



INVERSIÓN SOSTENIBLE Y COMISIONES SOLIDARIAS: la propuesta de DP Ética Valor Compartido

Son muchas las iniciativas solidarias que los profesionales de las finanzas apoyan e impulsan, bien como parte de una experiencia personal o bien porque está en el ADN de sus empresas. Sin embargo, la sicav DP Ética Valor Compartido es uno de los pocos vehículos de inversión que se presenta como una iniciativa totalmente solidaria y socialmente responsable. Las ONG Casa Caridad y Fundación Social Nest son un claro ejemplo de cómo la sicav logra materializar sus fines.

¿Es posible conectar la economía financiera con la economía real? Posiblemente muchos crean que el mundo de las inversiones camina ajeno a la realidad social, pero la inversión sostenible y la inversión de impacto que promueven los grandes inversores han demostrado que buscan tener consecuencias o impacto positivo

DP Ética Valor Compartido es una sicav que dona el 0,50% de la comisión de gestión anual a proyectos con impacto social y en la economía real



en su entorno. DP Ética Valor Compartido, sicav asesorada por la firma Ética Patrimonios EAF y gestionada por Degroof Petercam SGIIIC, gestora de activos española del grupo Bank Degroof Petercam Spain, es un ejemplo de cómo se materializa el encuentro entre estos dos mundos.

DP Ética Valor Compartido es una sicav democrática, accesible para cualquier ahorrador, en un sector tradicionalmente más orientado a grandes patrimonios e inversores institucionales. La inversión mínima ronda los 14

euros y se puede contratar en cualquier entidad bancaria, ya que es un producto que cotiza en el Mercado Alternativo Bursátil (MAB) español, lo que garantiza liquidez al accionista.

Esta sicav invierte únicamente en fondos ISR, es decir, que realizan inversiones socialmente responsables, centrándose en activos que integran los criterios ambientales, sociales y de buen gobierno en el proceso de estudio, análisis y selección de valores. Actualmente, DP Ética Valor Compartido gestiona 2,8 millones de euros y, durante el pasado año 2019, acumuló una rentabilidad del 4,22%, en línea con su objetivo.

El componente solidario de este vehículo va más allá de sus criterios de inversión, y es que dona el 0,50% de la comisión de gestión anual a proyectos con impacto social y en la economía real, generando un círculo virtuoso entre el mundo financiero y la inversión de impacto.

“Ética fue promotora del lanzamiento de este vehículo. Desde su creación, nos hemos focalizado en inversión socialmente responsable (ISR) y, con la puesta en marcha de la sicav, queríamos demostrar que es posible invertir de manera segura, líquida y logrando, al mismo tiempo, una rentabilidad económica y un impacto social positivo. Es un proyecto que maduramos durante muchos años, pero esperamos hasta encontrar el socio adecuado, Degroof Petercam, que tiene una amplia y contrastada experiencia en este tipo de productos en Europa,

Casa Caridad y la Fundación Social Nest han sido los destinatarios de esta donación gracias al objetivo de su actividad



Joaquín Iborra, responsable de Degroof Petercam en Valencia



Fernando Ibáñez, director general de Ética Patrimonios EAF

para lanzarlo al mercado. La evolución y resultados de la sicav demuestran que fue una decisión acertada”, apunta **Fernando Ibáñez, director general de la EAF.**

Su socio en este compromiso, Degroof Petercam, destaca que la sicav nació con la idea de llevar la responsabilidad, la ética y los valores al mundo de la inversión financiera. “Explicamos a los clientes sus bondades tanto económicas, con una mayor rentabilidad y menor riesgo, como sociales por su impacto en el medioambiente, en aspectos sociales y de mejor gobierno de las empresas. Es un mensaje que siempre transmitimos a nuestros clientes, ya que es el pilar sobre el que se fundamenta nuestro día a día”, apunta **Joaquín Iborra, responsable de Degroof Petercam en Valencia**, cuando habla de esta iniciativa.

Impacto solidario

Como resultado, en 2019, la sicav colaboró con la Fundación Nest y Casa Caridad. Según explica Iborra, este último año, decidieron que la donación se repartiera a partes iguales entre Casa Caridad y la Fundación Social Nest. “La elección de ambas ONG responde a varios criterios. Por un lado, son dos asociaciones que nos son cercanas, pues están en la Comunidad Valenciana: Ética es una empresa valenciana de asesoramiento financiero y Degroof Petercam cuenta con una oficina en Valencia, son entidades de reconocido prestigio y, por supuesto, las elegimos por sus valores y su labor”, afirma.



Casa Caridad



Por su parte, las ONG reconocen la relevancia de acercarse al mundo de las empresas, también de las del sector financiero, para buscar socios que apoyen su actividad. “Tenemos el programa Empresas con Valor donde solicitamos la colaboración de todas aquellas firmas que quieran aportar a nuestro proyecto social. Con este tipo de aportación que ha realizado Degroof Petercam, esperamos que más firmas relacionadas con este sector conozcan Casa Caridad. Además, es positivo que la sicav promovida por Degroof Petercam y Ética únicamente invierta en fondos socialmente responsables”, explica Luis Miralles, presidente de Casa Caridad.

La sicav está asesorada por la EAF Ética y gestionada por Degroof Petercam, que invierte bajo criterios ISR



INVERSIÓN Y SOLIDARIDAD EN EL ADN DE LAS FIRMAS FINANCIERAS

Este tipo de iniciativa permite, como bien reconocen sus beneficiarios, acercar el Tercer Sector al mundo de la inversión y las finanzas, pero para muchas de las firmas que trabajan en la industria este reto es diario, por ejemplo en la creación de productos, como es el caso de DP Ética Valor Compartido.

“Respondemos a la creciente preocupación de los ahorradores por cómo y dónde se van a invertir sus recursos y a su demanda de que se haga de forma responsable y sostenible. Otro de los objetivos era conseguir un producto accesible para cualquier ahorrador, para extender el alcance de la ISR y su difusión, muy centrada, hasta el momento, en inversores institucionales”, destaca Ibáñez.

Por su parte, Iborra habla abiertamente de su responsabilidad con la sociedad más allá de las actividades y servicios que centran la entidad financiera. “Bajo nuestro compromiso social y filantrópico, el Grupo Degroof Petercam creó en 2008 su Fundación Degroof Petercam (DPF, por sus siglas en inglés), la cual brinda soluciones que contribuyen a la creación de empleo apoyando el espíritu empresarial y ayudando a personas con dificultades de acceso al mercado laboral”, dice.

Entre las iniciativas de la Fundación destaca el Premio DPF, el cual se entrega cada año a un proyecto emprendedor seleccionado mediante un concurso a nivel europeo. “Este premio consta de un millón de euros, cinco años de apoyo empresarial, asesoramiento y oportunidades de networking”, destaca a la hora de explicar cómo viven y enfocan su RSC (responsabilidad social corporativa).



Casa Caridad desarrolla proyectos y herramientas para dar respuesta a las personas en riesgo de exclusión social



Esta ONG, fundada en 1906 por el médico valenciano José Sanchís Bergón, está centrada en atender a personas sin hogar y en riesgo de exclusión social.

Respecto a Fundación Social Nest, nacida en 2010 para impulsar el emprendimiento en el impacto social y ambiental, es una fiel defensora de que el mundo financiero y el impacto social se acerquen más.

Según explica **Margarita Albors, fundadora y presidenta de la Fundación**, una de sus acciones clave es justamente esa: “Actualmente tenemos tres líneas de trabajo: la aceleración, pues apoyamos a emprendedores social y startups de impacto en su desarrollo; la inversión de impacto, pues fomentamos la inversión de impacto a través de Fi, un foro dirigido a personas que gestionan su patrimonio o el de terceros y que quieren alinear capital y valores; y la educación y comunidad, pues llevamos el impacto a todos los lugares que se nos demanda: escuelas, universidades, escuelas de negocios o foros”.

En su caso, y a la hora de ser parte beneficiaria de esta iniciativa, ya conocían a la EAF Ética. “Conocíamos a Ética desde hacía varios años. Desde el principio hubo mucho entendimiento; al fin y al cabo, ambas entidades nos movíamos como pioneras en ámbitos tradicionalmente, en apariencia, alejados del impacto social. Tenemos la fortuna de contar con su colaboración y la de Degroof Petercam, que también tiene muy embebida la importancia de la sostenibilidad y el impacto, y eso nos permite seguir facilitando a emprendedores sociales su camino a través de nuestro apoyo”, destaca la responsable de la Fundación.

Para cumplir con los ODS de Naciones Unidas se necesitan entre tres y cinco trillones de dólares de inversión en los próximos 10 años



Luis Miralles,
presidente de
Casa Caridad



Margarita Albors, fundadora
y presidenta de la Fundación
Social Nest

Para Albors, Naciones Unidas ha puesto en el mismo camino al mundo financiero y al social. “Creemos que el mundo financiero y el impacto social deben acercarse más. Por eso promovemos el foro Fi que mencionaba antes. Para cumplir con los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas en 2030 y reducir los graves problemas sociales y ambientales a los que nos enfrentamos se necesitan entre tres y cinco trillones de dólares al año en los próximos 10 años. Por primera vez, la ONU ha reconocido que este capital no puede venir sólo de los gobiernos y de la filantropía. Se necesita capital privado y el sector financiero es por tanto clave para ello”, recuerda. ■

Beatriz Zúñiga

CASA CARIDAD: dando respuesta a las personas en riesgo de exclusión social

La Asociación Valenciana de Caridad fue fundada en 1906 por José Sanchís Bergón, médico valenciano y alcalde de la localidad con el objetivo de erradicar la mendicidad de las calles de Valencia. Desde su creación, la ONG ha ido adaptándose a las necesidades de cada contexto histórico y social. Así, desde el comedor social que dio origen a la institución, los recursos que ofrecen han ido evolucionando hasta brindar una atención completa y personalizada a cada persona que necesita de su apoyo.

Talleres de apoyo a la búsqueda de empleo o vivienda, programas de higiene o tiempo libre o las escuelas infantiles son algunos de los servicios que se han ido poniendo en marcha. La educación, de hecho, es algo en lo que la institución siempre ha apostado como parte esencial; por eso a la escuela en Pechina se sumó, en 2010, la Escuela Infantil de Torrent.

“En 2016 inauguramos el Multicentro Social de Benicalap que nos permite dar un mejor servicio, por un lado, a personas convalecientes, un recurso pionero en España donde prestamos atención, acompañamiento y cuidados básicos a personas sin hogar con problemas de salud debido a un postoperatorio o a una enfermedad. Por otro lado, dispone de un módulo exclusivo a disposición de familias en riesgo de exclusión para atender a sus necesidades, ya que es un colectivo especialmente vulnerable, y una escuela infantil”, explica orgulloso de lo logrado Luis Miralles, presidente de Casa Caridad.

FUNDACIÓN SOCIAL NEST: apoyando el emprendimiento de impacto social y ambiental

Margarita Albors, fundadora y presidenta de la Fundación Social Nest, ha estado desde los inicios trabajando para hacer de esta entidad una referencia. En sus diez años de vida, ha evolucionado en sus actividades hasta focalizarse en apoyar a las personas y organizaciones en el desarrollo de propuestas empresariales que respondan, a través de la tecnología, a los retos sociales y medioambientales de forma sostenible.

“El sector del emprendimiento y la inversión de impacto han crecido significativamente en los últimos años y cada vez vemos emprendedores mejor preparados para dar respuesta a los retos a los que nos enfrentamos de una manera sostenible, aunque aún hay mucho por hacer”, apunta Albors.

En este sentido, la Fundación cuenta con dos proyectos muy relevantes para 2020: durante el 4YFN (el evento de startups e inversores del Mobile World Congress) va

Actualmente la entidad dispone de tres escuelas infantiles donde atiende a más de 150 niños de familias vulnerables, 70 plazas de albergue en las instalaciones de Pechina y 64 en Benicalap para personas convalecientes y familias. Cada día atienden a 400 personas en sus comedores sociales y sus trabajadores sociales asisten a cada persona que acude a ellos y se les traza un plan individual para darle una solución a sus necesidades.

Miralles considera que una de sus fortalezas es “conocimiento, profesionalidad y entrega” de sus trabajadores y voluntarios. Sobre sus planes para este año apunta que van a poner en marcha Fénix Sanchis Bergón, “un edificio con ocho viviendas supervisadas, en la ciudad de Valencia, en las que convivirán usuarios que han pasado con anterioridad por otros recursos de la ONG con el fin de que en un tiempo encuentren un alojamiento y unos ingresos que les permitan ser independientes y autónomos. Es un paso más de nuestro compromiso con la integración de las personas más vulnerables”, añade.

Como bien señalaba Miralles, uno de sus fuertes son los voluntarios, que actualmente son 250 personas. Por eso, esta casa de caridad siempre mantiene sus puertas abiertas y ofrece diversas formas de colaborar con ella: haciéndote socio o voluntario, realizando una donación puntual o periódica, o participando en sus campañas anuales.

Conoce más sobre cómo colaborar en <https://www.casacaridad.com/colabora/>

a tener un área dedicada al impacto y la entidad estará co-organizando el contenido de dicha área con el equipo de 4YFN; y, en segundo lugar, la tercera edición del foro Fi20 para inversores, que tendrá lugar en septiembre en Madrid.

Esta última actividad, el foro Fi, es una de las grandes expectativas de Albors por el impacto que puede tener. “En general, y cada vez más, a las personas les gusta saber que su trabajo tiene un propósito más allá que el de ganar dinero para ellas y para los shareholders de la empresa. Que tu empresa apoye iniciativas concretas, con un impacto social directo creo que contribuye a darse cuenta de que tienen una capacidad de impactar positivamente su entorno y eso es, en mi opinión, muy gratificante, trabajos en el sector que trabajen”, concluye la responsable de la Fundación.

Para contactar con la entidad consulte su página web <https://socialnest.org/>