

FONDOS DE INVERSIÓN

*PATRIMONIO***11.964 M€ (+23,34%)***PARTÍCIPES***515.308**

FONDOS DE PENSIONES

*PATRIMONIO***6.863 M€ (+1,17%)***PARTÍCIPES CON SALDOS***834.848**

GESTIÓN DE ACTIVOS

Bankia suministra productos de inversión a su red comercial a través de Bankia Fondos y de Bankia Pensiones, que, a 31 de diciembre de 2015, gestionaban 18.827 millones de euros de patrimonio conjunto, con un incremento del 14,22% sobre los 16.483 millones del año anterior.

Si se añade la actividad de bancaseguros, el volumen de ahorro administrado por Bankia al cierre de 2015 sube hasta los 24.607 millones de euros, 1.820 millones (7,98%) más que en 2014.

El crecimiento en estas tres líneas de ahorro (fondos, pensiones y seguros) ha sido sostenido en los últimos cuatro años, gracias al lanzamiento de productos cada vez más ajustados a la demanda de los clientes y a las circunstancias del entorno. De una cifra total de 19.275 millones de euros en 2012 se pasó a 20.551 millones en 2013, a 22.787 en 2014 y a los ya mencionados 24.607 millones de 2015. Eso supone un avance en términos porcentuales del 27,66% durante dicho periodo.

Bankia está comprometida con la inversión responsable y entre sus objetivos figura seguir avanzado en la aplicación de criterios ASG (ambientales, sociales y de buen gobierno) en el análisis y la selección de activos.

BANKIA FONDOS

La gestora de fondos de inversión de Bankia ofrece una amplia gama de productos competitivos y de alta calidad en todas las categorías (monetarios, renta fija, renta variable, mixtos, garantizados, globales, etc.) y ámbitos (nacionales e internacionales). Su variedad permite satisfacer a los distintos perfiles de clientes: desde los más conservadores, cuyo

objetivo prioritario es la preservación del capital, hasta los más decididos, que están dispuestos a correr ciertos riesgos a cambio de una mayor rentabilidad.

Bankia Fondos tenía 11.964 millones de euros en activos mobiliarios al término de 2015, claramente por encima de los 9.700 millones correspondientes a 2014. Ese aumento del 23,34% en el patrimonio gestionado coincidió con una mejora de la rentabilidad, a pesar de las convulsiones que a lo largo del ejercicio experimentó el mercado de renta variable. Todo ello situó a la entidad en el quinto lugar del ranking español de gestoras, con una cuota del 5,44%, frente al 4,98% conseguido el año anterior, según la Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones (Inverco).

Durante 2015, los productos perfilados fueron los que mayor interés despertaron en los clientes de Bankia Fondos, hasta alcanzar los 4.555 millones de euros, 3.180 millones más que en 2014. Este tipo de productos, que superan ya el 38% del volumen de la gestora, invierten la mayoría de su patrimonio en otros fondos, con lo que se consigue una cartera muy diversificada, tanto por modalidad de activos como por zonas geográficas.

Bankia cuenta con dos gamas de perfilados, cada una de ellas integrada a su vez por tres productos con distintos niveles de riesgo, entre los que el cliente puede elegir. La gama 'Soy Así' está compues-

ta por fondos direccionales, diseñados para obtener rendimientos en consonancia con la evolución de los mercados. La gama 'Evolución' busca un retorno positivo a medio plazo, cualesquiera que sean las oscilaciones que se produzcan.

Por último, el patrimonio colocado en las 48 sociedades de inversión de capital variable (sicavs) que administra Bankia permaneció prácticamente estable. Su valor ascendía a 273 millones de euros a final de 2015.

BANKIA PENSIONES

Bankia lleva años desplegando un significativo esfuerzo en favor del ahorro a largo plazo encaminado a complementar las futuras pensiones públicas. A tal efecto, realiza una continua labor de asesoramiento desde su red comercial y dispone de eficaces herramientas de simulación para responder cualquier duda que en este ámbito pueda plantearse.

Desde el punto de vista de la oferta, Bankia es titular del 100% de dos gestoras y posee asimismo un porcentaje del capital social y acuerdos de distribución con la aseguradora Caser. Eso le permite poner a disposición de los ahorradores diferentes modalidades de fondos de pensiones (individuales, de empleo y asociados), siempre bajo el principio de máxima adaptación a las necesidades de cada cliente en el horizonte de su jubilación.

A 31 de diciembre de 2015, el valor total de los fondos de pensiones de Bankia ascendía a 6.863 millones de euros, mientras que en 2014 había sido de 6.783 millones. Un 71,96% de la cifra alcanzada a finales del último ejercicio correspondía a planes individuales, y el resto, a planes de empleo y asociados.

*BANKIA LLEVA AÑOS
DESPLEGANDO
UN SIGNIFICATIVO
ESFUERZO EN FAVOR
DEL AHORRO A LARGO
PLAZO ENCAMINADO
A COMPLEMENTAR LAS
FUTURAS PENSIONES
PÚBLICAS*



COBERTURA BAJO CRITERIOS ISR EN BANKIA PENSIONES

INVERSIÓN RESPONSABLE

En 2015 la entidad mejoró su sistema de evaluación de inversiones en materia medioambiental, social y de gobierno corporativo. Mediante un proveedor internacional de servicios de Inversión Socialmente Responsable (ISR) se elabora una categorización que se obtiene mediante un criterio híbrido, utilizando criterios de best-in-class completado con dos criterios de exclusión: el incumplimiento de los principios del Pacto Mundial y la involucración en armas controvertidas.

La Dirección de Gestión de Riesgos del área de Gestión de Activos, que se encarga del control de estos riesgos extrafinancieros, presenta y analiza en el Comité de Riesgos la información suministrada por el proveedor ISR y pone de manifiesto las variaciones de rating ASG de los emisores de activos financieros. También prepara la información detallada del rating ASG de las carteras de los fondos de pensiones y del proceso de implantación y las actuaciones seguidas, para que la Dirección Comercial las presente a las Comisiones de Control de los Fondos de Empleo respectivas.

La Dirección de Inversiones ha incorporado criterios medioambientales, sociales y de buen gobierno al conjunto de la toma de decisiones, que se venía realizando con criterios fundamentales y de mercado. Esto le permite hacer al mismo tiempo un seguimiento propio de la empresa en cuanto a su compromiso, cumplimiento y planes futuros de actuación en materia de ASG.

1.017 MILL. €* (APROX. 61% DEL PATRIMONIO GESTIONADO EN PLANES DE EMPLEO)

*Dato ajustado con posterioridad a la impresión del Informe.

*LA DIRECCIÓN DE
INVERSIONES HA
INCORPORADO CRITERIOS
MEDIOAMBIENTALES,
SOCIALES Y DE BUEN
GOBIERNO AL CONJUNTO DE
LA TOMA DE DECISIONES,
QUE SE VENÍA REALIZANDO
CON CRITERIOS
FUNDAMENTALES Y
DE MERCADO*

