

EDUCACIÓN FINANCIERA y ACTIVIDADES SOLIDARIAS

Actuaciones de las Gestoras de IIC y de Fondos de Pensiones

2025



4 de junio 2025

Calle Príncipe de Vergara 43 | 28001 Madrid

Tfno. +34 91 431 47 35 |
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 **58% del patrimonio gestionado en España**.

A. Actuaciones de educación financiera en 2024

- El 85% de las Gestoras encuestadas han llevado a cabo al menos una iniciativa de educación financiera.
- Más de 2.900.000 personas (97% en formato online) se han beneficiado de las 120 iniciativas que han llevado a cabo las Gestoras encuestadas.
- El 68% 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 (82%) o útil (18%). También, el 100% de las Gestoras consultadas repetirán la experiencia en 2025.
- El 30% de las iniciativas sobre educación financiera se han dirigido a jóvenes menores de 18 años, seguidas por las centradas entre 18 y 35 años (con un 25%).
- El 42% de las Gestoras han referido la temática de sus iniciativas al ahorro en general. El 32% las han referido a Fondos de Inversión y el 26% a Planes de Pensiones.

B. Actuaciones solidarias en 2024

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

- El 48% disponen en la actualidad de Fondos solidarios. De las que actualmente no disponen de Fondos solidarios, un 10% tienen la intención de tenerlos próximamente.
- De las Gestoras que tienen Fondos solidarios, el motivo más común ha sido, Otras no descritas (33%), seguidas de Sanidad (26%) y Educación (22%).

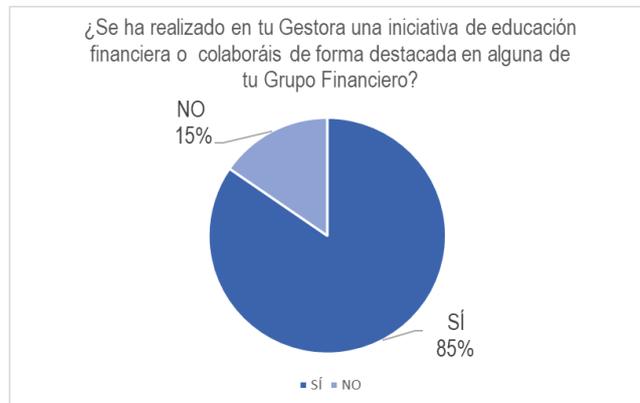
B.2. Canalizadas directamente por las Gestoras

- Un 52% de las Gestoras encuestadas han realizado actuaciones solidarias durante 2024. De las que no han realizado estas actuaciones, el 20% de Gestoras tienen intención de realizarlas en un futuro.
- Entre los motivos solidarios apoyados destacan Otras no descritas (33%), seguidas por Educación (29%), Empleo (21%) y Sanidad (17%).

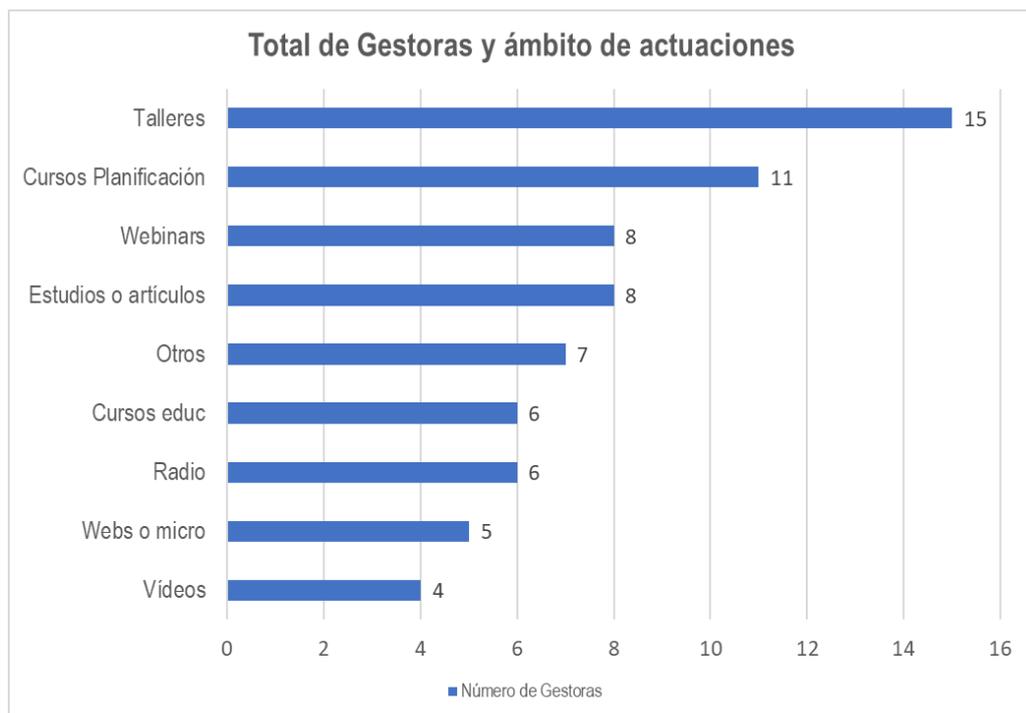
II. ACTUACIONES EN EDUCACIÓN FINANCIERA EN 2024

A) GESTORAS CON INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

El 85% 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 tercera 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 68% de las Gestoras encuestadas y que han llevado a cabo iniciativas en educación financiera. El 2024, el número total de talleres realizados en colegios superó los 2.170.

Cursos de planificación financiera: un total de 11, lo que representa el 50% de las Gestoras, con un total de 174 cursos.

Webinars: el 36% de las Gestoras (8) realizaron 264 webinars como medio de divulgación de iniciativas en materia de educación financiera.

Estudios o artículos: Un total de 8 Gestoras (36%) han apostado por la elaboración de estudios y artículos (309 en 2024) como medio de divulgación de educación financiera.

Otros (Visitas a museos/teatros, carreras solidarias, edición de libro, stands a pie de calle): El 32% de las Gestoras (7) utilizan otros canales no descritos para promover sus iniciativas en materia de educación financiera.

Cursos educativos online: 6 Gestoras (27%) realizaron iniciativas a través de este medio, con un total de 65.

Radio: También con un total de 6 Gestoras, el 27%.

Lanzamiento de webs o microsites: han sido escogidos por el 23% de las Gestoras, un total de 5.

Videos: 4 Gestoras, el 18%.

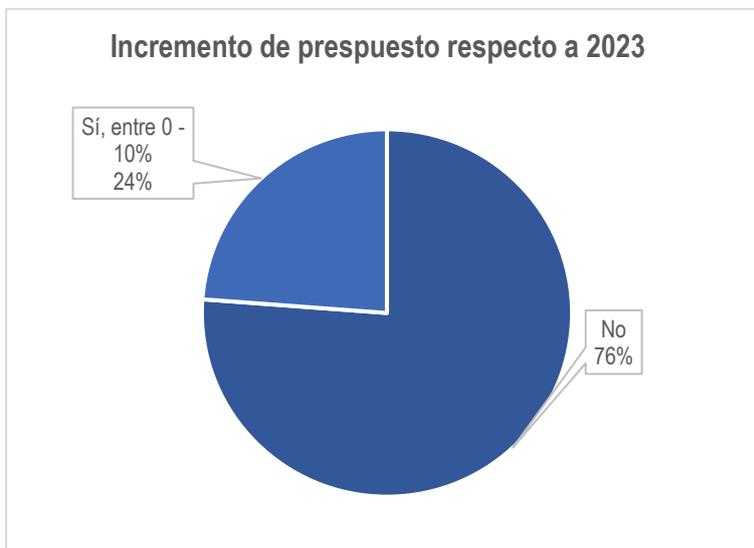
C) NUMERO DE INICIATIVAS REALIZADAS EN 2024

El número total de iniciativas realizadas en 2024 llevadas a cabo por Gestoras de Fondos de Inversión y de Fondos de Pensiones encuestadas **ascendió a 120**.

D) NÚMERO DE BENEFICIADOS

El número total de personas que se han **beneficiado de las actividades en 2024 ascendió a 2.903.371**, de las cuales 2.821.147 lo hicieron de manera online y 82.224 de manera presencial.

E) INCREMENTO DE PRESUPUESTO PARA EDUCACION FINANCIERA RESPECTO A 2023



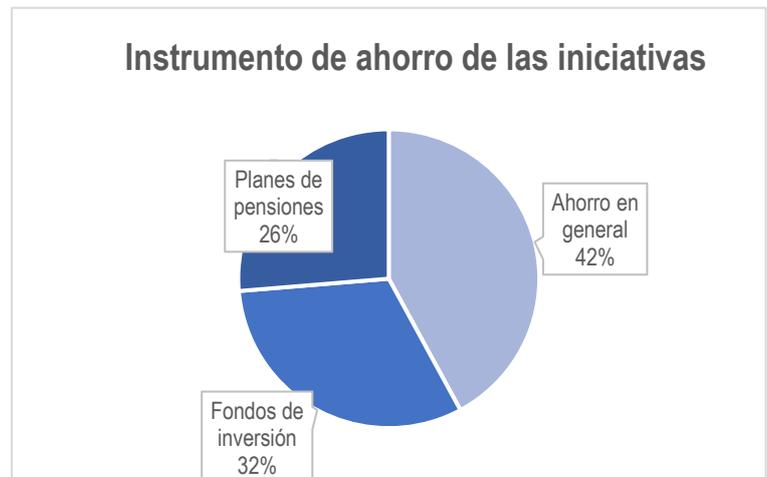
Un 24% de las Gestoras encuestadas han incrementado su presupuesto hasta un 10% respecto a 2023.

El número de Gestoras que no han incrementado su presupuesto ascienden a 16 (un 76%).

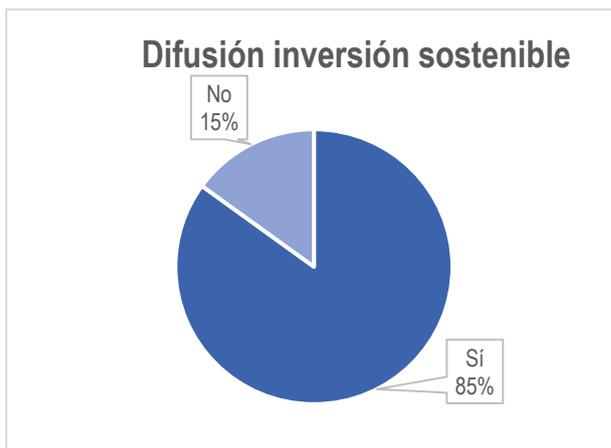
(Únicamente han contestado a esta pregunta aquellas Gestoras que realizaron iniciativas en educación financiera en el año 2023).

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 (42%)** seguido de **Fondos de Inversión (32%)** y **Planes de Pensiones (26%)**.



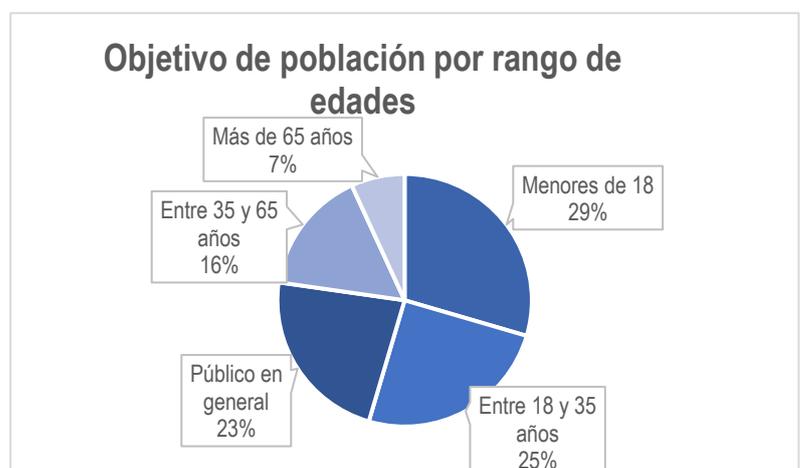
G) DIFUSION DEL CONCEPTO INVERSIÓN SOSTENIBLE COMO EDUCACION FINANCIERA



Un **85%** de las Gestoras encuestadas han incluido la **inversión sostenible** como materia de educación financiera.

H) PÚBLICO OBJETIVO DE LAS ACTUACIONES

Un **30%** de las iniciativas sobre educación financiera han sido dirigidas a **jóvenes menores de 18 años**, el 25% se han centrado entre los 18 y 38 años, el 22% al público en general, 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 (82%) o útil (18%). Además, el 100% de las Gestoras consultadas repetirán la experiencia en 2025.

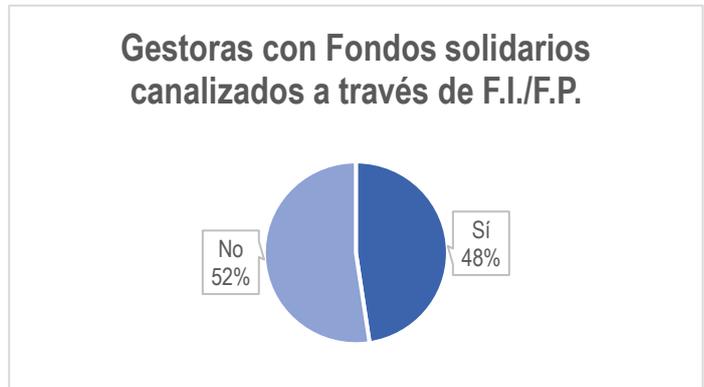


III. ACTUACIONES SOLIDARIAS EN 2024

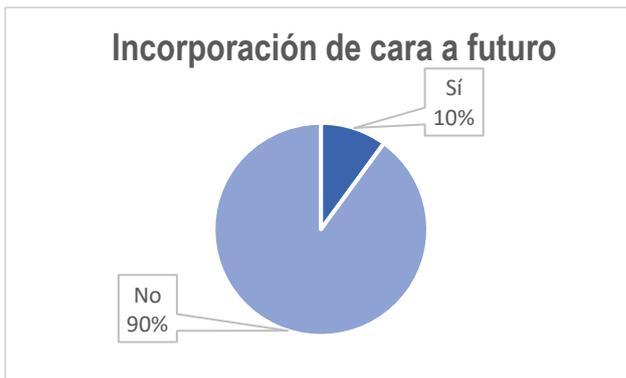
A) Canalizadas a través de Fondos de Inversión o Fondos de Pensiones

- EXISTENCIA DE FONDOS SOLIDARIOS**

De las Gestoras encuestadas, **el 48% disponen de Fondos Solidarios** (10 Gestoras).



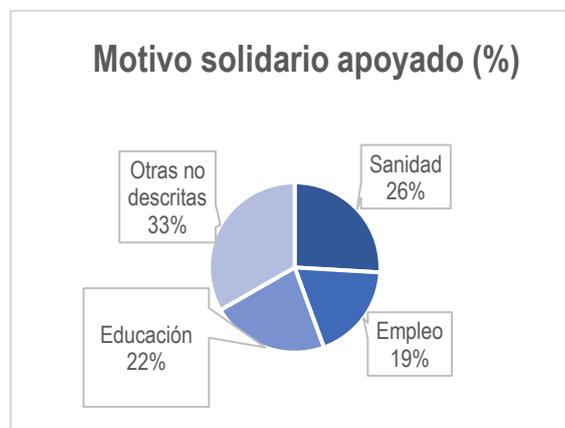
- POSIBILIDAD DE INCLUIRLOS PROXIMAMENTE, SI ACTUALMENTE NO SE DISPONEN**



De las Gestoras que actualmente no disponen de Fondos Solidarios, **el 10% 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 26% a **Sanidad**, seguida por Empleo con un 19%. En el caso de Educación y Otras no descritas, representan un 22% y 33% respectivamente.



B) Canalizadas directamente por las Gestoras

De las Gestoras encuestadas, un **52%** han realizado actuaciones solidarias directamente, y no canalizadas a través de Fondos.



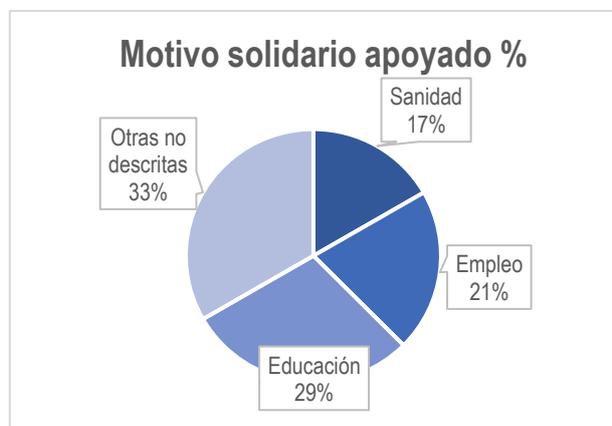
- INCORPORACION A FUTURO, SI NO SE HAN REALIZADO**



De las Gestoras que en la actualidad no han realizado actuaciones solidarias, un **20%** tienen pensado incorporarlas en un futuro.

- MOTIVO SOLIDARIO DE LAS ACTUACIONES SOLIDARIAS**

Las materias más apoyadas directamente por las Gestoras corresponden a **Educación** (29%), seguidas por **Empleo** con un 21% y **Sanidad** con un 17%. Otras no descritas alcanza el 33%.



ANEXO: INFORMACION DETALLADA DE GESTORAS

1) ALTAMARCAM PARTNERS, SGIIC

Las principales iniciativas llevadas a cabo en el año 2024 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 15 voluntarios impartieron los programas.
- 2) Participación con la Asociación Norte Joven en la que 10 voluntarios en 5 sesiones concienciaron 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.
- 3) 28 voluntarios participaron en dos programas “Orienta-T” y “Las ventajas de permanecer en el colegio” de Junior Achievement, con el objetivo de promover la educación financiera y la importancia de continuar estudiando.
- 4) Colaboración con la Fundación Ship2B, prestando apoyo a los programas de aceleración Tech4Climate y HealthandCare, para potenciar sus capacidades diferenciadoras de cara a optimizar las rondas de inversión que lanzan.
- 5) Programa pro-bono mentorizado a NeurekaLAB con el apoyo de 8 voluntarios que aportaron valor ayudando a acelerar los procesos y asesorando desde los distintos departamentos de Inversiones, Cumplimiento, Relación con Inversores y Operaciones.

2) BANSABADELL PENSIONES, EGFP

En 2024 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 web de la entidad una guía para la jubilación, tanto a nivel particular como a nivel empresarial, donde explican la necesidad de ahorrar para la jubilación, cómo puede hacerse y las ventajas de los Planes de Pensiones y los PPAS principalmente.
- 3) 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.
- 4) Participación en el programa de radio de Radio Estel para concienciar sobre la importancia del ahorro para la jubilación. También en la mesa redonda de Expansión y Seguros News.
- 5) Webinar sobre retribución flexible, donde se explica el plan de jubilación colectivo. Adicionalmente, 8 webinars para autónomos, explicando los Planes de Empleo Simplificado de Autónomos.
- 6) Publicación de artículos formativos explicando los Planes de Pensiones simplificados para autónomos en diferentes medios.
- 7) Grabación de podcasts alojados tanto en su web como en la de Hub Empresas y UPTA.
- 8) Píldora en Sabadell Experto publicada en redes sociales sobre los Planes de Empleo Simplificados de Autónomo.
- 9) Formación financiera básica a los alumnos de la Escuela El Llindar de Hospitalet.

En cuanto a actuaciones solidarias se han canalizado a través de un equipo de personas voluntarias que, además de sus funciones en la empresa, trabajan, desarrollan e implementan un plan de acciones de voluntariado anual de más de 15 acciones donde todos los empleados pueden poner su granito de arena para ayudar a crear un mundo un poco más justo: desayunos solidarios, donación de sangre, recogida de ropa y libros de segunda mano, reyes magos por un día, venta de lotería del Hospital Sant Joan de Deu,

deporte solidario, etc... A través de este grupo de acciones pretenden fomentar el activismo entre el colectivo a la vez que contribuir y colaborar con distintas causas solidarias.

3) BBVA AM

En 2024, realizaron las siguientes iniciativas en materia de educación financiera:

- 1) La iniciativa “Mi jubilación” persigue aportar información y conocimiento sobre las Pensiones a la sociedad a fin de que todos podamos comprender y tomar decisiones en beneficio de generaciones actuales y futuras. Cuenta con una página web: <https://www.bbvamijubilacion.es> que es referente en materia de divulgación y educación financiera para la ciudadanía, contando en 2024 con más de 2,5 millones de usuarios únicos y 4,6 millones de páginas vistas. Adicionalmente cuenta con un Foro de Expertos que elabora documentos y participa en eventos e iniciativas en nombre del Instituto, publicando en 2024 diferentes artículos y estudios relacionados con las pensiones.
- 2) Sección de educación financiera (<https://www.bbvaassetmanagement.com/es/actualidad/tag/educacion-financiera/>) dispone de todos los artículos que, tanto los miembros certificados de ambas asociaciones como los empleados del Grupo BBVA, pueden optimizar su cualificación y cumplir con los estándares anuales de formación. La lectura de estos artículos y la posterior realización de los test correspondientes, publicados en la web de ambas organizaciones, completan las horas de formación continua anual exigidas para recertificar los títulos de EIA, EIP, EFA, EFP, CFA y CAd, mostrando así su apoyo, no solo de los empleados, sino de todos aquellos asesores financieros vinculados a EFPA o a CFA Society Spain, además de clientes y no clientes, que busquen seguir aprendiendo.
- 3) Participación en el Programa “Rumbo a su Sueños” con un total de 4 voluntarios que realizaron 2 programas formando a un total de 40 alumnos.

También cuentan con Fondos solidarios que apoyan distintas causas benéficas entre las que destacan la inclusión social, dependencia, mayores y salud, creación de empleo para colectivos vulnerables y educación y medioambiente.

En 2024 llevaron a cabo actuaciones solidarias mediante un voluntariado corporativo en la sede de la Fundación A la Par, encargada de que sus alumnos con discapacidad intelectual tengan acceso a una formación completa y especializada, desde los 12 años hasta que puedan incorporarse al mercado laboral. En esta jornada participaron más de 50 empleados que junto a los alumnos del centro colaboraron en distintas actividades: la huerta de Montecarmelo, donde pudieron ayudar en labores de mantenimiento, siembra y recolecta; con el Taller de integración compartieron una jornada de trabajo de pintura, dulces o carpintería con los profesionales con discapacidad intelectual de la Fundación y por último las actividades deportivas que ayudan a los alumnos a fomentar el deporte y los hábitos de una vida saludable.

4) 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 2024 destacan las siguientes:

- 1) Apoyo a la campaña de la Asociación Española Contra el Cáncer: Día Mundial contra el cáncer, Día Internacional del cáncer infantil, Día mundial contra el cáncer de mama.
- 2) Colaboración en la campaña “Ningún hogar sin alimentos”.
- 3) Colaboración en la campaña “Árbol de los sueños”. Materializaron el sueño de 158 niños.
- 4) Realización en Navidad de una rifa solidaria entre los empleados, cuyos donativos fueron íntegros a la ONG Guerreros Púrpura.

5) CASER PENSIONES, EGFP

Destacan las siguientes actividades más relevantes durante el año 2024:

- 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 y ahorro e inversión en general en la sociedad a través de un estudio que realizan y con el impacto en medios con las principales conclusiones de la encuesta.

6) DUNAS CAPITAL AM, SGIIC

Destacan las siguientes iniciativas en educación financiera:

- 1) Formación en Planes de Pensiones de Empleo. Formación interna impartida para los empleados de la entidad. Como parte de su iniciativa de desarrollo y formación continua, se ha impartido un taller especializado en el lanzamiento de un Plan de Pensiones de Empleo, con el objetivo de aportar los conocimientos necesarios a sus empleados para la comprensión de los Planes de Empleo como complemento en la jubilación.
- 2) 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.

7) GCO GESTION DE ACTIVOS, SGIIC

Las principales iniciativas realizadas en 2024 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 2024, 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 2024, 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 17 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.

La Fundación puso en marcha una campaña de colaboración con Cruz Roja ante la situación de emergencia provocada por la DANA en Valencia. A través de ella, todos los empleados, mediadores y colaboradores del Grupo han podido realizar una donación que ha servido para cubrir las necesidades básicas de los afectados. La cantidad aportada por los empleados y mediadores del Grupo superó los 35.700 euros, cantidad igualada por GCO y con una aportación de la Fundación de 100.000 euros.

Además, la Fundación realizó otra aportación de 30.000 euros a la Fundación Princesa de Girona para llevar a cabo un Plan Especial de intervención para jóvenes valencianos diseñado con el objetivo de dar apoyo a la reconstrucción del ecosistema joven de las poblaciones afectadas por la DANA.

8) IBERCAJA GESTION, SGIIC

Sus principales actuaciones en educación financiera en 2024 se han centrado en:

- 1) Jornadas de educación financiera básica en colegios centradas en la administración de las finanzas personales. El IES Virgen del Pilar fue donde se realizaron las jornadas.
- 2) Cátedra en Finanzas sostenibles en la Universidad de Zaragoza: Una nueva iniciativa que nació en 2023 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. Esta cátedra también tiene como objetivo promover la educación financiera entre la sociedad para mejorar la comprensión de conceptos y productos financieros.
- 3) Realización de webinars con los empleados de la red de oficinas con el objetivo de transmitir las cuestiones básicas sobre la situación actual de los mercados, y cuales son I.
- 4) 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.
- 5) 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 cuáles son los mensajes más adecuados para transmitir a los clientes en relación a la situación financiera del momento.
- 6) Actividades con medios de comunicación: Colaboración semanal en programas de radio para divulgar a la población en general cuál es el estado de los mercados de renta fija y de renta variable, en dos iniciativas separadas. 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.

También realizan otras actuaciones adicionales <https://www.ibercaja.com/sostenibilidad/compromisos-con-la-sociedad/educacion-financiera>.

Adicionalmente, cuentan con Fondos solidarios cuya causa benéfica está relacionada con el medioambiente y la integración e igualdad.

9) IBERCAJA PENSION, EGFP

Desarrollaron las siguientes actuaciones durante el año 2024:

- 1) X Jornadas de Planes de Pensiones en España, bajo el título “10 años compartiendo análisis y propuestas”.
<https://www.youtube.com/watch?v=7BGv2QliR-0> .
- 2) Participación en el Programa “Rumbo a tus Sueños” de INVERCO en colaboración con Junior Achievement.
- 3) Divulgación hacia los agentes sociales sobre los Planes de Empleo y de Autónomos a través de distintos encuentros abiertos al público (autónomos, empresas y organizaciones sindicales) en colaboración con distintas entidades y asociaciones entre las que destacan: Cámara de Comercio de León; AICA (Asociación de empresarios de Alcobendas; Cámara de Comercio de Huesca, Colegio economistas de Aragón, entre otras).
- 4) Participación en Jornadas divulgativas y entrevistas: Jornada sobre la jubilación en la abogacía (Colegio Abogados de Barcelona), Jornada de Previsión Social Complementaria (CCOO), otras jornadas y entrevistas en Capital Radio, Finect.
- 5) Difusión a través de Redes Sociales de vídeos con ventajas de los Planes de Empleo tanto para empresas, como para trabajadores y autónomos, además de vídeos pregunta-respuesta sobre los Planes de Pensiones de autónomos.
- 6) Participación en Observatorios sectoriales: Observatorio Expansión sobre los Planes de Empleo, desarrollo e implementación en un mercado emergente y Observatorio INVERCO.
- 7) Iniciativa web “Vamos con tu Futuro” como recurso divulgativo sobre la previsión social que cuenta con simuladores y artículos, además de una explicación sencilla pero detallada del funcionamiento de los distintos productos de inversión dirigidos a atender esta necesidad, incluidos los Planes de Pensiones.



En cuanto a actividades solidarias destacan la conocida como “Tu Dinero con Corazón” en manos de Ibercaja Pensión e Ibercaja Gestión, instrumentada a través de el Plan de Pensiones Ibercaja Sostenible y Solidario y el Fondo de Inversión Ibercaja Sostenible y Solidario FIM. Los 1,25 millones de euros que aportan en conjunto se distribuyen entre 23 distintas ONGs. Esta iniciativa cuenta su propia website “Tu Dinero con Corazón” <https://www.ibercaja.es/tu-dinero-con-corazon/> que tiene como objetivo mantener informados a los partícipes de las iniciativas que apoyan y dar a conocer a potenciales clientes y a la sociedad el proyecto y los instrumentos de ahorro.

10) JP MORGAN AM

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

- 1) Mantenimiento y activación de Fund your Future <https://fundyourfuture.jpmorgan.com/es/#home>. 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.

- 2) 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/adv/insights/market-insights/investment-principles/>
- 3) 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.
- 4) Patrocinio del concurso Asesor Top de Finect 2024, para promover el asesoramiento financiero de calidad, y acercar la figura del asesor financiero a los ciudadanos y mejorar su educación financiera.
- 5) 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.
- 6) 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.
- 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.

11) KUTXABANK GESTION, SGIIC

Como parte del compromiso con la educación financiera, Kutxabank Gestión participó en 2024:

- 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.

12) KUTXABANK PENSIONES, EGFP

Como principal iniciativa realizada en 2024 participaron en el Programa “Rumbo a tus sueños” en colaboración con Junior Achievement.

13) MAGALLANES VALUE INVESTORS, SGIIC

En su compromiso con la educación financiera, Magallanes continuó realizando en 2024 las siguientes iniciativas:

- 1) Conferencias para público especializado y generalista como Value Spain, Foro de Inversión de El Economista o el European Investing Summit de MOI Global.
- 2) 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.

- 3) Difusión de libros de educación financiera con ediciones especiales para sus clientes. 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.

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. Desde 2024, han abierto una la clase P dirigida a inversores con discapacidad, de forma que podrán beneficiarse de la comisión de gestión más baja. También, para hacer accesible la gestión independiente a todo ahorrador, sus Fondos están abiertos a todo tipo de inversores, sin mínimos de inversión.

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, contando con una persona de apoyo al equipo de trabajo de Magallanes.

14) MAPFRE AM, SGIIC

Destacan las siguientes iniciativas que han realizado en 2024:

- 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, y una plataforma online 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. En 2024 lanzaron el nuevo proyecto FINEXIT en ruta, un proyecto cofinanciado por la Cámara Oficial de Comercio, Industria, Servicios y Navegación de España con el objetivo de ayudar a los estudiantes de FP a afianzar y ampliar conocimientos financieros, con un alcance de 9 Comunidades Autónomas, 21 provincias y 34 localidades, con un total de 162 sesiones en 37 centros de FP con la participación de 2.000 alumnos.
 - 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.

También llevaron a cabo el Proyecto DBT- Doubt and Debate de alfabetización tecnológica y mediática de educación financiera y económica, con un alcance de 6.028 alumnos de entre 14 y 19 años, junto con el Observatorio Permanente Giovani-Editori y el Banco Santander. Adicionalmente en 2024 migraron todos los cursos de formación e-learning, de forma gratuita con temática de seguros, pensiones o el ahorro, al campus virtual de la Fundación Mapfre. Por último, lanzaron junto al IEB el Programa de Especialización en Previsión Social Empresarial y Alternativas de retribución Flexible.

- 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 en 2024 las actividades se centraron en la gestión de las finanzas personales de los jóvenes poniendo el foco en el mundo digital.
 - d. Guías divulgativas: Destacan “Guía para tu jubilación 2024” que incluye dos capítulos relacionados con la forma de hacer uso de la vivienda para completar la pensión por jubilación y otras necesidades.
 - e. Publicaciones y webinars: Demografía: Un análisis de su impacto en la actividad aseguradora; El mercado latinoamericano de Seguros 2023.
- 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.
 - 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.

15) MARCH AM, SGIIC

En 2024 han colaborado en el Programa “Rumbo a tus sueños” en colaboración con Junior Achievement. Cuentan con el Fondo March International que dona un 10% de su comisión de gestión a diferentes proyectos ligados al mundo de los océanos y la gestión del agua. Las donaciones se hicieron a favor de los siguientes proyectos/fundaciones: Love the Mediterranean, Reforest Project – Salva Ríos, Fundación Palma Aquarium, Blue Schools - Sea Teach, Fundación Mallorca Preservation.

Adicionalmente, realizaron actividades solidarias “1 euro de la nómina” donde los empleados del Grupo pueden donar un euro de la nómina cada mes a diferentes fundaciones o proyectos solidarios, donde destacan las donaciones a Mary’s Meals, fundación galardonada con el premio Princesa de Asturias de la Concordia.

16) NATIONALE-NEDERLANDEN COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS

Las iniciativas en educación financiera en el 2024 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.

17) RENTA 4, SGIIC

En 2024 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://www.r4.com/inversion-para-todos/>
- 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>
Cursos, Conferencias 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. Destacan, entre las conferencias el ciclo de Conferencias Multigestora. <https://www.r4.com/que-necesitas/formacion>; <https://www.youtube.com/watch?v=7ITT-i545yc&t>
- 3) 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>
- 4) 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.
- 5) Academia R4: Publicaciones periódicas en las redes sociales de Renta 4 Banco donde se dan a conocerlos distintos cursos y conferencias. #AcademiaR4
- 6) Boletines: Elaboración de Boletín mensual de Renta 4 Gestora con la actualidad de los mercados y los Fondos de Inversión. https://www.r4.com/fondos/boletin_gestora.pdf
- 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) Semana Educación Financiera: “En portada”: <https://www.youtube.com/watch?v=QvVJz0FymJQ&t>
- 9) Colaboración en la iniciativa “Tus finanzas, tu futuro” para alumnos de educación secundaria.
- 10) Miembros del programa “Madrid Futuro”.

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. 20 voluntarios participaron en esta jornada con un alcance de 90 alumnos.
- 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. Un total de 8 estudiantes, tutelados por 16 voluntarios, tuvieron la oportunidad de conocer la compañía.

19) SABADELL AM, SGIIC

Las principales iniciativas en 2024 fueron las siguientes:

- 1) Network Training 2024: Formación con contenido de ahorro y diversificación y Gestión delegada de carteras de Fondos de Inversión tanto para banqueros particulares como de la red privada.

- 2) Formación en Compliance: Enfocada en varias materias como: Prevención de Blanqueo de Capitales y financiación del terrorismo; sanciones internacionales; prevención del fraude; prevención del abuso de mercado; ética y conducta profesional.
- 3) Formación interna: Formación basada en 4 módulos distintos: Productos estructurados; Inversiones ESG; Multi-asset; Control Interno.

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

20) URQUIJO GESTIÓN, SGIC

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.

21) SANTANDER AM, SGIC

Las principales iniciativas realizadas en 2024 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.
- 3) Sesiones informativas internas para sus empleados y clientes como impulsores clave para promover el SRI y otros conocimientos financieros.

Adicionalmente, cuentan con Fondos solidarios cuyas causas benéficas son la inclusión y la igualdad, además de sanidad, empleo y educación.

22) VIDACAIXA SEGUROS Y REASEGUROS

En 2024 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.

Durante 2024, se impulsaron iniciativas en Barcelona y Madrid como la donación extraordinaria realizada a la Cruz Roja en favor de las personas afectadas por la DANA, donación en favor de la AECC o el cine solidario en favor de más jóvenes 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
BBVA AM, SGIIC
CAIXABANK AM, SGIIC
CASER PENSIONES, EGFP
DUNAS CAPITAL AM, SGIIC
GCO GESTION DE ACTIVOS, SGIIC
GESIURIS AM, SGIIC
IBERCAJA GESTION, SGIIC
IBERCAJA PENSION, EGFP
JP MORGAN AM
KUTXABANK GESTION, SGIIC
KUTXABANK PENSIONES, EGFP
MAGALLANES VALUE INVESTORS, SGIIC
MAPFRE AM, SGIIC
MARCH AM, SGIIC
NATIONALE-NEDERLANDEN SEGUROS Y REASEGUROS
OCCIDENT PENSIONES, EGFP
RENTA 4, SGIIC
RGA RURAL PENSIONES, EGFP
SABADELL AM, SGIIC
SANTANDER AM, SGIIC
URQUIJO GESTION, SGIIC
VIDACAIXA SEGUROS Y REASEGUROS