de 228.000 millones de dólares invertidos.

### Tamaño previsto de la inversión de impacto

	Billones de €
2017	0,23
2030	30
2040	170

Aunque esta cifra está aún lejos de los 30 billones de dólares necesarios, el GSG estima que la cifra de 30 billones invertidos se alcanzará precisamente en 2030. La cifra prevista para 2040 es de 170 billones de dólares y, en ese momento, pasará a representar la práctica totalidad de los activos bajo gestión, es lo que se denomina la *impact economy*, en la que todas las decisiones de inversión tendrán en cuenta un trinomio formado por rentabilidad, riesgo e impacto social, y ya no solo los accionistas requerirán un impacto positivo, los consumidores y trabajadores de las empresas también lo harán de modo que los agentes económicos que no operen en términos de impacto social se verán seriamente afectados.



### Catalizando la inversión privada hacia fondos de impacto social

Cuando comenzamos nuestras actividades en el año 2010 no sabíamos si en España habría inversores interesados en invertir en esta clase de activo.

Sin embargo, a lo largo de ocho años hemos logrado movilizar más de 70 millones de euros de *family offices*, inversores institucionales, fundaciones y la propia Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo.

Estos inversores han logrado una rentabilidad competitiva (un 6,4 % anual en nuestro primer fondo) mientras han mejorado la vida de cientos de miles de personas desfavorecidas.

Para lograr atraer más inversión privada las Naciones Unidas han solicitado a gobiernos y multilaterales que utilicen sus recursos de forma combinada (la llamada *blended finance* o simplemente *blending*) para lograr catalizar grandes cantidades de inversión privada destinada a cumplir los ODS.

“ **En el *blending* la inversión pública toma una posición de mayor riesgo y renuncia a parte de la rentabilidad para ofrecerle al inversor privado una inversión más segura y más atractiva desde el punto de vista de retorno financiero.** ”

Además, la inversión se complementa con recursos de asistencia técnica procedentes de donantes públicos que se utiliza en la mejora de las empresas sociales para lograr un mayor impacto social.

Estamos trabajando en un nuevo vehículo con una estructura de *blending*, gracias a la ayuda del Estado español materializada a través de la AECID y Cofides con fondos de las *blending facilities* de la Unión Europea.

### El sector de la inversión de impacto en España se ha unido en torno a un objetivo común

Para poder seguir aumentando la inversión de impacto española y crear nuevos productos innovadores y atractivos para los inversores privados se ha creado un Grupo de Trabajo para Impulsar la Inversión de Impacto en España y adherir España al GSG. El grupo está compuesto por sesenta entidades: desde oferentes de capital hasta entidades que demandan inversión pasando por intermediarios financieros y no financieros.

La secretaría del grupo la lleva la organización Foro Impacto y las tres principales firmas de inversión de impacto lideramos cada comisión: GAWA Capital lidera la Comisión de la Oferta, Ship2B lidera la Comisión de la Demanda y CREAS lidera la Comisión de Intermediación. CaixaBank Banca Privada ha tomado un papel especialmente relevante en el trabajo realizado hasta ahora desde su Proyecto de Valor Social, un proyecto único entre la banca privada internacional que moderniza y complementa la acción filantrópica de sus clientes.

Se han sucedido tres plenarios que han elaborado un gran número de recomendaciones que permitirán impulsar la inversión de impacto española y aumentar nuestra contribución a la consecución de los ODS.

“ **¡Continuaremos convencidos de que transformar la economía en *impact economy* es posible!** ”





BUENA GESTIÓN Y CONFIANZA  
PARA UNA SOCIEDAD CIVIL  
REFORZADA

Ana Benavides González-Camino

# BUENA GESTIÓN Y CONFIANZA PARA UNA SOCIEDAD CIVIL REFORZADA



Ana Benavides González-Camino

Directora general de la Fundación Lealtad  
Vicepresidenta de ICFO

Se dice que España es un país solidario, y así es: primero en donación de órganos, rápido en emergencias, generoso en catástrofes naturales... Siendo esto cierto, ¿cómo es posible que solo un 37 % de la población colabore con las entidades sin ánimo de lucro?

En Francia dona el 60 %, en Alemania el 54 %, en Suiza el 83 % y en Estados Unidos el 59 % (datos de ICFO).

¿Por qué España se queda tan atrás? Es probable que parte de la respuesta esté en nuestra cultura, ya que la familia supone una importante ayuda, tanto en el ámbito económico como de tiempo, pero eso no justifica que solo un 37 % de la población española colabore económicamente con fundaciones y asociaciones cuando más del 60 % las considera necesarias para el bienestar de la sociedad.

**“ Las últimas estadísticas indican que el mayor freno para las donaciones es la falta de confianza en estas organizaciones. ”**

Ante la pregunta de cuál es el principal motivo por el que nunca ha colaborado económicamente, para el 44 %

de los encuestados la respuesta ha sido la desconfianza (según el perfil del donante 2018 elaborado por la AEFr).

Cuando realizamos una donación queremos que esta sea eficiente, que nuestro dinero rinda y permita realizar el mayor bien posible, pero ¿hacemos lo necesario para que así sea?

Los españoles somos grandes donantes cuando se producen catástrofes naturales pero luego nos desvinculamos. Para que la ayuda sea realmente eficaz, es importante crear lazos con las entidades porque los ingresos recurrentes de las aportaciones de los socios permiten realizar actividades planificadas y, por lo tanto, más efectivas.

Incluso en caso de emergencias las organizaciones deben estar previamente preparadas con equipamiento, logística, personal y entrenamiento para reducir los tiempos de respuesta y así salvar el mayor número de vidas. Se trabaja durante todo el año para ser rápidos y eficientes en los momentos de crisis.

Para establecer vínculos duraderos con asociaciones y fundaciones es necesario que haya confianza. La confianza es la amalgama de cualquier relación, es difícil de obtener y rápida de perder.

La desconfianza se vence con transparencia y buena gestión, con los resultados generados día a día, con claridad y coherencia en los fines y actividades, con información sobre la financiación y el gobierno.



A los tradicionales ingredientes de la sociedad civil –buena voluntad y solidaridad– las entidades sin ánimo de lucro deben añadir las herramientas más innovadoras de gestión.

Es responsabilidad de las organizaciones informar de manera clara sobre su funcionamiento, actividades, resultados e impacto, pero es también responsabilidad del donante informarse antes, durante y después de la donación.

Las asociaciones y fundaciones deben dar a conocer los vínculos existentes con entidades religiosas, partidos políticos, empresas, *lobbys* y relaciones familiares.

Al igual que en los últimos años se ha puesto el foco en los consejos de administración, es fundamental garantizar el buen funcionamiento del patronato, junta o asamblea. Debe haber un verdadero compromiso por parte de los miembros que lo componen y una renovación de los mismos para favorecer la incorporación de nuevas ideas. Asimismo, hay que asegurar la correcta gestión de posibles conflictos de interés.

**“ La misión tiene que ser clara y las actividades, siempre alineadas con ella porque, de no hacerlo, se genera confusión.**

Las organizaciones evolucionan y se transforman, al igual que lo hace su entorno, pero esta evolución debe estar siempre en consonancia con la misión marcada en los estatutos.

Por otra parte, al tratarse de un sector muy fragmentado, procuremos crear lazos y buscar sinergias en gestión, digitalización, captación de fondos...

Hay que comenzar el año con una buena planificación y cerrarlo comprobando los resultados obtenidos. A lo largo del periodo debe haber un seguimiento que permita ir ajustando el plan de actuación a las necesidades.

El control interno es fundamental, es la mejor herramienta para evitar riesgos. Es importante que el donante tome conciencia de que en toda entidad los fondos destinados a misión tienen aparejados costes de administración y de captación de fondos. Estos costes son necesarios y positivos siempre y cuando se mantengan en unos niveles razonables de eficiencia.

A todos nos gustaría que la donación fuera destinada íntegramente a su fin pero no es realista y supondría un alto riesgo de descontrol.

Las ONG acreditadas por la Fundación Lealtad destinan de media el 84 % de sus fondos a misión, el 9 %, a administración y gestión y el 7 % restante, a captación de fondos para asegurar la sostenibilidad económica.

Como donantes, debemos aceptar que estos gastos, no relacionados directamente con la actividad, son indispensables para la buena marcha de la organización.

Hay que tener un exhaustivo control del uso de los fondos que garantice su adecuada aplicación y el respeto de la voluntad de los donantes. Se debe poder saber en todo momento cómo se están empleando los recursos entre las distintas actividades, beneficiarios, labores de sensibilización...

Igualmente y cualquiera que sea el formato hay que asegurar la sostenibilidad económica. Aunque parezca una obviedad, sin ánimo de lucro no implica insostenible. Muy al contrario, para poder cumplir con la misión es necesaria una estructura financiera sólida por el compromiso económico de sus fundadores, por la adecuada gestión de su patrimonio o por contar con unos ingresos diversificados. Asimismo, las fuentes de financiación deben ser conocidas.

Y para que todo lo anterior se transmita, la comunicación debe ser completa, fidedigna, accesible y proactiva. En el mundo actual y con las herramientas disponibles, cualquier entidad sea cual sea su tamaño, actividad o ámbito geográfico puede hacer pública su información relevante con un esfuerzo tecnológico mínimo.

Es importante que la información esté correctamente ordenada para que se encuentre con facilidad. En ocasiones el exceso de información puede acarrear desinformación y convertirse en buscar una aguja en un pajar.

**“ La transparencia y buen gobierno son valores que están tomando mayor protagonismo en el mundo.**

ICFO (International Committee on Fundraising Organizations), asociación de evaluadores de veinte países, no para de crecer. Agrupa acreditadores de larga trayectoria como Alemania (con 150 años de historia), anglosajones y noreuropeos, con las recientes incorporaciones de Brasil, la India y Ucrania.

Se confirma que tanto captadores como receptores de fondos se suman a esta necesidad de demostrar la buena gestión de sus organizaciones.

En España, la Fundación Lealtad, también miembro ICFO, fue pionera en 2001 en la acreditación de ONG y ha llevado su metodología de análisis a Chile y México.

Recientemente ha constituido Lealtad Instituciones para acreditar en transparencia y buenas prácticas a

fundaciones empresariales y patrimoniales que, obteniendo beneficios fiscales, tienen el deber de rendir cuentas a la sociedad.

**“ Al igual que para invertir nuestro patrimonio analizamos rentabilidad, riesgos, seguridad, tiempos y cada vez más unos mínimos éticos, para colaborar con una organización tenemos que estar debidamente informados.**

Porque la donación es una inversión en la sociedad de la cual no sacamos ningún beneficio directo pero donde esperamos obtener el máximo rendimiento social.

Por lo tanto, como donantes deberíamos ser tan exigentes o más con las entidades sin ánimo de lucro como podamos serlo con las empresas en las que invertimos.

**“ Como patronos y directivos debemos rendir cuentas y ser capaces de demostrar el buen gobierno.**



3

3

UN AÑO DE CRECIMIENTO  
Y CONSOLIDACIÓN

Jordi Casajoana

# UN AÑO DE CRECIMIENTO Y CONSOLIDACIÓN



## Jordi Casajoana

Director del Departamento de Colectivos de Valor y Filantropía de Banca Privada

Acabamos de cerrar el segundo ejercicio completo desde que presentamos nuestro Proyecto de Valor Social. Ha sido otra vez un año muy intenso, pero a la vez muy satisfactorio, tanto a escala interna como externa.

En el ámbito interno, hemos podido constatar de nuevo la gran acogida que los clientes han dispensado a las iniciativas responsables y solidarias que les hemos ido ofreciendo a lo largo del año.

En el ámbito externo, nos congratulamos de la velocidad con la que la creciente sensibilidad social está realizando e impulsando todos los ámbitos que tienen que ver tanto con la filantropía clásica como con la inversión responsable y la inversión de impacto.

Tanto en nuestra interacción con los clientes como en la repercusión mediática, hemos visto este año una clara mejora en la percepción social del filántropo, a la vez que un aumento significativo de las iniciativas solidarias.

**“ En el ámbito de la inversión responsable y la inversión de impacto, el avance ha sido incluso mayor.**

Hemos constatado una presencia casi diaria en los medios de noticias relacionadas con la inversión responsable, junto con un claro incremento de los volúmenes gestionados con criterios ASG (ambientales, sociales y de buen gobierno).

También la inversión de impacto ha mejorado claramente su protagonismo público con iniciativas como el Grupo de Trabajo para la Adhesión de España al GSG (Global

Steering Group for Impact Investment), a la que también hemos tratado de aportar nuestro grano de arena. A la hora de hacer balance de nuestros desempeños en el año, debemos empezar destacando los eventos y jornadas realizados a lo largo de toda la geografía española y a los que han asistido más de 500 clientes.

Estos encuentros han constituido una magnífica ocasión no solo para difundir y promocionar distintos aspectos relacionados con la filantropía y la solidaridad, sino también para contrastar las inquietudes y las iniciativas que nuestros clientes vienen realizando en este ámbito.

## Premio a la solidaridad de nuestros clientes

A lo largo del año pasado, cuando empezamos a ver la gran labor que muchos de nuestros clientes estaban desarrollando, nos pareció absolutamente necesario que esos proyectos tuvieran el máximo reconocimiento.

**“ Por eso, una de las grandes novedades del Proyecto de Valor Social en el año 2018 ha sido la instauración de un premio destinado a reconocer los proyectos solidarios de nuestros clientes.**

A la primera edición del Premio se presentaron 29 candidaturas que optaban a una de las dos categorías: Mejor Proyecto Filantrópico y Mejor Trayectoria Filantrópica. El jurado, formado por profesionales de reconocido prestigio, resaltó el elevado nivel de las



candidaturas presentadas y eligió como ganadores a la Fundación Térvalis y a la Fundación Juan Perán-Pikolinos. Además de los ganadores, fueron elegidos finalistas las fundaciones NED, GAES y CEDEL, así como la Asociación Valenciana de Caridad.

### Apoyo a distintas iniciativas

Evidentemente, la solidaridad de nuestros clientes no se circunscribe a sus propios proyectos.

Desde el año 2015 estamos impulsando la colaboración de Banca Privada con la Alianza Empresarial para la Vacunación Infantil y con la campaña anual de recogida de leche destinada a los bancos de alimentos.

La Alianza Empresarial para la Vacunación Infantil es una iniciativa de alcance global que lucha contra la mortalidad de los más pequeños mediante el fomento de la vacunación y que cuenta con el apoyo de la Obra Social "la Caixa" desde el año 2008.

A lo largo del año, nuestros clientes han aportado 945.000 € a esta importante causa (un 114 % más que el año anterior).

La Fundación Bancaria "la Caixa" y la Fundación Bill y Melinda Gates se comprometen a multiplicar por cuatro las aportaciones recibidas, por lo que gracias a la generosidad de nuestros clientes se podrán destinar más de 3,7 millones de euros a la vacunación infantil.

También nuestros clientes han continuado apoyando la campaña anual de recogida de leche, destinada a cubrir las necesidades de los menores atendidos por los bancos de alimentos. Este año los donativos han ascendido a 144.923 € (un 85 % más que el año anterior).

El importe conseguido supone una aportación de más de 289.000 litros de leche.

Además de estas causas directamente impulsadas desde Banca Privada, nuestros clientes han estado también comprometidos con muchas otras, de manera que a lo largo de 2018 la cifra donada por los clientes de Banca

Privada a las ocho principales ONG del país (por número de colaboradores) y la Obra Social "la Caixa" ha sido de 6.900.000 € (un 19 % más que el año anterior).

### Inversión socialmente responsable e inversión de impacto

No se pueden entender las concepciones más actuales de la filantropía sin tener en cuenta la búsqueda de un impacto medible, positivo y sostenible, ya sea en la sociedad o en el medio ambiente.

Fruto de esta consideración, que apoyamos decididamente, hemos situado a la inversión responsable y a la inversión de impacto como uno de los pilares fundamentales del Proyecto de Valor Social.

En este ámbito, nos gustaría destacar que tanto VidaCaixa como CaixaBank AM están adheridas a los UNPRI (Principios de Inversión Responsable de las Naciones Unidas).

**“Especialmente destacable es la calificación A+ obtenida este año por VidaCaixa en los UNPRI, ya que se trata de la máxima que otorga este organismo y que muestra el nivel de inversión responsable al cual ha conseguido llegar la gestora de los fondos de pensiones de CaixaBank.**

Por nuestra parte, hemos seguido impulsando la ampliación, difusión y conocimiento de las estrategias de inversión socialmente responsables, tanto interna como externamente.

Hemos conseguido incrementar un 105 % el saldo medio invertido en este tipo de productos.



Otro hito importante del año ha sido la comercialización con un elevado éxito de dos vehículos de capital riesgo de impacto, centrados en la eficiencia energética y en las energías alternativas.

Más de un 2 % de nuestros clientes ha podido invertir en estos productos.

### **Nuevos retos por delante**

El año que acabamos de cerrar ha supuesto sin duda un año de crecimiento y consolidación tanto de nuestro Proyecto de Valor Social como de las iniciativas solidarias y responsables en nuestro país.

Sin embargo, nos parece que esto no ha hecho más que empezar.

**“ La sociedad en general, y nuestros clientes en particular, están cada vez más sensibilizados con la solidaridad y con la inversión responsable.**

Quieren conseguir impactos positivos mediante su aportación solidaria o su inversión en proyectos transformadores y, además, reclaman cada vez más poder invertir su patrimonio sin generar impactos negativos ni en la sociedad ni en el medio ambiente.

Por nuestra parte, pondremos todos los medios y todo nuestro esfuerzo para que a lo largo de los próximos

años podamos no solo responder, sino anticiparnos a estas demandas, ofreciendo las mejores soluciones posibles tanto en materia de solidaridad como en la disponibilidad de soluciones de inversión que conjuguen la rentabilidad adecuada con el respeto a los valores de nuestros clientes.

**“ No resultará sencillo, pero provenir de una tradición social que nació hace más de 114 años nos dará fuerzas suficientes para ello.**



0

4

| NUESTRO AÑO  
EN CIFRAS

# NUESTRO AÑO EN CIFRAS



## Colaboración de clientes de Banca Privada con Gavi

**Gavi, the Vaccine Alliance**, nace en el año 2000 como un partenariado público-privado cuya misión se centra en salvar la vida de los niños y proteger la salud de la población, aumentando el acceso a la vacunación en los países más pobres.

“Desde sus inicios, Gavi ha podido vacunar a 700 millones de niños y ha evitado 10 millones de muertes prematuras.

La colaboración entre la Fundación Bancaria “la Caixa” y Gavi, the Vaccine Alliance, **contribuye a alcanzar el tercer Objetivo de Desarrollo Sostenible** de las Naciones Unidas: **Garantizar una vida saludable y promover el bienestar para todos.**



## Aportaciones Gavi

2016		69.297 €
2017		441.823 €
2018		945.845 €





## Colaboración de clientes de Banca Privada con ONG

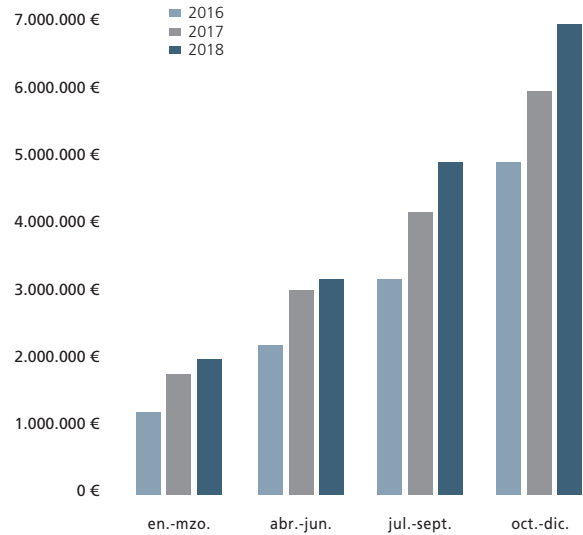
Aportaciones realizadas por nuestros clientes de Banca Privada a las ocho principales ONG en España (por número de contribuyentes) y la Obra Social "la Caixa", a través de recibos domiciliados o transferencias.

Se excluyen las aportaciones específicas a Gavi y a la campaña de recogida de leche.

**“ +41 % incremento de saldos medios en fondos ISR**

**“ +15 % incremento de fundaciones clientes de Banca Privada**

## Aportaciones a ONG



## 16 jornadas con clientes. Distribución territorial





## Premios

### Premios solidarios

CaixaBank Banca Privada organizó en Valencia la primera edición de los Premios Solidarios con el objetivo de destacar la actividad filantrópica de nuestros clientes.

Desde Banca Privada hemos diseñado una metodología que permite aplicar a la filantropía los mismos criterios y principios con los que se rige el resto de las inversiones patrimoniales. De esta manera, todo proyecto filantrópico incluido en el programa debe incorporar la definición de unos objetivos concretos, un seguimiento periódico y una medición del impacto conseguido.

La tipología de productos y servicios filantrópicos que se pone a disposición de los clientes va desde productos de inversión socialmente responsable hasta la colaboración con los proyectos impulsados y gestionados por la Obra Social "la Caixa".

“Un encuentro anual para premiar las mejores iniciativas en el ámbito de la filantropía y el mecenazgo con impacto directo en la sociedad.



### 29 candidaturas en 2 categorías:

- **Mejor Proyecto Filantrópico**

Premio: Fundación Térvalis

Finalistas: Fundación GAES y Fundación NED

- **Mejor Trayectoria**

Premio: Fundación Juan Perán-Pikolinos

Finalistas: Asociación Valenciana de la Caridad y Fundación CEDEL

### Premios Euromoney

CaixaBank Banca Privada ha sido elegida en 2019 por quinto año consecutivo como Mejor Banca Privada en Asesoramiento Filantrópico e Inversión Socialmente Responsable e Inversión de Impacto.

“Mejor Banca Privada en Asesoramiento Filantrópico e Inversión Socialmente Responsable e Inversión de Impacto en los años 2015, 2016, 2017, 2018 y 2019.





Para más información y contacto:  
[filantropia.banca.privada@caixabank.com](mailto:filantropia.banca.privada@caixabank.com)

Este documento se ha creado solo con propósitos didácticos e informativos y como tal ninguna información contenida en el mismo debe interpretarse como asesoramiento o consejo financiero, fiscal, legal o de otro tipo.

Este documento y la distribución del mismo no están destinados a personas, entidades, jurisdicciones o países en los que su publicación, disponibilidad, distribución o utilización sea contraria a la legislación o normativa local. Si usted sabe que su acceso a este documento contravendría la legislación aplicable local, nacional o internacional, deberá ignorar su contenido. Cualquier uso que haga de este documento será por su cuenta y riesgo. Si necesita orientación sobre las normas que rigen su uso, por favor, póngase en contacto con un asesor jurídico. Por razones legales y operativas, este documento no está dirigido a personas físicas residentes en los Estados Unidos o personas jurídicas constituidas bajo legislación estadounidense.

La información aquí contenida se ha preparado para su difusión en general y, en ningún caso, tiene en cuenta objetivos específicos de inversión, situación financiera o necesidades de ninguna persona en particular. Ni CaixaBank, S.A., ni sus empleados, representantes legales, consejeros o socios aceptan ninguna responsabilidad por pérdidas que puedan producirse basadas en la confianza o por un uso de esta publicación o sus contenidos o por cualquier omisión. Cualesquiera estimaciones, cifras, etcétera, se consideran fiables en el momento en que se ha redactado el presente documento, pero pueden no ser necesariamente completas, y no se garantiza su exactitud. Debe señalarse que, con carácter general, la inversión en instrumentos financieros y sus rendimientos están sujetos a fluctuaciones del mercado, así cualquier rentabilidad futura puede llegar a ser nula o incluso negativa.

No se aceptará ninguna responsabilidad por el uso de la información contenida en este documento. Este documento no puede ser reproducido (en parte o en su totalidad) sin nuestro permiso previo por escrito.