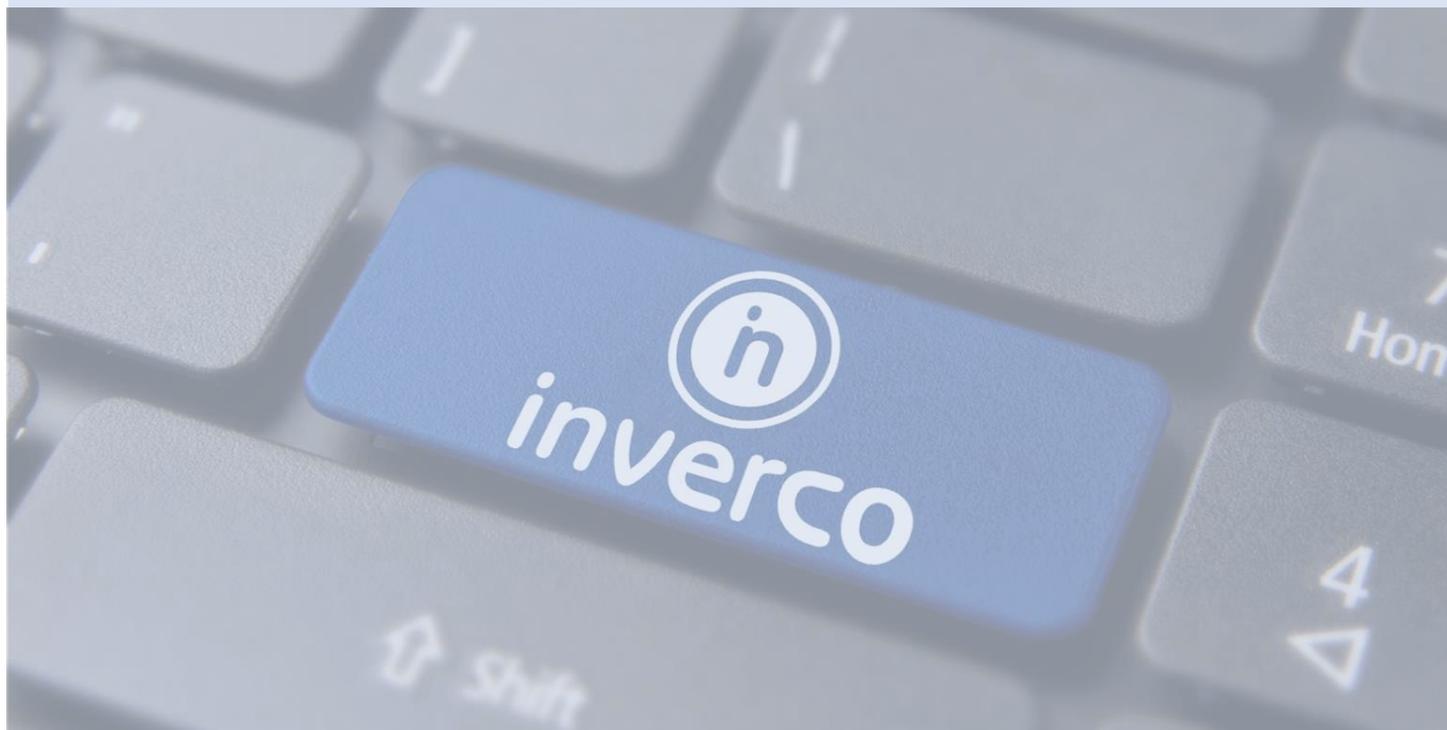


## **EDUCACIÓN FINANCIERA y ACTIVIDADES SOLIDARIAS**

### **Actuaciones de las Gestoras de IIC y de Fondos de Pensiones**

**2023**



Calle Príncipe de Vergara 43 | 28001 Madrid

Tfno. +34 91 431 47 35 | [presidencia@inverco.es](mailto:presidencia@inverco.es)





## I. RESUMEN EJECUTIVO

INVERCO, Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones está adherida al **Convenio de Colaboración en materia de educación financiera** con el Banco de España, la CNMV, la DGSFP y el Ministerio de Economía, Comercio y Empresa. En este ámbito la Asociación viene realizando numerosas actuaciones con el objetivo de difundir la necesidad del ahorro financiero y las características de los Fondos de Inversión y de los Fondos de Pensiones como instrumentos de ahorro óptimos para cualquier clase de ahorrador.

En este Informe se muestran los resultados recibidos de las Gestoras, que representan una muestra del **60% del patrimonio gestionado en España**.

### A. Actuaciones de educación financiera en 2023

- 8 de cada 10 Gestoras encuestadas han llevado a cabo al menos una iniciativa de educación financiera.
- Cerca de 1.600.000 personas (92% en formato online) se han beneficiado de las 113 iniciativas que han llevado a cabo las Gestoras encuestadas.
- El 63% de las Gestoras encuestadas han escogido los Talleres en centros educativos como medio más utilizado para canalizar sus actuaciones en materia de educación financiera
- El 100% de las Gestoras valoran que el resultado alcanzado por la iniciativa ha sido muy útil (71%) o útil (29%). También, el 100% de las Gestoras consultadas repetirán la experiencia en 2024.
- El 27% de las iniciativas sobre educación financiera se han dirigido a todo el público en general, seguidas por las centradas en menores de 18 años (con un 25%).
- El 45% de las Gestoras han referido la temática de sus iniciativas al ahorro en general. El 30% las han referido a Fondos de Inversión y el 25% a Planes de Pensiones.

### B. Actuaciones solidarias en 2023

#### B.1. Canalizadas a través de Fondos de Inversión o Fondos de Pensiones

- El 46% disponen en la actualidad de Fondos solidarios. De las que actualmente no disponen de Fondos solidarios, un 17% tienen la intención de tenerlos próximamente.
- De las Gestoras que tienen Fondos solidarios, el motivo más común ha sido, Sanidad y Educación (28% cada uno), seguidas Empleo (17%).

#### B.2. Canalizadas directamente por las Gestoras

- Un 61% de las Gestoras encuestadas han realizado actuaciones solidarias durante 2023. De las que no han realizado estas actuaciones, el 11% de Gestoras tienen intención de realizarlas en un futuro.
- Entre los motivos solidarios apoyados destacan Otras no descritas (42%), seguidas por Educación (24%), Sanidad y Empleo (17% en ambos casos).



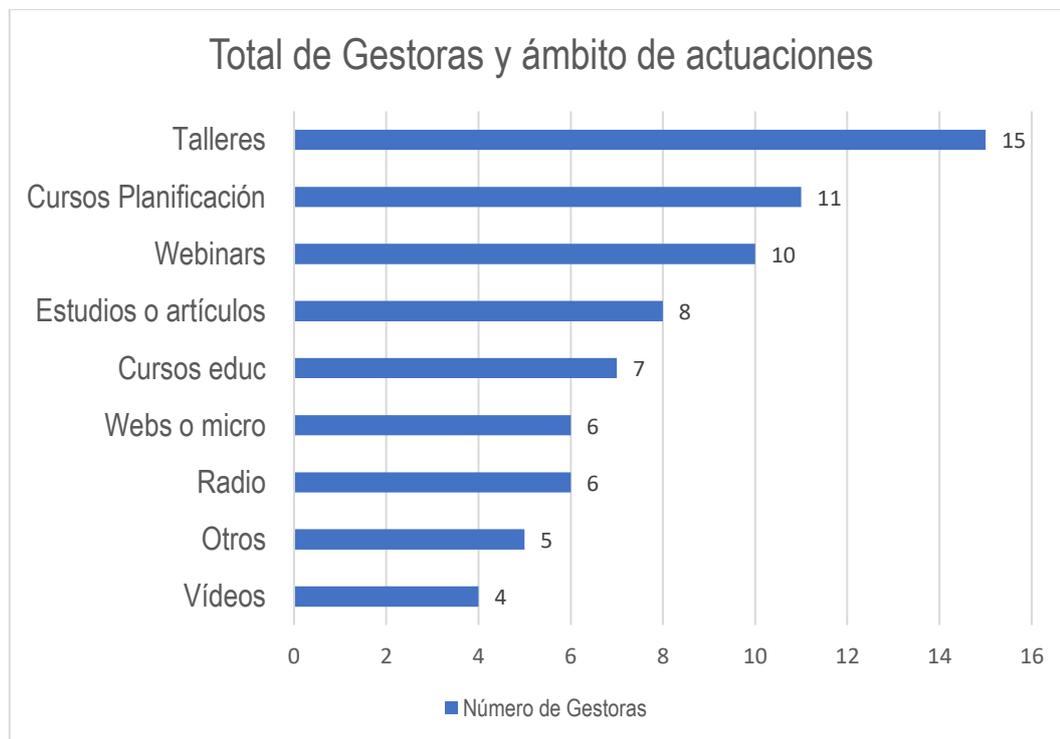
## II. ACTUACIONES EN EDUCACIÓN FINANCIERA EN 2023

### A) GESTORAS CON INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

El 80% de las Gestoras encuestadas llevaron a cabo al menos una iniciativa de educación financiera siempre bajo la temática de ahorro en general y productos financieros en gestión colectiva.



### B) TIPOS DE INICIATIVAS LLEVADAS A CABO



Talleres en colegios: es por segunda vez la categoría más utilizada por las Gestoras, para divulgar sus iniciativas en educación financiera, con un total de 15 Gestoras, lo que representa un 63% de las Gestoras encuestadas y que han llevado a cabo iniciativas en educación financiera.

Cursos de planificación financiera: un total de 11, lo que representa el 46% de las Gestoras.

Webinars: el 42% de las Gestoras (10) utilizan esta vía como medio de divulgación de iniciativas en materia de educación financiera.

Estudios o artículos: Un total de 8 Gestoras (33%) han apostado por la elaboración de estudios y artículos como medio de divulgación de educación financiera.

Cursos educativos online: 7 Gestoras (29%) realizaron iniciativas a través de este medio.

Lanzamiento de webs o microsites: han sido escogidos por el 25% de las Gestoras, un total de 6.

Radio: También con un total de 6 Gestoras, el 25%.

Otros (Visitas a museos/teatros, carreras solidarias, edición de libro, stands a pie de calle): El 21% de las Gestoras (5) utilizan otros canales no descritos para promover sus iniciativas en materia de educación financiera.

Vídeos: 4 Gestoras, el 17%.

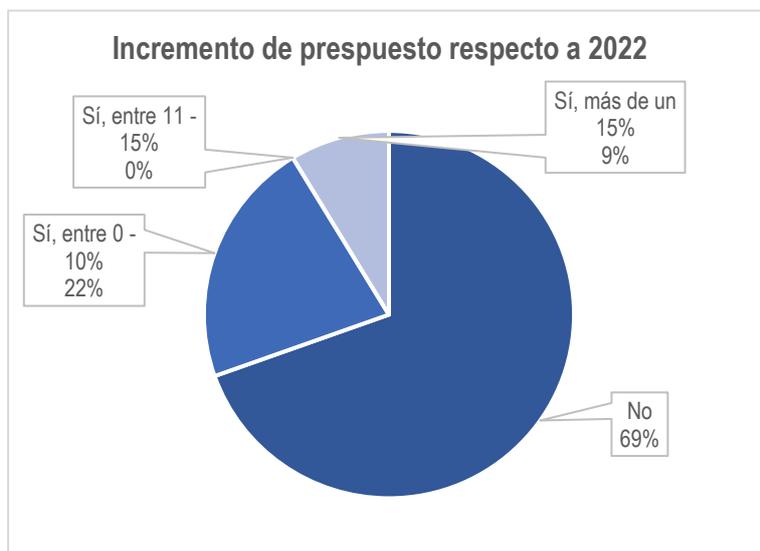
### C) NUMERO DE INICIATIVAS REALIZADAS EN 2023

El número total de iniciativas realizadas en 2023 llevadas a cabo por Gestoras de Fondos de Inversión y de Fondos de Pensiones encuestadas **ascendió a 113**.

### D) NÚMERO DE BENEFICIADOS

El número total de personas que se han **beneficiado de las actividades en 2023 ascendió a 1.598.803**, de las cuales 1.473.634 lo hicieron de manera online y 125.169 de manera presencial.

### E) INCREMENTO DE PRESUPUESTO PARA EDUCACION FINANCIERA RESPECTO A 2022



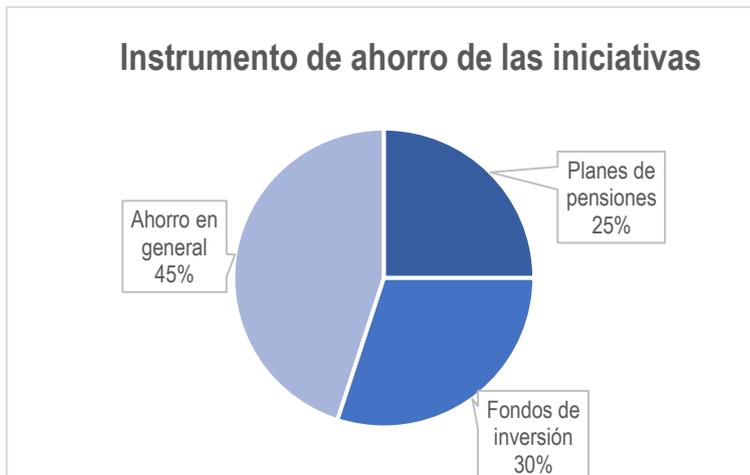
**Un 31% de las Gestoras encuestadas han incrementado su presupuesto respecto a 2022.** Desglosando por tramos, un 22% lo han incrementado entre un 0-10%, y un 9% más de un 15%.

El número de Gestoras que no han incrementado su presupuesto ascienden a 16 (un 69%).

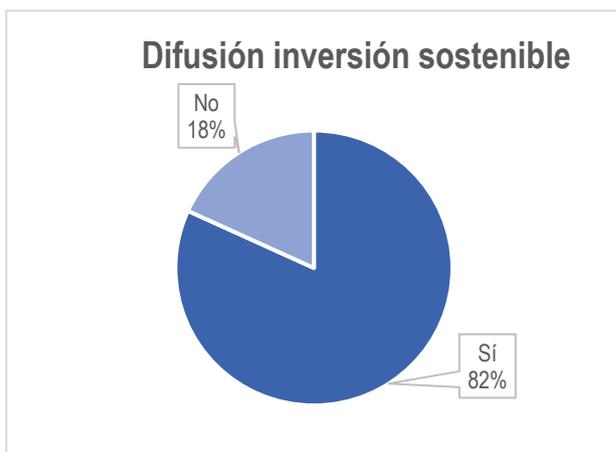
(Únicamente han contestado a esta pregunta aquellas Gestoras que realizaron iniciativas en educación financiera en el año 2022).

### F) INSTRUMENTO DE AHORRO REFERIDO EN LAS INICIATIVAS

La temática a la que más se han referido las Gestoras en materia de educación financiera han sido **ahorro en general (45%)** seguido de **Fondos de Inversión (30%)** y **Planes de Pensiones (25%)**.



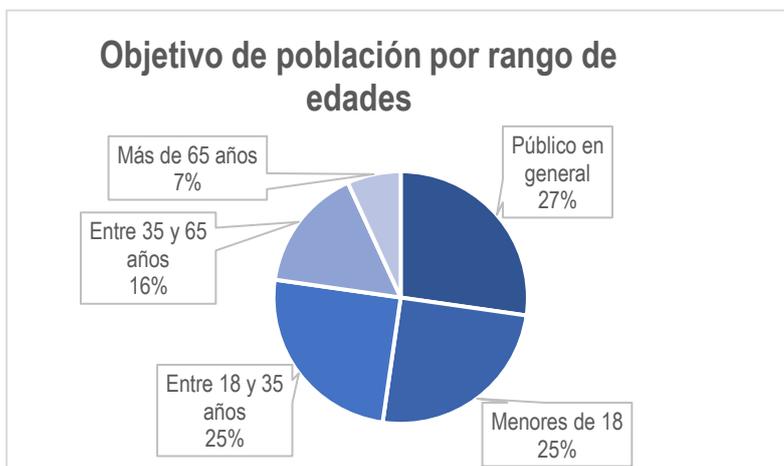
### G) DIFUSION DEL CONCEPTO INVERSIÓN SOSTENIBLE COMO EDUCACION FINANCIERA



Un **82%** de las Gestoras encuestadas han incluido la **inversión sostenible** como materia de educación financiera.

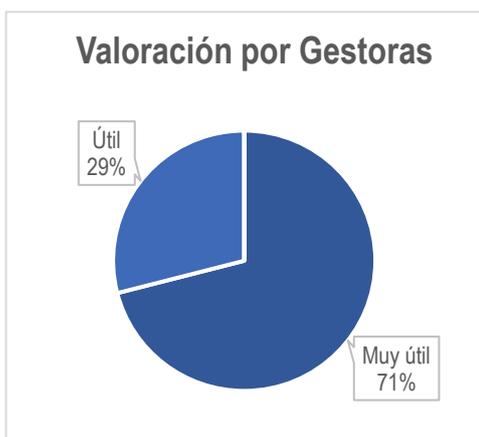
### H) PÚBLICO OBJETIVO DE LAS ACTUACIONES

Un **27%** de las iniciativas sobre educación financiera han sido dirigidas a **todo el público en general**, el 25% se han centrado en menores de 18 años, el 25% a población entre 18 y 35 años, el 16% en el rango de edades entre 35 y 65 años y, por último, el 7% a población mayor de 65 años.



## I) VALORACIÓN GENERAL DE LAS GESTORAS

El 100% de las Gestoras valoran que el resultado alcanzado por la iniciativa ha sido muy útil (71%) o útil (29%). Además, el 100% de las Gestoras consultadas repetirán la experiencia en 2024.

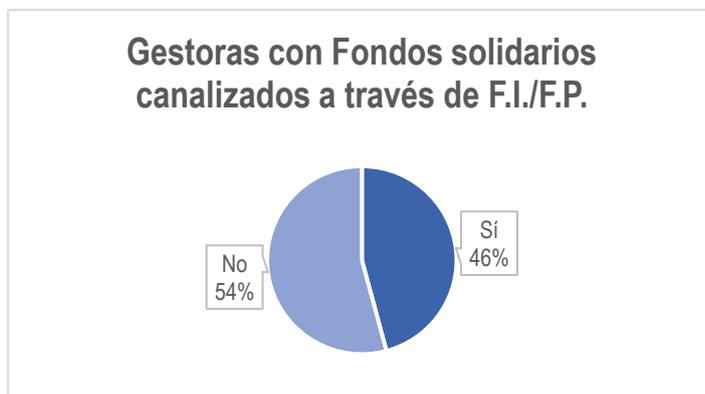


### III. ACTUACIONES SOLIDARIAS EN 2023

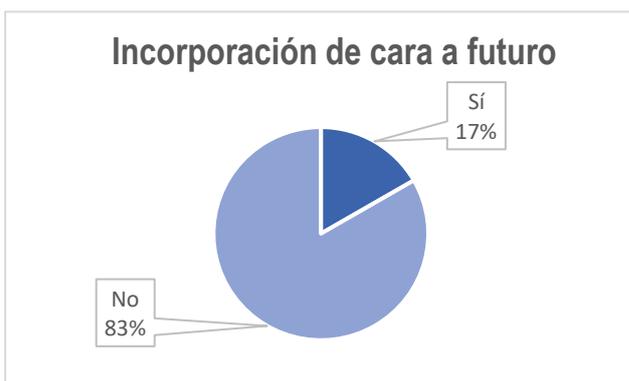
#### A) Canalizadas a través de Fondos de Inversión o Fondos de Pensiones

- EXISTENCIA DE FONDOS SOLIDARIOS**

De las Gestoras encuestadas, el **46%** disponen de **Fondos Solidarios** (11 Gestoras).



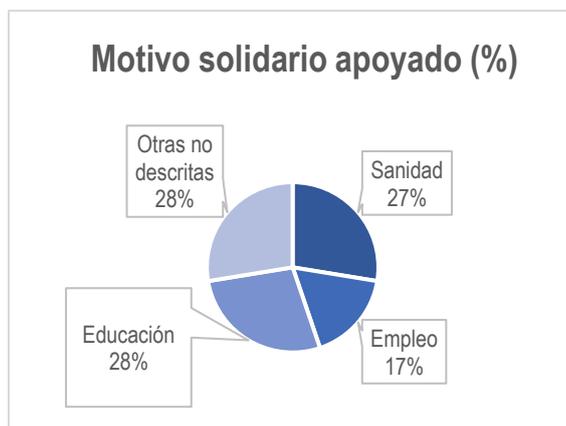
- POSIBILIDAD DE INCLUIRLOS PROXIMAMENTE, SI ACTUALMENTE NO SE DISPONEN**



De las Gestoras que actualmente no disponen de Fondos Solidarios, el **17%** tienen intención de incluirlas próximamente.

- MOTIVO SOLIDARIO QUE APOYA SI DISPONE EN LA ACTUALIDAD DE FONDOS SOLIDARIOS**

El motivo solidario más apoyado a través de Fondos corresponde con un 28% cada uno a **Educación y Otras no descritas**. En el caso de Sanidad y Empleo, representan un 27% y 17% respectivamente.

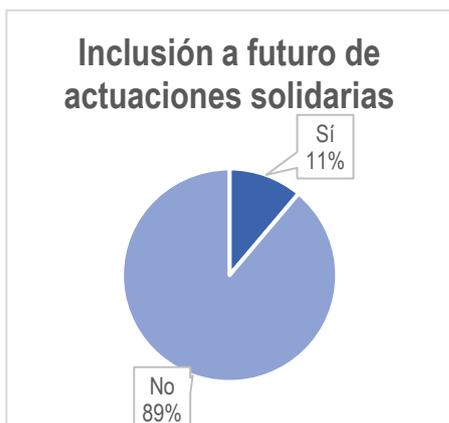


### B) Canalizadas directamente por las Gestoras

De las Gestoras encuestadas, un **61%** han realizado **actuaciones solidarias directamente**, y no canalizadas a través de Fondos.



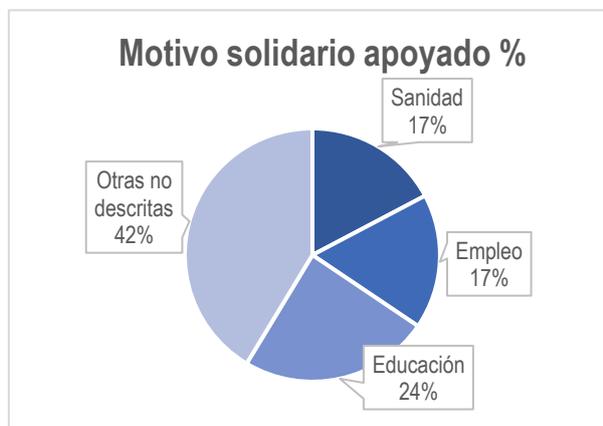
- **INCORPORACION A FUTURO, SI NO SE HAN REALIZADO**



De las Gestoras que en la actualidad no han realizado actuaciones solidarias, un **11%** tienen pensado incorporarlas en un futuro.

- **MOTIVO SOLIDARIO DE LAS ACTUACIONES SOLIDARIAS**

Las materias más apoyadas directamente por las Gestoras corresponden a **Otras no descritas** (42%), seguidas por **educación** con un 24%, **Sanidad y Empleo** con un 17% para ambas causas.





## **ANEXO: INFORMACION DETALLADA DE GESTORAS**

### **1) ALTAMARCAM PARTNERS, SGIIC**

Las principales iniciativas llevadas a cabo en el año 2023 han sido las siguientes:

- 1) Participación en el programa “Rumbo a tus sueños” puesto en marcha por INVERCO en colaboración con Junior Achievement. Un total de 11 voluntarios impartieron los programas.
- 2) Colaboración en la creación de contenidos de educación financiera para el programa “Oportunidades para Todos” de Junior Achievement, con un total de 2 voluntarias.
- 3) Fundación AltamarCam es partner de la Fundación “Ship2B”, prestando su apoyo a los programas de aceleración de Tech4Climate y HealthandCare. Esta iniciativa consiste la colaboración, mediante el asesoramiento del equipo de Fundación AltamarCam a estas empresas, potenciando sus capacidades diferenciadoras de cara a optimizar las rondas de inversión que lanzan.
- 4) Participación con un total de 6 sesiones con la Asociación Norte Joven. El principal objetivo es la concienciación a los alumnos de la importancia de continuar estudiando, de la buena gestión del dinero y del ahorro al tiempo que descubren habilidades clave para su futuro. 12 voluntarios han participado.

Adicionalmente se llevaron a cabo en 2023 actuaciones solidarias destinadas al emprendimiento con impacto social.

### **2) CAIXABANK AM, SGIIC**

Cuentan con varios voluntarios recurrentes que imparten finanzas para jóvenes en centros escolares.

Mediante su Fondo solidario, donan anualmente parte de la comisión de gestión a ONG o entidades sin ánimo de lucro. Un total de 7 entidades son beneficiarias de diferentes causas benéficas, entre las que se destaca la educación, sanidad y riesgo de exclusión social.

En cuanto a las actuaciones solidarias realizadas en 2023 destacan las siguientes:

- 1) Apoyo a la campaña de la Asociación Española Contra el Cáncer.
- 2) Colaboración en la campaña “Ningún hogar sin alimentos”.
- 3) Colaboración en la campaña “Árbol de los sueños”. Materializaron el sueño de 161 niños.
- 4) Realización en Navidad de una rifa solidaria entre los empleados, cuyos donativos fueron íntegros a la ONG Guerreros Púrpura.

### **3) CASER PENSIONES, EGFP**

Destacan las siguientes actividades más relevantes durante el año 2023:

- 1) Participación en el programa “El riesgo y yo” junto con Junior Achievement.
- 2) Desde el Observatorio Caser dan visibilidad a los Planes de Pensiones de Empleo en la sociedad, a través de un estudio que han realizado, junto con el impacto en medios de las principales conclusiones de la encuesta.

### **4) DUNAS CAPITAL AM, SGIIC**

Destacan las siguientes iniciativas en educación financiera:

- 1) Formación en materia de ESG. Consistente en una formación interna impartida para los empleados de la entidad.

- 2) Formación en declaración de la renta. Como parte de su iniciativa de desarrollo y educación continua, se impartió un taller especializado en la realización de la declaración de la renta.
- 3) Educación financiera enfocada en finanzas básicas y ESG. Formación impartida a través de la Fundación María Jesús Soto y del portal El Inversor Inquieto.

Esta última iniciativa se enmarca en las iniciativas solidarias debido a la aportación realizada tanto de manera económica como a través de charlas a la Fundación María Jesús Soto y al Inversor Inquieto.

#### **5) FONDITEL PENSIONES, EGFP**

Durante 2023 han realizado participaciones en foros de emprendedores, asociaciones de autónomos además de convenciones de sindicatos en temática de educación financiera.

En lo referido a actuaciones solidarias, se ha realizado colaboraciones con la Fundación del grupo Telefónica en actividades de voluntariado y proyectos solidarios, como la Asociación Creática.

#### **6) GCO GESTION DE ACTIVOS, SGIC**

Las principales iniciativas realizadas en 2023 fueron las siguientes:

- 1) Colaboración en el Programa organizado por la Fundación Junior Achievement, realizando sesiones informativas en formato online a colegios para fomentar la educación financiera de los alumnos.
- 2) La compañía del Grupo Catalana Occidente dispone en su web corporativa de un espacio denominado “Canal Ahorro”, donde expertos en soluciones de ahorro e inversión publican trucos y soluciones para toda la comunidad sobre cómo ahorrar y sacarle el máximo rendimiento al capital: <https://www.occident.com/canal/ahorro/>
- 3) Grupo Catalana Occidente, a través de su fundación, Fundación Occident, colaboró con la Fundación Prevent en un programa de mentoría a emprendedores con discapacidad, proporcionándoles formación en ESADE para evaluar y mejorar su plan de negocio, así como becas para estudios superiores para su inclusión laboral.
- 4) En 2023, ofreció formación en sostenibilidad al 100% de los empleados, incluyendo información, herramientas y nociones financieras para promover un sistema financiero sostenible.

En cuanto a actuaciones solidarias en 2023, Grupo Catalana Occidente, participó en la actividad CHEERS4U, consistente en un Team-building inter-empresas que fue organizado por la Fundación ICARIA. Un total de 29 empleados representaron a Grupo Catalana Occidente, repartidos en varios equipos que acompañaban a las personas con discapacidad en una actividad que fue emocionante, divertida y con un gran aprendizaje tanto personal como profesional.

#### **7) IBERCAJA GESTION, SGIC**

Sus principales actuaciones en educación financiera en 2023 se han centrado en:

- 1) Cátedra en Finanzas sostenibles en la Universidad de Zaragoza: Una nueva iniciativa que nace con el objetivo de promover la educación financiera entre la sociedad, en la cual se han realizado estudios y trabajos especializados en el ámbito de las finanzas sostenibles mediante el apoyo a la realización de TFG y TFM. Adicionalmente se han realizado prácticas en las instalaciones de la empresa. Se contempla

la realización de actividades como la de comunicación y formativas relacionadas con el área de finanzas (conferencias, cursos, seminarios...) el apoyo a tesis doctorales, la concesión de premios y la dotación de ayudas para cursar el Máster en Contabilidad y Finanzas, entre otros estudios.

- 2) Actuaciones en colegios: Se visitó el colegio Montesory de Zaragoza para realizar, en tres jornadas distintas, formación a los alumnos en materia de educación financiera básica sobre la administración de sus finanzas personales.
- 3) Actividades con centros de mayores. Se realizó una jornada telemática con personas de la tercera edad situadas en distintas localizaciones de Aragón (residencias, clubs sociales, hogar del jubilado...) conectados de forma simultánea y con la posibilidad de participar en distintas sedes. El principal objetivo es facilitar a los asistentes a información básica para hacer frente a las necesidades financieras a las que tienen que hacer frente en su día a día, así como una planificación financiera.
- 4) Webinars: De manera recurrente, con los empleados de la red de oficinas y con el objetivo de transmitir las cuestiones básicas sobre la situación actual de los mercados, y cuales son los mensajes más adecuados para transmitir a los clientes en relación a la situación financiera del momento.
- 5) Actividades con medios de comunicación: Colaboración semanal en programas de radio para divulgar a la población en general cual es el estado de los mercados de renta fija y de renta variable. En cuanto a prensa, se publican a lo largo del año artículos de prensa sobre aspectos de actualidad dirigidos al público en general bajo una temática de actualidad económica sobre la evolución de los mercados con el objetivo de acercar las finanzas y las finanzas sostenibles a todos los públicos.

## 8) IBERCAJA PENSION, EGFP

Desarrollaron las siguientes actuaciones durante el año 2023:

- 1) IX Jornadas de Planes de Pensiones en España, bajo el título “La evolución del ahorro y las pensiones, fondos públicos, fiscalidad e inteligencia artificial en la gestión de activos”.

<https://www.youtube.com/watch?v=kt6oQYWu3zw>



- 2) Semana de la Inversión Responsable de Spainsif 2023. Dirección, ponencia y moderación de la mesa redonda.
- 3) Participación en el Programa “Rumbo a tus Sueños” de INVERCO en colaboración con Junior Achievement. Además, han llevado a cabo una charla a los alumnos de un colegio en Zaragoza sobre el hábito del ahorro, enmarcado dentro del programa de actividades de la semana de la educación financiera desarrolladas por la Fundación Ibercaja.
- 4) Campaña de encuentro con autónomos: Para la comercialización de los Planes de Pensiones de Autónomos se han realizado encuentros en colaboración con la Cámara de Comercio de Teruel, Colegio de Economistas de La Rioja, CEOE y CEPYME de Guadalajara, Club de Prensa de Burgos y Finect.
- 5) Encuentro digital en Diario Expansión sobre dudas de Planes de Empleo y Pensiones.

- 6) Simulador de aportaciones: A disposición del público en general, se ha puesto a disposición una website “Vamos con tu Futuro” que trata de ayudar a los usuarios en sus dudas y facilitar respuestas en relación con su ahorro, para planificar y organizar su futuro financiero.



En cuanto a actividades solidarias, se realizó una cena solidaria en favor de una organización que lucha contra los trastornos de conducta alimentaria.

## 9) JP MORGAN AM

Las principales actividades en educación financiera por parte de JP Morgan fueron las siguientes:

- 1) Patrocinio del concurso Asesor Top de Finect 2023, para promover el asesoramiento financiero de calidad, así como acercar la figura del asesor financiero a los ciudadanos y mejorar su educación financiera.
- 2) Mantenimiento y activación de Fund your Future. Consiste en una website pública de carácter didáctico con herramientas interactivas destinada a concienciar sobre la necesidad de ahorrar, planificar e invertir para cumplir los objetivos financieros. En el año han continuado difundiendo sus mensajes principales con los asesores financieros a través de eventos presenciales y con el cliente final a través de sus canales de comunicación habituales. [jpmorgan.am/fundyourfuture](http://jpmorgan.am/fundyourfuture)
- 3) Actualización de la web corporativa dedicada a la promoción de la inversión a largo plazo, con vídeos y herramientas. <https://am.jpmorgan.com/es/es/asset-management/per/insights/market-insights/investment-principles/>
- 4) Difusión entre múltiples redes de asesores financieros de su cuaderno anual “Principios de inversión a largo plazo” y de los mismos mensajes en forma de infografía, para facilitar a los asesores la labor de transmitirlo a sus clientes.



- 5) Sesiones de formación a redes de asesores financieros sobre los principios de la inversión a largo plazo, dotándoles de herramientas que les ayuden a transmitir estos mensajes a los clientes de forma efectiva.
- 6) Patrocinio junto a EFPA de múltiples jornadas para asesores financieros en diferentes ciudades, participando en mesas redondas y sesiones de trabajo sobre la importancia de ahorrar y planificar pensando en el largo plazo.
- 7) Colaboraciones en programas de radio y televisión (Capital Radio, Intereconomía, Negocios TV).
- 8) Patrocinio y participación junto a otras entidades financieras en eventos para clientes finales, en los que se tratan los temas anteriormente citados para concienciar a la población sobre la importancia de tener una buena salud financiera.
- 9) Colaboraciones con prensa, no solo a nivel nacional sino a nivel regional, dadas las iniciativas anteriormente citadas, con el objetivo de divulgar los mensajes a un mayor sector de la población.
- 10) A nivel de grupo financiero JP Morgan Chase, se llevan a cabo diferentes iniciativas de educación financiera en España que están enmarcadas dentro del comité global de Philantropy.

#### 10) KUTXABANK GESTION, SGIIC

Como parte del compromiso con la educación financiera, Kutxabank Gestión participó en 2023:

- 1) Formación a la red de entidades comercializadoras.
- 2) Voluntario de Educación Financiera junto con Junior Achievement.
- 3) Participación en el Máster de Banca Privada y Mercados Financieros de la UPV.

#### 11) KUTXABANK PENSIONES, EGFP

Como principal iniciativa realizada en 2023 participaron en el Programa “Rumbo a tus sueños” en colaboración con Junior Achievement.

#### 12) MAGALLANES VALUE INVESTORS, SGIIC

En su compromiso con la educación financiera, Magallanes continuó realizando en 2023 con las siguientes iniciativas:

- 1) Conferencias para público especializado y generalista como Value Spain, Ideas con Valor, Foros de Inversión de El Economista o el European Investing Summit de MOI Global.
- 2) Colaboración con Value School en distintas sesiones formativas para todos los públicos.
- 3) Difusión de libros de educación financiera. Realizan ediciones especiales a sus clientes y cuentan con un apartado específico en la web de recomendaciones de lectura. <https://magallanesvalue.com/noticias/#lector>
- 4) Acuerdos con universidades para dar oportunidades a estudiantes durante los meses de verano, y con colegios para dar a los alumnos una visión del mundo empresarial y financiero.

También destacan su Conferencia Anual de Inversores y la comunicación vía su website <https://magallanesvalue.com>, además de numerosas apariciones en prensa, tanto las realizadas con el equipo gestor como tribunas de contenido formativo. En este sentido, destacan la colaboración con el programa “Tu Dinero Nunca Duerme” de EsRadio, que consiste en un programa generalista de contenido formativo en inversión y finanzas. Además, han aparecido en Negocios TV con un perfil más especializado.

A parte de las iniciativas en educación financiera, impulsan la cultura financiera y el ahorro joven con una clase especial en los Fondos dirigidos a clientes menores de 25 años, con una menor comisión de gestión.

En cuanto a actuaciones solidarias, a través de su Plan de Pensiones Magallanes Acciones Europa, realizan una donación vinculada a las aportaciones de los clientes al plan. De esta manera, por cada 1.000 euros que se aporta al Plan, Magallanes añade 1 euro de su capital para donarlo a una de las ONG's que el cliente elija entre las siguientes: Fundación Balía, Voluntarios por África y Fundación Capacis que trabaja para la inserción ordinaria de personas con discapacidad y con la que mantienen una estrecha colaboración dado que cuentan con una persona de apoyo al equipo de trabajo de Magallanes. También

#### 13) MAPFRE AM, SGIIC

Destacan las siguientes iniciativas que han realizado en 2023:

- 1) Programas educativos:

- a. PlayPension: Recurso con el que los estudiantes de 16 a 18 años aprenden a gestionar un presupuesto familiar, las inversiones, y la contratación de seguros. El formato es mediante talleres en el aula, con opción virtual y presencial, además de una plataforma online exclusiva para los profesores y un Juego de mesa.
  - b. Finexit, el escape room financiero: Dirigido para estudiantes de Formación Profesional, a través de la gamificación los estudiantes afianzan o adquieren conceptos y habilidades financieras que forman parte de las materias incluidas en los currículos de sus grados formativos. El formato ha sido tanto en presencial y virtual.
  - c. BugaMap: Simulador de gestión empresarial aplicado al sector asegurador en formato presencial y online. Como complemento a estos talleres se han realizado campeonatos interuniversitarios en diferentes comunidades autónomas de España.
- 2) Programas de concienciación, entre los que destacan:
- a. Visitas guiadas al Museo del Seguro de la Fundación Mapfre y la “Sala de Prevención, Patrimonio y Riesgo”.
  - b. Proyecto Seguros y Pensiones para Todos que incluye contenidos relacionados con las inversiones y el bienestar financiero. Abierto para el público en general con cursos específicos y herramientas financieras. <https://segurosypensioneparatodos.fundacionmapfre.org/recursos-didacticos/profesores/finexit-escape-room-financiero/>
  - c. Día y semana de la educación financiera. Fundación Mapfre es colaborador de Plan de Educación Financiera en España y bajo el lema “Educación para unas finanzas más seguras” se ha participado con una campaña en redes sociales.
  - d. Guías divulgativas: Destacan “Guía para tu jubilación” y la “Guía para monetizar la vivienda y mejorar tu pensión”.
  - e. Publicaciones y webinars: Panorama económico y sectorial 2023; Mapfre GIP 2023: Global Insurance Potential Index; Mercados inmobiliarios y sector asegurador; Ahorro global e inversiones del sector asegurador.
- 3) Promoción del conocimiento:
- a. El Centro de Documentación de la Fundación que proporciona el acceso a la información de forma libre y gratuita, necesarias para el desarrollo de las actividades profesionales, docentes y de investigación, ofreciendo recursos de información especializados en Seguros, Gerencia de Riesgos y Previsión Social, Economía, Economía sénior y Derecho.
  - b. Diccionario Mapfre de seguros. Recurso digital cuya consulta es continua y se actualiza con los aportes y sugerencias de los usuarios, investigadores y profesionales del Seguro sobre nuevos términos, acepciones distintas o sugerencias sobre el contenido.

También destacan, en colaboración con la Cámara Oficial de Comercio, Industria, Servicios y Navegación de España, el desarrollo de FINEXIT en ruta, que les ha permitido llevar su juego de escaperoom financiero de forma itinerante por la geografía española.

#### 14) MARCH AM, SGIC

En 2023 han colaborado en el Programa “Rumbo a tus sueños” en colaboración con Junior Achievement. En cuanto a actividades solidarias, realizaron donación de material informático para centros educativos y de formación profesional.

#### 15) NATIONALE-NEDERLANDEN COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS

Las iniciativas en educación financiera en el 2023 se centraron en la colaboración con Junior Achievement mediante el desarrollo de varios programas dirigidos a la orientación laboral de los jóvenes y al impulso del emprendimiento juvenil, destacando la implicación de los empleados impartiendo estos programas. También los voluntarios han participado en la entrega de premios de competiciones de emprendimiento y en ferias de empleo para alumnos.

#### 16) OLEA GESTION DE ACTIVOS, SGIC

Han realizado iniciativas en educación financiera dirigidas a los Fondos de Inversión con el objetivo de alcanzar al público en general.

#### 17) RENTA 4, SGIC

En 2023 realizaron las siguientes iniciativas:

- 1) Blog “De ahorrador a inversor”: De temática variada que incluye artículos formativos para conocer más sobre la inversión con posts semanales. <https://blog.r4.com/>
- 2) Ciclos de conferencias “De ahorrador a inversor”. Consistente en una serie de conferencias destinadas a aumentar los conocimientos sobre distintos productos de inversión, con el objetivo de iniciarse en el mundo de las finanzas. <https://www.r4.com/que-necesitas/formacion/ahorrador-a-inversor>
- 3) Cursos y seminarios. Con el objetivo de ofrecer formación en los distintos productos de inversión, además e incluir guías formativas sobre los diferentes productos de inversión. En ofrecen en modalidad presencial u online. <https://www.r4.com/que-necesitas/formacion>
- 4) Guías formativas: Ofrece la descarga de guías prácticas sobre productos como Fondos de Inversión, operar en bolsa y ETF's. <https://www.r4.com/que-necesitas/formacion/guias-inversor>
- 5) Curiosidades financieras: Consistente en publicaciones periódicas en redes sociales donde dan a conocer los conceptos más desconocidos del mundo financiero de forma didáctica y amenas. #curiosidadesfinancieras.
- 6) Despertando tu interés: Contenido en formato audio con entrevistas y temáticas variadas en torno a la inversión. Un contenido muy didáctico y explicativo con el que se puede comenzar a entender diferentes conceptos sobre el ahorro y la inversión. <https://open.spotify.com/playlist/2IDCccxqxxBhC6uQuoejDv>
- 7) Actualidad a fondo: Serie de vídeos mensuales en los que se comenta la actualidad en los mercados y cómo afecta a cada Fondo de Renta 4 Gestora. <https://youtu.be/RZwqZk6gXnM>
- 8) Perspectivas de mercado: Con periodicidad trimestral se divulgan vídeos en los que se hace un balance de la situación económica de la Renta Fija y Renta Variable. <https://youtu.be/rPhp0u8oLQs>
- 9) Colaboración en la iniciativa “Tus finanzas, tu futuro” para alumnos de educación secundaria.

En cuanto a actividades solidarias, contribuyen mediante la colaboración de empleados con la ONG Avanza.

### 18) RGA RURAL PENSIONES, EGFP

Han llevado a cabo las siguientes iniciativas:

- 1) Jornada prevención de abandono escolar: En colaboración con la fundación Junior Achievement, la participación en el Programa “Las ventajas de permanecer en el colegio” con el fin de prevenir el abandono escolar. El objetivo de este programa fue hacer pensar a los alumnos y ponerles ante la realidad que encontrarán al acceder al mundo laboral con casos prácticos financieros.
- 2) “Jornada de Trabajo en Seguros RGA”: Preparada para hijos de empleados, como complemento a sus estudios, quisieron experimentar cómo se desarrolla un día de trabajo. Cada estudiante tuvo la oportunidad de conocer la compañía desde dos perspectivas diferentes tomando conciencia de la interrelación entre las diferentes áreas y la importancia del trabajo en equipo dentro de la organización.

### 19) SABADELL AM, SGIIC

Las principales iniciativas en 2023 fueron las siguientes:

- 1) Responsible Investment: Formación realizada por todos los empleados, con itinerarios adaptados a las necesidades de cada área de negocio. La formación se divide en dos partes, con formación en fundamentos de ESG, siendo obligatorio para todas las áreas y una segunda parte con contenidos específicos.
- 2) Formación en Compliance: Enfocada en varias materias como: Prevención de Blanqueo de Capitales y financiación del terrorismo; sanciones internacionales; prevención del fraude interno y externo; lucha contra la corrupción, entre otras.
- 3) Behavioural Finance: Formación basada en 4 módulos distintos. Adicionalmente se realizó a través de una App, en formato gamificación, un concurso entre asesores.



En cuanto a Fondos solidarios, apoyan causas benéficas como la alimentación, envejecimiento, violencia sexual, población reclusa y exreclusa, entre otra muchas.

### 20) URQUIJO GESTIÓN, SGIIC

Destacan las siguientes iniciativas:

- 1) Formación a nuevos banqueros, por parte de la Gestora.
- 2) Formación a clientes sobre la Gestión Discrecional de Carteras en entornos de volatilidad.
- 3) Módulos de educación financiera: Destinado a enseñar a todo el personal interesado todo lo relacionado con mercados financieros y tipologías existentes en el mercado.

## 21) BANSABADELL PENSIONES, EGFP

En 2023 realizaron las siguientes iniciativas:

- 1) Colaboración con la UB en el Observatorio de Pensiones, para dar a conocer los Planes de Pensiones, sobre todo, la experiencia con la gestión de ciclo de vida.
- 2) Actualización de la guía para jubilación, en la cual se explica la necesidad de ahorrar para la jubilación, cómo puede hacerse y las ventajas de los Planes de Pensiones y los PPAs principalmente.
- 3) Publicación de artículos formativos explicando los Planes de Pensiones simplificados para autónomos en diferentes medios.

## 22) SANTALUCIA AM, SGIIC

Entre las iniciativas realizadas, destacan la realización de Webminars bajo la temática de Renta Fija y Renta Variable.

## 23) SANTANDER AM, SGIIC

Las principales iniciativas realizadas en 2023 fueron las siguientes:

- 1) Programa “Alto Rendimiento”: Consistente en una formación de diferentes módulos sobre inversiones financieras y mercados.
- 2) Colaboración con Universidades y centros educativos para organizar y participar en eventos y jornadas de formación SRI. A modo de ejemplo, destacan la participación como ponentes en sesiones con el Banco de España y UNPRI, apoyando la educación financiera y sensibilización sobre ISR a través de su Fondo solidario Sostenible Acciones, donde parte de las donaciones de este Fondo se destinan a la realización de proyectos conjuntos de difusión y educación.
  - a. Curso ISR on-line en la UNED – Tudela, talleres de educación financiera para mayores y mujeres, infografía: “Cómo invertir con criterios de sostenibilidad” y Escape Room ISR.
  - b. Vídeos informativos para difundir ISR:
    - i. El impacto ambiental: <https://www.youtube.com/embed/6XXQaVK4ndE>
    - ii. El impacto social: <https://www.youtube.com/embed/N6gktBwKx5k>
    - iii. El Buen Gobierno en la Inversión Sostenible: <https://www.youtube.com/embed/hhRfJzPIH1s>

Adicionalmente, realizan sesiones informativas internas para empleados y clientes como impulsores clave para promover el SRI y otros conocimientos financieros.

## 24) VIDACAIXA SEGUROS Y REASEGUROS

En 2023 participaron en el programa “El riesgo y yo” cuyo principal objetivo es la concienciación a los alumnos y alumnas sobre la importancia de saber gestionar sus actitudes y emociones hacia el riesgo, además de descubrir herramientas y recursos para su prevención como, por ejemplo, el ahorro o la mutualización.

En lado de las actuaciones solidarias, desde el año 2006 llevan apoyando la iniciativa Retorn, impulsada por un equipo de empleados voluntarios que promueven y gestionan sus acciones solidarias relacionadas con la sociedad y la responsabilidad social. Se encargan de buscar nuevas acciones que cumplan con la razón de ser de Retorn, que es devolver y cuidar al planeta, a las personas y a la sociedad.

También se impulsaron iniciativas en Barcelona y Madrid como las rosas solidarias de Sant Jordi apoyando los proyectos sociales de la Orden Hospitalaria de San Juan de Dios, el desayuno solidario en favor de la Asociación Española Contra el Cáncer o el cine solidario en favor de los niños y niñas en situación de vulnerabilidad.

También fomentan la participación y colaboración en otras iniciativas que promueve Acción Social de CaixaBank como el Mes Social del voluntariado en todo el territorio o la iniciativa navideña del árbol de los sueños para lograr que niños y niñas en riesgo de exclusión social reciban el regalo que más desean en Navidad.

## **LISTADO DE GESTORAS PARTICIPANTES**

ALTAMAR CAM PARTNERS, SGIIC  
BANKINTER SEGUROS DE VIDA  
BANSABADELL PENSIONES EGFP  
CAIXABANK AM, SGIIC  
CAJA INGENIEROS, SGIIC  
CASER PENSIONES, EGFP  
DUNAS CAPITAL AM, SGIIC  
FONDITEL, EGFP  
GCO GESTION DE ACTIVOS, SGIIC  
GCO GESTORA DE PENSIONES, EGFP  
GESIURIS AM, SGIIC  
GESNORTE, SGIIC  
IBERCAJA GESTION, SGIIC  
IBERCAJA PENSION, EGFP  
JP MORGAN AM  
KUTXABANK GESTION, SGIIC  
KUTXABANK PENSIONES, EGFP  
MAGALLANES VALUE INVESTORS, SGIIC  
MARCH AM, SGIIC  
MAPFRE AM, SGIIC  
MUTUACTIVOS, SGIIC  
NATIONALE-NEDERLANDEN SEGUROS Y REASEGUROS  
OLEA GESTION DE ACTIVOS, SGIIC  
RENTA 4, SGIIC  
RGA RURAL PENSIONES, EGFP  
SABADELL AM, SGIIC  
SANTALUCIA AM, SGIIC  
SANTANDER AM, SGIIC  
URQUIJO GESTION, SGIIC  
VIDACAIXA SEGUROS Y REASEGUROS