

# INFORME DE PROGRESO PACTO MUNDIAL

20.05.2021 – 20.05.2022

*AFS Finance Advisors EAF - Empresa de Servicios de Inversión - Autorizada y supervisada por la CNMV - EAF nº 20 del Registro de la CNMV*

## TABLA DE CONTENIDOS

1. DECLARACIÓN DE LA DIRECTORA GENERAL.....	2
2. PRESENTACIÓN AFS FINANCE ADVISORS EAF .....	3
2.1 LA ENTIDAD.....	3
2.2 INFORMACIÓN GENERAL .....	3
3. NUESTRA MISIÓN, VISIÓN Y VALORES .....	6
4. METODOLOGÍA .....	7
5. DESCRIPCIÓN DE LAS MEDIDAS (10 PRINCIPIOS) .....	8
5.1 DERECHOS HUMANOS .....	8
5.2 NORMAS LABORALES.....	9
5.3 MEDIOAMBIENTE .....	11
5.4 ANTICORRUPCIÓN .....	13
6. CONTRIBUCIÓN A LOS ODS .....	14

## 1. DECLARACIÓN DE LA DIRECTORA GENERAL

En Madrid, mayo de 2022

A nuestras partes interesadas:

Me complace confirmar que AFS Finance Advisors EAF, S.L.U. reafirma su respaldo a los Diez principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas en las áreas de los derechos humanos, el trabajo, el medioambiente y la anticorrupción, como parte de nuestra estrategia, misión y valores.

En esta Comunicación de progreso anual, describimos nuestras acciones para mejorar continuamente la integración del Pacto Mundial y sus principios a nuestra estrategia de negocios, cultura y operaciones diarias. También nos comprometemos a compartir esta información con nuestras partes interesadas a través de nuestros principales canales de comunicación.

Atentamente,



Ana Fernández Sánchez de la Morena  
Socia Directora



## 2. PRESENTACIÓN AFS FINANCE ADVISORS EAF

### 2.1 LA ENTIDAD

AFS Finance Advisors EAF, es una firma independiente de asesoramiento financiero y patrimonial, fundada y dirigida por Ana Fernández Sánchez de la Morena. Somos una EAF constituida el 12 de febrero de 2010 en Madrid, autorizada y supervisada por la CNMV con el número 20 del Registro Oficial de Empresas de Asesoramiento Financiero de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, como Empresa de Servicios de Inversión (ESI).

En AFS Finance Advisors EAF somos un equipo multidisciplinar y contamos con el apoyo de una red de colaboradores, que nos permite poner a disposición de nuestros clientes los mejores especialistas de las distintas áreas patrimoniales, para llevar a cabo un asesoramiento financiero y patrimonial global. Entre otros, ofrecemos especialistas sobre inversiones empresariales, inmobiliarias o artísticas, así como especialistas fiscales que nos apoyan en el asesoramiento tributario vinculado a las inversiones patrimoniales.

El modelo de negocio nace de la necesidad de prestar un servicio de asesoramiento totalmente independiente, sin posibles conflictos de interés y cobrando exclusivamente del cliente. De esta manera, podemos garantizar una defensa consistente de sus intereses, así como facilitar el acceso a todas las alternativas de inversión del mercado, sin necesidad de cambiar de Banco, ya que no actuamos como depositario de sus inversiones, sino como el asesor financiero independiente.

Somos pioneros como asesoría financiera que aplica herramientas de psicología económica y herramientas de coaching para tomar decisiones sobre inversiones. Ayudamos a nuestros clientes desde el plano de la psicología financiera, a establecer una relación equilibrada entre sus inversiones y los estados emocionales que se generan por la volatilidad de las mismas.

### 2.2 INFORMACIÓN GENERAL

#### DATOS GENERALES

**Nombre Completo (Razón Social)**

AFS Finance Advisors EAF S.L.U.

**Dirección**

C/ Velázquez, 27 – 1º izda. 28001 Madrid

**Tipo de empresa**

PYME

**Localidad**

Madrid

**Provincia**

Comunidad de Madrid

**Comunidad Autónoma**

Comunidad de Madrid

**Dirección web**

<http://afs-finance.es>

**Gerente**

Ana Fernández Sánchez de la Morena

**Personas de contacto**

Ana Fernández Sánchez de la Morena

**Número de empleados directos**

3

**Sector**

Servicios financieros

**Actividad**

Asesoramiento financiero y patrimonial

**Fecha adhesión**

20.05.2021

**Grupos de Interés más significativos:**

Clientes, Empleados, Comunidad/Sociedad Civil, Medio Ambiente.

**Países en los que está presente la entidad**

España.

**ESTRATEGIA Y GOBIERNO**

**Indique cómo la entidad incorpora las sugerencias de los Grupos de Interés en su estrategia y en sus procesos de decisión.**

Las sugerencias de clientes, empleados y

**Alcance del Informe de Progreso (países sobre los cuales la empresa reporta información en el Informe de Progreso) y sus posibles limitaciones, si existen**  
España.

**¿Cómo se está difundiendo el Informe de Progreso?**

A través de la web del Pacto Mundial, web de AFS Finance Advisors EAF, y medios de comunicación utilizados por la entidad.

**Periodo cubierto por la información contenida en la memoria**

20.05.2021-20.05.2022

**Ciclo de presentación del Informe de Progreso**

Anual.

**¿Su entidad tiene actividades en países en vías de desarrollo?**

No.

**¿Su entidad tiene proveedores en países en vías de desarrollo?**

No

**¿Su entidad tiene un alto impacto medioambiental?**

No.

y Administración, se estudian, evalúan y se incorporan al proceso de mejora continua.

**Indique la naturaleza jurídica de la entidad, detallando su organigrama.**

Sociedad Limitada Unipersonal.

**Indique si la junta directiva mide el progreso en la implantación de Los Diez Principios mediante indicadores.**

### **OBJETIVOS Y TEMÁTICAS DE NACIONES UNIDAS**

**Indique si la entidad tiene proyectos de colaboración y desarrolla acciones de apoyo en relación a los objetivos y temáticas de Naciones Unidas (UNICEF, UNWOMEN, Objetivos de Desarrollo Sostenible, iniciativas de Global Compact, etc.)**

Somos signatarios de los Principios de Inversión Responsable (PRI) y a través del asesoramiento a Gestión Boutique Kokoro

La Dirección recibe periódicamente el progreso de implantación de los Diez Principios y establece los objetivos y políticas de sostenibilidad aplicables a la entidad.

World, FI, colaboramos con la Fundación Pequeño Deseo y la Fundación Aladina.

### **MÁS INFORMACIÓN**

<http://afs-finance.es>

### 3. NUESTRA MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

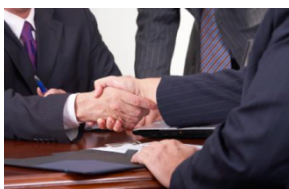
#### MISIÓN

Asesorar al cliente de forma holística, ofreciendo un servicio de asesoramiento patrimonial y financiero, independiente y personalizado, alineando necesidades, expectativas, creencias y sesgos cognitivos.

#### VISIÓN

Unir la teoría de la economía clásica con las teorías de la economía conductual y con criterios ASG. Aportar a nuestros clientes un servicio profesional, comprometido, de calidad y a medida.

#### VALORES



##### Compromiso

- Establecer una relación basada en la confianza mutua, a través de un servicio personalizado y a medida.



##### Profesionalidad

- Trabajar en todo momento con un alto nivel de responsabilidad y calidad en la elaboración y presentación de informes.



##### Prudencia

- Ofrecer en todo momento recomendaciones equilibradas y fundamentadas, que sean coherentes con los objetivos y restricciones marcadas por los clientes.



##### Confidencialidad

- La actividad desarrollada está sujeta a una total confidencialidad, con el fin de establecer una relación transparente y de confianza, garantizando así la exclusividad del servicio.

#### 4. METODOLOGÍA





## 5. DESCRIPCIÓN DE LAS MEDIDAS (10 PRINCIPIOS)

### 5.1 DERECHOS HUMANOS

#### Principio 1

*Las empresas deben apoyar y respetar la protección de los derechos humanos fundamentales, reconocidos internacionalmente, dentro de su ámbito de influencia.*

AFS Finance Advisors EAF se compromete a respetar, apoyar y promover los derechos humanos en el ámbito de su actuación con el objetivo de que nuestra entidad contribuya a que la sociedad pueda prosperar de manera positiva. Para ello, AFS Finance Advisors EAF evalúa y revisa de forma continua en colaboración con sus empleados y clientes las prácticas y actuaciones para identificar y fomentar mejoras en apoyo a los derechos humanos.

De esta manera, AFS Finance Advisors EAF se compromete a no tratar con compañías que vulneren los derechos humanos o las libertades públicas. Con este objetivo AFS Finance Advisors EAF ha formado al 100% de sus empleados en materia de derechos humanos para que conozcan y cumplan con los principios recogidos en el Pacto Mundial. En esta línea, las relaciones de trabajo dentro de AFS Finance Advisors EAF se basan en los principios de respeto mutuo e igualdad garantizando un ambiente de trabajo seguro, respetuoso y saludable. Además, tras la pandemia del COVID 19 hemos reforzado la seguridad y salud en el espacio de trabajo.

Respeto al derecho a la privacidad, se ha concienciado al 100 % de los empleados en la importancia de la privacidad, la confidencialidad y la protección de datos. En esta línea, se realizan auditorías de seguridad continuas a través de nuestros servicios informáticos.

En el Código de Conducta AFS Finance Advisors EAF se establecen los principios básicos que regulan el comportamiento de los empleados de la entidad, las relaciones internas, así como con otros agentes externos.

AFS Finance Advisors EAF contribuye a través del asesoramiento a Gestión Boutique Kokoro World, FI, a la transformación social y a mejorar la calidad de vida de los niños enfermos, destinando un 0,10% anual del patrimonio (publicado en folleto en CNMV) a colaborar con organizaciones benéficas que se ocupan de proteger y ayudar a niños enfermos: Fundación Aladina y Pequeño Deseo.

Un estudio pionero en España, sobre el efecto de las emociones positivas en niños enfermos, realizado por la Fundación Pequeño Deseo, con el apoyo del COP Madrid, un Equipo de Investigación de la Universidad Complutense de Madrid y la financiación de la Fundación Lafourcade Ponce, pone de manifiesto cómo el hecho de cumplir un deseo a niños con enfermedades graves, favorece una

mejor valoración de su salud subjetiva y genera cambios positivos sobre su bienestar emocional tanto a corto como a largo plazo, extendiéndose también estos efectos sobre sus padres.

Durante el ejercicio 2021 no se han detectado en la entidad ningún caso de vulneración de derechos humanos ni se ha comunicado ninguna por parte de los trabajadores o relacionados.

#### **Principio 2**

*Las empresas deben asegurarse de que sus empresas no son cómplices en la vulneración de los Derechos Humanos.*

AFS Finance Advisors EAF se asegura de que todos sus colaboradores, entidades y personas relacionadas con las que trabaja cumplan con el ordenamiento jurídico vigente excluyendo trabajar con cualquier entidad que incumpla los derechos humanos y la legislación vigente.

### **5.2 NORMAS LABORALES**

---

#### **Principio 3**

*Las empresas deben apoyar la libertad de afiliación y el reconocimiento efectivo del derecho a la negociación colectiva.*

AFS Finance Advisors EAF respeta el derecho a la libertad de afiliación y a la negociación colectiva, y se encarga de que cada empleado conozca su convenio colectivo de referencia desde que se incorpora a la entidad. Desde AFS Finance Advisors EAF queremos que nuestros empleados dispongan de las mejores condiciones de trabajo y de los derechos que les asisten conforme al Estatuto de los Trabajadores y el Convenio Colectivo vigente. Por tanto, no hay riesgo de que se pueda incumplir este principio.

#### **Principio 4**

*Las empresas deben apoyar la eliminación de toda forma de trabajo forzoso o realizado bajo coacción.*

AFS Finance Advisors EAF rechaza cualquier tipo de conducta que vulnere los derechos humanos y libertades públicas. Así busca crear un ambiente de trabajo adecuado y seguro para que los empleados puedan desempeñar sus funciones dentro de un clima de respeto y saludable cumpliendo en todo momento con la legislación vigente y promoviendo iniciativas internas que mejoren el entorno del trabajo.

Todos los trabajadores disponen de sus vacaciones correspondientes que son disfrutadas en el año correspondiente y, además, como política de la empresa, el día de cumpleaños de cada empleado puede disfrutarlo como día de vacaciones como regalo de la empresa.

Asimismo, se han implantado políticas que favorecen la conciliación de la vida personal y familiar de los empleados, fomentando el teletrabajo. Actualmente, el 50% de las horas trabajadas en AFS Finance Advisors EAF se realizan mediante teletrabajo.

### Principio 5

*Las empresas deben apoyar la erradicación del trabajo infantil.*

AFS Finance Advisors EAF claramente cumple con la prohibición del trabajo infantil establecido en la legislación vigente y prohíbe cualquier tipo de inversión y colaboración con empresas relacionadas con la explotación laboral infantil contribuyendo a la erradicación del trabajo infantil.

### Principio 6

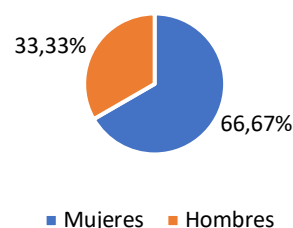
*Las empresas deben apoyar la abolición de las prácticas de discriminación en el empleo y la ocupación.*

AFS Finance Advisors EAF busca garantizar la igualdad de oportunidades en el trabajo y se evalúan los posibles riesgos que pudieran dar lugar ante cualquier tipo de discriminación.

Destacamos el fomento de la contratación de jóvenes bajo contratos de prácticas con el fin de integrarlos en el mundo laboral apostando la profesionalización y captación de nuevos talentos. Así, AFS Finance Advisors EAF actualmente cuenta con un estudiante en prácticas.

Asimismo, en AFS Finance Advisors EAF más del 60% de la plantilla está formada por mujeres y apuesta continuamente por potenciar y dar visión al papel de la mujer en las finanzas. Ana Fernández destaca que la creencia del techo de cristal y el síndrome del impostor son los grandes retos que las mujeres deben superar en el sector de las finanzas. Para reforzar la presencia de la mujer en las finanzas, nuestra socia directora ha participado de forma activa en la Asociación “Mujeres Avenir” impartiendo talleres de formación financiera, en los círculos de Womenalia, en la cumbre “La Mujer y el Dinero” como ponente, y todos los años participa en el Día Internacional de Mujer a través de diferentes organizaciones como Rankia, Capital Radio, en prestigiosas revistas de estrategias de inversión o en la Mutualidad de la Abogacía como en este año.

Empleados por género (%)



De cara al año que viene seguiremos impulsando el desarrollo profesional y personal de todos nuestros empleados reforzando y buscando además relacionarnos con nuevas asociaciones y personas que ensalcen el papel de la mujer en las finanzas.

### 5.3 MEDIOAMBIENTE

#### **Principio 7**

*Las empresas deberán mantener un enfoque preventivo que favorezca el medioambiente.*

AFS Finance Advisors EAF tiene un fiel compromiso con el medio ambiente a través de una formación continua en toda la platilla. Así, busca contribuir al respeto y preservación del medio ambiente estableciendo criterios y buenas practicas de conducta en materia medioambiental.

Existe una política de sensibilización medioambiental para los empleados y nuestros clientes. Entre las medidas implantadas, destacan la reducción del uso del papel mediante la concienciación de medidas de ahorro, el reciclaje de los residuos generados, la eficiencia en la impresión, la implantación de la firma electrónica, el fomento de la comunicación electrónica y la implantación del teletrabajo, evitando así los desplazamientos de los clientes y empleados a la oficina, reduciendo la huella de carbono, y mejorando de la eficiencia energética en la oficina. El año siguiente queremos seguir implantando nuevas medidas medioambientales y aumentar la formación en este ámbito.

#### **Principio 8**

*Las empresas deben fomentar las iniciativas que promuevan una mayor responsabilidad ambiental.*

En AFS Finance Advisors EAF existen instrucciones que promueven una mayor responsabilidad social. Hemos implantado medidas que nos han permitido reducir considerablemente el uso del papel y se ha sensibilizado a los empleados sobre la reducción de su uso y su reciclaje. Así mismo, en materia de comunicaciones se ha trabajado con la platilla para potenciar la digitalización de las mismas evitando así un uso innecesario del papel. De esta manera queremos seguir implantando nuevas medidas que nos permitan depender menos del uso del papel y realizar un mayor seguimiento de los datos en materia medioambiental.

También se vigila el consumo responsable de recursos y se realizan revisiones periódicas que velan por las correctas condiciones de trabajo, intensidad de la luz, la calidad y temperatura del aire óptimo para su desempeño.

Desde el 8 de abril de 2021, AFS Finance Advisors EAF es signataria de los “Principios de Inversión responsable (PRI)” reconociendo, por tanto, la relevancia de las cuestiones ESG para la gestión de

inversiones y comprometiéndonos a proporcionar, promover y mejorar los servicios que respaldan la implementación de los siguientes principios:

- Incorporar temas Ambientales, Sociales y de Gobierno Corporativo (ESG) en análisis de inversiones y procesos de toma de decisiones
- Ser un propietario activo e incorporar cuestiones ESG en nuestras políticas de propiedad y prácticas
- Buscar la divulgación adecuada sobre cuestiones ESG por parte de las entidades en las que invertimos
- Promover la aceptación e implementación de los Principios dentro de la industria de inversión
- Trabajar con la Secretaría de PRI y otros signatarios para mejorar su eficacia en la implementación de los Principios,
- Informar sobre nuestras actividades y el progreso hacia la implementación de los Principios.

El PRI define la inversión responsable como “una estrategia y práctica para incorporar factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) en las decisiones de inversión y el ejercicio activo de la propiedad”.

En el ámbito del asesoramiento sobre inversiones, AFS Finance Advisors EAF integra criterios ASG en la selección de las inversiones, promoviendo su aceptación e incorporación por parte de nuestros clientes a la hora de componer las carteras. Para ello elabora análisis económicos y financieros, y evalúa el cumplimiento en materia ASG de los diferentes productos empleando diferentes estrategias entre las que se incluyen:

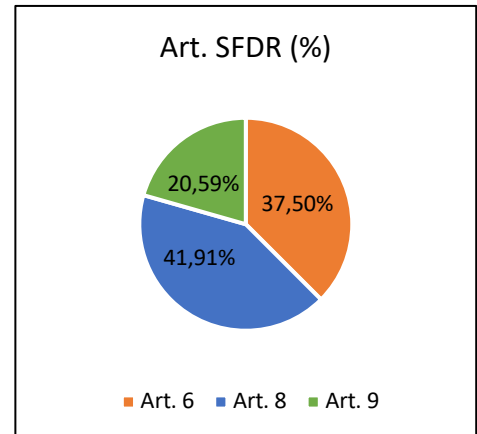
- Exclusiones por comportamientos contrarios al Pacto Mundial, derechos humanos y laborales, y exclusiones de actividades o sectores de actividades del universo de inversión aplicadas a todas las carteras como actividades relacionadas con armas, pornografía, tabaco o contra el medio ambiente.
- Screening basado en normas que consiste en la revisión de inversiones teniendo en cuenta los estándares internacionales y normas basadas en criterios ASG desarrolladas por organismos internacionales como la OCDE, las Naciones Unidas y sus agencias, como el Pacto Mundial, la OIT, UNICEF o ACNUR.
- Best-in-Class o selección positiva de inversiones o valoraciones destacadas que consiste en la selección de las compañías de cada sector con mejor clasificación usando criterios ASG.
- Integración ASG realizando un estudio sistemático e incluyendo factores ASG en las decisiones de inversión. Para ello, se tienen en cuenta los ratings y valores financieros.
- Inversión temática invirtiendo en temáticas que contribuyan a soluciones sostenibles, tanto en temas ambientales como sociales.
- Inversiones de impacto que consisten en inversiones realizadas con la intención de generar impacto social y ambiental a la vez que generar rendimiento financiero.

Todas las inversiones se realizan evaluando la información proporcionada por las gestoras de los fondos y por entidades de reconocido prestigio en materia ASG como Sustainalytics, Spainsif o Morningstar.

A continuación, se muestran como está distribuido nuestro universo de inversión según el artículo SFDR.

- Artículo 6 SFDR: No aplica criterios de inversión responsable.
- Artículo 8 SFDR: Promueve características medioambientales o sociales. Ello se consigue mediante la exposición limitada a algunas sociedades, industrias o sectores a través de exclusiones, o través de la renuncia a determinadas oportunidades de inversión.
- Artículo 9 SFDR: Tiene Objetivo de Inversión Sostenible.

Inversiones que tengan unos objetivos concretos de sostenibilidad, e incluso que sus inversiones tengan un impacto positivo en determinados sectores.



#### Principio 9

*Las empresas deben favorecer el desarrollo y la difusión de las tecnologías respetuosas con el medioambiente.*

AFS Finance Advisors EAF ha potencializado la digitalización de documentos, la reducción del uso del papel y medidas que fomenten el uso responsable de las tecnologías. Así, este año se ha conseguido un ahorro de papel del 50%. De cara al año que viene pretendemos conseguir una reducción del 70%.

## 5.4 ANTICORRUPCIÓN

#### Principio 10

*Las empresas deben trabajar contra la corrupción en todas sus formas, incluidas extorsión y soborno.*

En AFS Finance Advisors EAF tenemos tolerancia cero frente a cualquier forma de corrupción, priorizando para ello la transparencia en todas nuestras actuaciones. Todos nuestros empleados han sido formados en la materia y son capaces de identificar casos de corrupción o prácticas poco éticas. Así, el 100% de nuestros empleados se formaron en materia de Prevención de Blanqueo de Capitales. AFS Finance Advisors EAF se somete anualmente a una auditoria contable y financiera para garantizar el cumplimiento de la normativa legal vigente y de los principios de transparencia y buen gobierno. Desde la creación de AFS Finance Advisors EAF no se ha dado ningún caso de corrupción dentro de la entidad.

## 6. CONTRIBUCIÓN A LOS ODS

AFS Finance Advisors EAF está comprometida con la Agenda 2030 aprobada en septiembre de 2016 por Naciones Unidas y los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible asociados a la misma los cuales consideramos que tienen un papel esencial en nuestro mundo para contribuir a crear un impacto positivo en la sociedad y en el tejido empresarial.



Así, entendemos que la responsabilidad social empresarial debe incluir en las dimensiones económica, ambiental y social, criterios ambientales. Así, AFS Finance Advisors EAF invierte en fondos de impacto que contribuyen a los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

### SALUD Y BIENESTAR



A través de nuestras inversiones contribuimos a luchar contra las enfermedades, el cáncer y a aumentar el bienestar de las personas.

### IGUALDAD DE GÉNERO



AFS Finance Advisors EAF busca reforzar en papel y aumentar las oportunidades de la mujer en el ámbito financiero a través de diferentes proyectos e inversiones de impacto. Asimismo, queremos fomentar el papel directivo de las mujeres en el ámbito empresarial y la igualdad de género.

## AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO

---



Invertimos en empresas de suministro de agua, tecnología del agua o servicios medioambientales. Con ello, pretendemos contribuir a facilitar el acceso al agua potable a las comunidades donde todavía este acceso está muy limitado o es inexistente. Así mismo, queremos proteger los ecosistemas marinos y contribuir a los problemas relacionados con la acidificación de los océanos.

## ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE

---



En AFS Finance Advisors EAF creemos que la inversión en fuentes de energía renovables como solar o eólica es algo crucial para el crecimiento y bienestar de la población, así como la reducción de la dependencia de los combustibles fósiles.

## TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO

---



AFS Finance Advisors EAF invierte en compañías que contribuyen a crear una economía desarrollada que se preocupe por el bienestar de la comunidad internacional, y el consumo y producción responsable y sostenible.

## ACCIÓN POR EL CLIMA

---



Invertimos en países emergentes y empresas preocupadas por el planeta que luchan e invierten en reducir la huella de carbono y buscar un futuro más sostenible.

## ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS

---



Compartimos nuestras prácticas y conocimientos con asociaciones y colaboradores para contribuir a avanzar con los Objetivos de Desarrollo Sostenible.



