

## Responsabilidade Social Corporativa

Enquanto Unidade pertencente ao Grupo BBVA, a BBVA Asset Management partilha a missão, visão e princípios, que se resumem na seguinte frase:

**Trabalhamos por um futuro melhor para as pessoas**



O Grupo BBVA desenvolve ações de Responsabilidade Corporativa relativa a Inclusão Financeira, Educação Financeira, Banca Responsável, assim como atividades de Compromisso Social, nos países onde tem presença

### Inclusão Financeira

Consideramos que a luta contra a exclusão financeira é um objetivo coerente com as nossas metas de negócio e com o nosso compromisso ético e social. A **Fundación Microfinanzas BBVA** facilita o acesso das **pessoas mais desfavorecidas da sociedade** ao empreendimento de actividades produtivas sustentáveis que lhes permitam melhorar o seu nível de vida e o das suas famílias, promovendo o seu desenvolvimento económico e social.

### Educação Financeira

A educação financeira é **uma das prioridades estratégicas em matéria de responsabilidade corporativa** do Grupo BBVA. Uma decisão informada contribui para uma melhor situação financeira pessoal, facilita a gestão do risco nas entidades financeiras e promove a poupança fortalecendo simultaneamente o sistema financeiro. A educação financeira consubstancia-se em aforradores mais consistentes e em devedores mais responsáveis. Este compromisso materializa-se através do Plano Global de Educação Financeira "O dinheiro nas nossas vidas". Os principais programas deste Plano são "Avança com o teu futuro" e "Valores de Futuro".

### Banca Responsável

No Grupo BBVA trabalhamos para integrar uma **gestão responsável em toda a cadeia de valor**, desde o desenho de produtos, publicidade e comercialização, até à gestão de riscos. Sob esta denominação, incluímos os programas que nos ajudam a integrar o foco de sustentabilidade nas atividades diárias do Grupo BBVA.

### Compromisso com a Sociedade

O Grupo BBVA aposta no desenvolvimento das sociedades onde actua. Este compromisso centra-se em apoiar a educação, o empreendimento social, a investigação e a cultura. Como principais projectos deste compromisso podem enunciar-se os seguintes: Plano de Acção Social para a América Latina, Momentum Project e o programa de atividades da Fundação BBVA.

A BBVA Asset Management, unidade de gestão de ativos do Grupo BBVA, trabalha para incorporar critérios de Investimento Socialmente Responsável na sua atividade de desenho e gestão de produto para cada um dos segmentos de clientes que investem em fundos de investimento, fundos de pensões e mandatos. Para além disso, atua em cumprimento das exclusões genéricas que o Grupo BBVA define, como por exemplo, a exclusão da prestação de serviços financeiros e/ou de investimento a empresas envolvidas no desenvolvimento, produção, manutenção ou comercialização de armas controversas: minas antipessoas, armas biológicas, armas químicas e armas de fragmentação (Procedimento Grupo BBVA em matéria de Defesa 20.10.004)

Neste âmbito, destacam-se as seguintes atividades:



### **Fundos de investimento:**

A BBVA Asset Management, S.A., SGIC gere e administra fundos solidários ou de responsabilidade corporativa. Estes são produtos que procedem à alocação de parte da sua comissão de gestão a projetos sociais, permitindo assim aos seus participantes apoiar organizações sem fins lucrativos. Nesta tipologia de fundos, os exemplos mais representativos são:

#### **BBVA Solidaridad**

Fundo de obrigações misto em euros que investe menos de 30% em ações. O fundo aloca anualmente 0,55% do seu património global a um conjunto de organizações sem fins lucrativos com atividade em Espanha e permite-se aos participantes do mesmo a seleção das organizações para destino destes montantes.

#### **BBVA Desarrollo Sostenible**

Fundo de ações que investe preferencialmente em empresas de investimento sustentado, entendendo-se como tais, as empresas capazes de integrar na sua estratégia e atividade, as oportunidades e riscos do meio ambiente, meio social e de government, com o objetivo de criar valor para o investidor, a médio e longo prazo. Adicionalmente, o fundo doa 15.000 euros por ano à FIMA - FUNDAÇÃO PARA A INVESTIGAÇÃO MÉDICA APLICADA DE ESPANHA.

**Fundos de Pensões:**

O Grupo BBVA e a sua unidade de gestão de ativos, concretamente através da sub-unidade de Gestión de Previsión y Pensiones (GPP), são subscritores dos Princípios de Investimento Responsável das Nações Unidas (UM-PRI), além de membros do Fórum Espanhol do Investimento Responsável (Spainsif), cujo objetivo é fomentar a integração de critérios ambientais, sociais e de boa governação nas políticas de investimento de fundos domiciliados em Espanha.

O compromisso subscrito para esses fóruns, implica que a Unidade de Asset Management tenha incorporado critérios ISR (Investimento Socialmente Responsável) no processo de investimento para fundos de pensões para empresas e que se traduz no seguinte:

- o processo de investimento inclui restrições ASG (Ambientais, Sociais e de Boa Governação);
- o exercício dos direitos de voto em Assembleias-Gerais de Acionistas;
- informação a participantes de decisões relativas a ISR (Investimento Socialmente Responsável);
- comunicação das decisões de investimento relativas a ISR (Investimento Socialmente Responsável).