



6

Sociedad

- 6.1. Compromiso con la comunidad.
- 6.2. Fundación Mutualidad.
- 6.3. Prácticas de inversión sostenible.

6.1. Compromiso con la comunidad.

Mutualidad, a través de su actividad, **genera oportunidades e invierte en las comunidades de su entorno, a la vez que fomenta un desarrollo próspero de la sociedad.** Su labor no sólo influye en la creación de empleo directo, sino que también contribuye de forma indirecta a través de la adquisición de bienes y servicios a proveedores nacionales y locales.

La aseguradora y su fundación desarrollan de manera conjunta diversas iniciativas y programas para promover las competencias financieras, impulsar el emprendimiento, apoyar el talento joven y abordar los retos de la nueva longevidad, entre otras cuestiones.

En su relación con las comunidades y organizaciones sociales, **Mutualidad evalúa los diferentes proyectos sociales y ambientales**

relacionados con su estrategia de sostenibilidad, ofreciendo su apoyo en forma de alianzas, programas de voluntariado, etc.

En el ejercicio 2023, **Mutualidad ha aportado 2,52 millones de euros a fundaciones y entidades** sin ánimo de lucro, principalmente destinados a la Fundación Mutualidad.

También destaca la **importante labor de divulgación sobre temas de interés social**, como son la diversidad, los derechos humanos y el voluntariado, que Mutualidad realiza a través de sus canales sociales, donde cuenta con una comunidad de casi 50.000 personas y el respaldo de prescriptores/as destacados/as en el ámbito de la cultura del ahorro y el talento jurídico.



Competencias financieras y cultura del ahorro.

En 2023, Mutualidad ha seguido **promoviendo iniciativas relacionadas con la cultura del ahorro y el desarrollo de competencias financieras**. Así, ha continuado impulsando TúDefinesTuFuturo, una plataforma de contenidos diseñada para cubrir las necesidades formativas e informativas de la comunidad que este año ha generado más de 45 contenidos centrados en las finanzas y el ahorro.

Fundación Mutualidad, tal y como se explica en el capítulo de esta memoria, desarrolla una extensa actividad en torno a la cultura financiera, con proyectos como el Observatorio del Ahorro Familiar, el Laboratorio Ahorro y Consumo Responsable o el programa Finanzas con Impacto, entre otros.

Talento joven y emprendimiento.

Como parte de su compromiso social, **Mutualidad enfoca sus esfuerzos en apoyar al colectivo joven y fomentar el emprendimiento y la innovación**.

TúDefinesTuFuturo ha difundido en 2023 cerca de treinta contenidos de interés sobre innovación, emprendimiento y talento jurídico. Estos materiales abordan temas como el examen de Acceso a la Abogacía o la formación en nuevas habilidades, entre otros aspectos relevantes para el colectivo joven.

Además, en el marco del **Growth Hacking Challenge 2023, cuarenta estudiantes procedentes de diversas universidades trabajaron en equipo** para abordar un reto propuesto por Mutualidad. En él participaron estudiantes de ocho universidades diferentes.

Se realizaron **también cinco sesiones en streaming bajo el título de Mutuaverso**, enfocadas en temas relacionados con la innovación. Por otro lado, se organizaron varias sesiones de la Tertulia Jurídica x Mutualidad, un evento semanal de entrevistas, transmitido a través de Twitch, donde se discutieron temas relevantes para el colectivo joven del ámbito legal.

Adicionalmente, Fundación Mutualidad promueve el talento y el emprendimiento a través de iniciativas como Lab Emprendimiento Jurídico, Campus Legal y la Cátedra Fundación Mutualidad, entre otras.



Escuela de Liderazgo y Buen Gobierno.

Escuela de Liderazgo y Buen Gobierno es una **iniciativa dirigida a los/as miembros de las Juntas de Gobierno, Gerentes y Directivos/as Generales de los Colegios de Abogados**. Su objetivo es impulsar las mejores prácticas en gobierno corporativo, gestión empresarial y liderazgo a través de programas formativos, desarrollados con la colaboración de Schiller International University y el Instituto de Gobernanza Empresarial. La participación es gratuita para las personas seleccionadas.

En 2023, Mutualidad ha lanzado tres nuevas convocatorias: Miembros de juntas de gobierno de los Colegios, Líderes del futuro: presidentes y vocales de las agrupaciones de abogacía joven y Management and leadership program.



Miembros de juntas de gobierno de los colegios.

Participarán veinticinco personas con inicio en enero de 2024, con un total de diez sesiones, incluyendo cuatro presenciales y seis online.



Líderes del futuro: presidentes y vocales de las agrupaciones de abogacía joven.

Se seleccionarán veinticinco profesionales para participar en seis sesiones presenciales a partir de enero de 2024. Ofrece formación especializada en alta dirección, liderazgo y buen gobierno para presidentes y miembros de juntas de gobierno de las distintas agrupaciones de la abogacía joven.



Management and leadership program.

Este programa bilingüe está dirigido a sesenta graduados/as en Derecho que deseen mejorar sus habilidades en gestión empresarial y liderazgo, con edades comprendidas entre los 25 y 35 años. Los/as asistentes participarán en seis sesiones: dos presenciales y cuatro online.

Apoyo a la abogacía y al sector jurídico.

El apoyo a la abogacía y al sector jurídico es una prioridad para Mutualidad. La compañía participa de forma activa en diversas iniciativas y colabora estrechamente con entidades que fomentan el desarrollo profesional del colectivo. Muestra de ello es la renovación de su alianza con la Asociación de Juristas San Raimundo Peñafort con el objetivo de seguir apoyando la investigación dentro del sector jurídico.

Asimismo, en **2023 reiteró su apoyo a jornadas y eventos de referencia** tales como la IX edición del Open Arbitraje, el UIA Business and Human Rights Forum for Legal Practitioners, el Congreso de Derecho Laboral en ICAB, el XIII Congreso Nacional de la Abogacía, el Global Legal Tech Hub Day y otras jornadas de la abogacía joven.

Cabe mencionar también los **desayunos informativos promovidos por Mutualidad y ACIJUR**, Asociación de Comunicadores e Informadores Jurídicos, en los que participan periodistas y comunicadores jurídicos, así como personalidades relevantes del ámbito legal.

Mutualidad y su fundación también imparten **formación especializada en universidades y centros de estudio** sobre diversos temas de interés para estudiantes de Derecho y del Máster de Acceso a la Abogacía.

Nueva longevidad y envejecimiento.

Mutualidad, en colaboración con su fundación, **fomenta la investigación y la búsqueda de soluciones para abordar los retos vinculados al aumento de la esperanza de vida.** En este sentido, destaca la labor que durante 2023 ha llevado a cabo la Escuela de Pensamiento Fundación Mutualidad, tal como se explica en el capítulo de la fundación.

Ambas entidades se han sumado también para desarrollar el **European Elderly Dignity Index (EEDI)**, Indicador de calidad de vida digna de las personas mayores: consideraciones de género.

Esta iniciativa se ha llevado a término de la mano de la Universitat de Barcelona, con el objetivo de medir el envejecimiento sostenible y digno de la población mayor. El indicador se presentó el Parlamento Europeo en Bruselas en 2023.

Asimismo, Mutualidad y su fundación, junto a ICEA, publicaron el **estudio Gap de protección entre la demanda y la oferta aseguradora** para el colectivo sénior, que analiza cómo se adaptan las entidades aseguradoras a las necesidades y preocupaciones de este colectivo.



Acción social y voluntariado corporativo.

La acción social es un pilar esencial en el compromiso de la aseguradora, a la que contribuye mediante acciones directas o bien a través de la colaboración con otras organizaciones que promueven proyectos sociales y medioambientales. Para ello, Fundación Mutualidad juega un papel fundamental.

Mutualidad cuenta con una **estrategia de voluntariado corporativo** alineada con su negocio que ofrece a sus empleados/as la oportunidad de participar en diferentes iniciativas a lo largo del año.

Así, en 2023, **voluntarios/as de Mutualidad y sus familias se unieron a la campaña #LIBERA1M2**, organizada por SEO/BirdLife en alianza con Ecoembes, con el objetivo de proteger la biodiversidad en entornos naturales a través de la recogida de residuos.

Del mismo modo, junto con **Fundación Capacis**, empleados/as de Mutualidad desarrollaron el programa **Laboratorio Ahorro y Consumo**

Responsable de Fundación Mutualidad ante un grupo de treinta alumnos/as con discapacidad cognitiva. Esta iniciativa tiene un doble propósito: fomentar la reflexión y el aprendizaje sobre consumo responsable y cultura del ahorro y sensibilizar sobre las personas con inteligencia límite.

Un año más, Mutualidad participó en los **Premios Solidarios del Seguro 2023**, donde la propia plantilla premió el proyecto FinRett de la Asociación Española de Síndrome de Rett.

Coincidiendo con el cambio de identidad corporativa en 2023, Mutualidad donó todo el **material de papelería con el antiguo logo al proyecto Costa de Marfil de Cooperación Internacional** para apoyar un programa educativo y social orientado a la promoción social de personas que viven en situación de pobreza severa.

Asimismo, la aseguradora respalda al tercer sector a través de la **compra de merchandising solidario para dar soporte a diferentes causas sociales.**



Congreso Internacional de Economía Social y Sostenibilidad: Mutualismo, Inclusión y Longevidad.

Mutualidad también quiere contribuir al **debate y reflexión social sobre desarrollo sostenible**. En el marco del 75 aniversario de la aseguradora, organizó el **Congreso Internacional de Economía Social y Sostenibilidad: Mutualismo, Inclusión y Longevidad**. Este encuentro reunió a más de quinientas personas en el Palacio de Cristal del Palacio de Cibeles de Madrid y contó con la participación de veintidós ponentes, expertos internacionales en sostenibilidad, longevidad y mutualismo, en diferentes paneles y conferencias.

En este contexto, los asistentes pudieron disfrutar de las conferencias de **Sarah Goddard**, secretaria general de AMICE (asociación que reúne a las mutuas y cooperativas de seguros de la UE), sobre la cuota de mercado de las mutuas europeas en el mercado asegurador de la UE; de **Mariana Mazzucato**, catedrática de Economía de Innovación y Valor Público en University College London, quién ofreció su visión sobre diversas propuestas relacionadas con el impulso al emprendimiento en grandes organizaciones, incluidas las del llamado Estado emprendedor; de **Dmitri Kaminskiy**, encargado de la ponencia sobre envejecimiento de la sociedad y el negocio de la longevidad; y de la conferencia inspiracional a cargo del científico y paleoantropólogo **Juan Luis Arsuaga** y del periodista y escritor **Juan José Millás**, cuyo diálogo sobre cómo el ser humano afronta el

envejecimiento y la longevidad puso en evidencia la necesidad de preservar la preservación de la vida activa hasta edades avanzadas.

José Ignacio Goirigolzarri, presidente de CaixaBank, clausuró la jornada recordando que las empresas que quieran ser líderes deben responder a las demandas sociales de manera proactiva. Francisco Javier Vera Manzanares, embajador de Buena Voluntad de la UE en Colombia y asesor infantil de la ONU, concluyó este Congreso Internacional con una ponencia inspiracional.

Además, Mutualidad ha obtenido la **certificación del sistema de gestión de eventos corporativos sostenibles de AENOR**, basado en la Norma UNE-ISO 20121:2013, en el marco de su Congreso Internacional de Sostenibilidad y Economía Social.



Momentos destacados del Congreso Internacional de Economía Social y Sostenibilidad.



6.2. Fundación Mutualidad.

En el año 2003, Mutualidad creó Fundación Mutualidad con el propósito de llevar más lejos el compromiso social de la entidad. Desde entonces, no ha dejado de trabajar para aportar valor a los/as mutualistas en cada momento de su vida, tanto en su ámbito profesional como personal. Gracias a su labor, la fundación se ha consolidado como un pilar básico en la dimensión social de la estrategia de la aseguradora y contribuye a la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

Líneas de actuación.

La fundación basa su actividad en cuatro pilares en torno a los que se desarrollan sus programas.

- Cultura financiera y del ahorro.
- Talento jurídico.
- Nueva longevidad.
- Compromiso social.

Patronato a 31/12/2023.

- **Enrique Sanz Fernández-Lomana.** Presidente y miembro de la Comisión Permanente Ejecutiva.
- **Cipriano Arteché.** Vicepresidente y miembro de la Comisión Permanente Ejecutiva.
- **Antonio V. Albanés Membrillo.** Secretario y miembro de la Comisión Permanente Ejecutiva.
- **Victoria Ortega Benito.** Patrona y miembro de la Comisión Permanente Ejecutiva
- **Eduardo Madina Muñoz.** Patrono.
- **Josep Sánchez Llibre.** Patrono.
- **Rosalina Díaz Valcárcel.** Patrona.
- **Ana López-Casero Beltrán.** Patrona.

6.2.1. Cultura financiera y del ahorro.

Durante 2023, Fundación Mutualidad ha liderado diferentes **proyectos e iniciativas con el objetivo de promover una cultura del ahorro en el ámbito de la educación financiera.**

Observatorio del Ahorro Familiar.

Fundación Mutualidad ha continuado en 2023 su **colaboración con el IE Foundation** para formar el Observatorio de Ahorro Familiar. El objetivo de esta iniciativa es concienciar a la población española acerca de la importancia realizar una correcta planificación financiera.

– Investigación.

La labor de investigación desarrollada durante 2023 se ha materializado en la **publicación del informe Las finanzas de los nativos digitales y los millenials españoles.**

El objetivo de esta investigación ha sido analizar en profundidad el panorama de la educación financiera de los jóvenes en España nacidos entre la década de 1980 y los 2000.



– Divulgación.

La **difusión del conocimiento en asuntos financieros y de cultura del ahorro** se revela como un elemento esencial para propiciar el bienestar y la estabilidad económica individual. En este contexto, el Observatorio del Ahorro Familiar ha llevado a cabo diversas iniciativas con el propósito de proporcionar a las personas información que les facilite una gestión más eficaz de sus recursos financieros. La contribución de los medios de comunicación es fundamental en este proceso.

Premio Observatorio Ahorro Familiar.

En 2023 Fundación Mutualidad ha organizado nuevamente el **Premio Observatorio Ahorro Familiar**, en el contexto de la III edición de los Premios Fundación Mutualidad, con el propósito de destacar la labor de los profesionales de la comunicación cuyos esfuerzos contribuyen a promover la planificación financiera como un elemento crucial para mejorar la calidad de vida de las personas y de la sociedad. El premio está dotado con 10.000€.

Laboratorio Ahorro y Consumo Responsable.

Con el objetivo de **inculcar los valores del consumo responsable en niños, niñas y adolescentes**, la fundación ha continuado desarrollando en 2023 el Laboratorio Ahorro y Consumo Responsable. Este programa socioeducativo promueve la cultura del ahorro, el consumo responsable, la economía circular y la innovación social, entre otras áreas.

Asimismo, la **implementación de este programa entre jóvenes con discapacidad** les permite disponer de conocimientos y habilidades para planificar mejor sus vidas y participar activamente en decisiones que influyen en su bienestar.

En 2023, el proyecto ha mantenido las colaboraciones iniciadas con entidades e instituciones públicas. También se han establecido nuevas alianzas con el Comité Español de Representantes de Personas con Discapacidad y la Consejería de Desarrollo Sostenible del Gobierno de Castilla-La Mancha y las Consejerías de Educación de Madrid.

Plan de educación financiera de Banco de España y CNMV.

Fundación Mutualidad se integra en el **Plan de Educación Financiera**, una iniciativa auspiciada por el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores. En el marco de este compromiso, la fundación ha participado en la

Global Money Week 2023 mediante la organización de varios talleres destinados a poner en valor el dinero y el ahorro con jóvenes con inteligencia límite de Fundación Capacis.

Finanzas con impacto.

También para promover la cultura del ahorro a través de la educación financiera, Fundación Mutualidad ha desarrollado el **programa Finanzas con Impacto**. Su fin es orientar a los/as jóvenes profesionales para una gestión efectiva de sus ingresos y gastos, lo que fomenta la cultura del ahorro y el impacto de las finanzas en la consecución de sus objetivos vitales.

➔ **Fundación Mutualidad se integra en el Plan de Educación Financiera, una iniciativa auspiciada por el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores.**



6.2.2. Talento jurídico.

Fundación Mutualidad **trabaja para impulsar las capacidades, competencias y el talento de la abogacía y de los/as mutualistas** en todas sus etapas profesionales y vitales, respondiendo a sus necesidades.

Cátedra Fundación Mutualidad Abogacía.

Gran parte del compromiso formativo y relacional de la entidad con las universidades se concreta a través de la Cátedra Fundación Mutualidad. Esta iniciativa **facilita la cercanía con el alumnado y les ofrece formación complementaria para que accedan al ámbito laboral con una alta cualificación**. Para ello, se mantiene una red de 76 instituciones y durante el 2023 se ha colaborado activamente con 46 centros formativos.

Becas Cátedra.

Fundación ha convocado de nuevo sus **Becas Cátedra** con el propósito de facilitar a estudiantes del Máster de Acceso a la Abogacía y Procura el pago de la matrícula a través de una ayuda de 2.000 euros.

En total se han otorgado 150 becas a jóvenes que fueron valorados/as teniendo en cuenta factores académicos, como el expediente o los méritos académicos, y otros de tipo socioeconómico.

Campus Legal.

Un año más, Fundación Mutualidad ha desarrollado el **Campus Legal, una iniciativa orientada a promover la reflexión, el debate, la formación y el conocimiento**, en alianza con universidades, profesionales, empresas, colegios de la abogacía y otras instituciones clave.

Su programación ha abordado diversos temas de actualidad, entre los que destacan la empleabilidad para los perfiles junior y sénior, las herramientas tecnológicas o el uso de la inteligencia artificial, entre otros.

XI Premios a la Excelencia.

El propósito de los Premios a la Excelencia es **respaldar e incentivar el esfuerzo de los/as estudiantes del Máster de Acceso a la Abogacía y Procura** o jóvenes abogados/as menores de 30 años. Para optar a estos premios, deben desarrollar un trabajo de investigación sobre un tema de actualidad para la abogacía. Posteriormente, un jurado, compuesto por profesionales de prestigio, analiza la calidad y el contenido de los trabajos presentados.

Los trabajos premiados han recibido una dotación económica de 5.000€ en el caso del primer premio y 3.000€ para el segundo premio. Además, los/as ganadores se benefician de dos años de cuotas gratuitas para el Plan Universal de Mutualidad, así como del reembolso o pago del alta en el Colegio de la Abogacía y del pago de las cuotas de esta entidad hasta el 31/12/2024.



Conectad@s por Derecho.

El año 2023 ha sido el de la **consolidación del programa formativo Conectad@s por Derecho**, que ha celebrado su II edición. Basado en cuatro pilares fundamentales: orientación académica, networking, liderazgo y conocimientos jurídicos, está dirigido a jóvenes con iniciativa y espíritu de transformación social, generando oportunidades a quienes más lo necesitan.

Conectad@s por Derecho brinda a las personas participantes la experiencia de conocer, de primera mano, a reconocidas figuras de la industria. A su vez, crea un espacio donde compartir vivencias y asistir a sesiones formativas orientadas a su crecimiento personal y profesional.

Programa de Mentoring.

Fundación Mutualidad ha celebrado la **II Edición del Programa de Mentoring**, diseñado para acompañar y promocionar a la abogacía junior en su desarrollo profesional. Este proyecto se basa en sesiones de mentoría con personas colaboradoras de la fundación que poseen una amplia trayectoria y están comprometidas con el avance del sector.

Emprendimiento.

Consciente de la importancia del emprendimiento como motor de desarrollo para el progreso social y económico del país, Fundación Mutualidad fomenta este espíritu, así como la cultura de la innovación. Durante 2023 se ha lanzado una nueva edición del programa Lab Emprendimiento Jurídico, su programa insignia en este pilar de actuación.



IV Lab Emprendimiento Jurídico.

Una vez más, Fundación ha reafirmado su **compromiso con el emprendimiento, la innovación y la ideación a través de su programa Lab de Emprendimiento Jurídico**, que en 2023 ha celebrado su cuarta edición con un nuevo formato.

Este proyecto se ha consolidado como uno de los programas de capacitación en emprendimiento legal más diverso y numeroso de toda Europa, acompañando y guiando a emprendedores/as desde su idea de proyecto, lo que promueve una cultura de generación de empresas. En 2023 el Lab Jurídico ha beneficiado directamente a 153 personas.



Mapa LegalTech en España.

Fundación Mutualidad, en colaboración con PwC, ha realizado un estudio denominado Mapa LegalTech en España. Con una base exploratoria, el documento permite analizar la situación del ecosistema emprendedor legaltech español en relación con la función jurídica.

Su objetivo es proporcionar información a emprendedores/a, inversores/as y público en general sobre el ecosistema de emprendimiento jurídico y el perfil demográfico de todos sus agentes. Además, ofrece visibilidad a las startups legales y favorece la puesta en marcha de iniciativas emprendedoras.

6.2.3. Compromiso social.

Fundación Mutualidad mantiene un firme compromiso con la acción social y la solidaridad, pilares en los que se fundamenta y constituyen su esencia.

Compromiso con los/as mutualistas: red de ayudas.

Mejorar la calidad de vida de los/as mutualistas es parte del propósito de Mutualidad y, por lo tanto, de su fundación. En este sentido, Fundación Mutualidad convoca anualmente diferentes ayudas con el objetivo de acompañar y dar seguridad a este colectivo en las diferentes situaciones que se pueden encontrar a lo largo de su vida.

Ayudas 65+.

Tienen el objetivo de ayudar a mutualistas alternativos beneficiarios de la prestación de jubilación que se encuentren en situación de vulnerabilidad.

16.868€

8 beneficiarios/as

Hijos/as con discapacidad.

Suponen el abono de las cuotas de un seguro cuyo beneficiario sería el hijo/a con discapacidad. Este seguro se puede materializar con una prestación mensual o en un capital equivalente, en caso de fallecimiento del progenitor/a mutualista.

255.749€

178 beneficiarios/as

Pensiones mínimas.

Complementan los ingresos de los/as mutualistas jubilados/as, si su prestación se sitúa por debajo de la renta mínima mensual.

970.703€

1.456 beneficiarios/as

Necesidades extraordinarias.

Estas ayudas dan respuesta a situaciones excepcionales de diversa índole que pueden darse a lo largo de la vida.

33.850€

11 beneficiarios/as

Autonomía personal y bienestar.

Se dirigen al cuidado de la salud y al bienestar físico y emocional de los/as mutualistas sénior.

39.900€

57 beneficiarios/as

Ayudas estudios (por tipo de ayuda).

Estas ayudas contribuyen a cubrir los gastos derivados de la educación de los/as hijos/as de mutualistas.

INCENTIVO A LA
ESCOLARIZACIÓN

568.000€

710 beneficiarios/as

ESTUDIOS
OBLIGATORIOS

320.400€

800 beneficiarios/as

ESTUDIOS NO
OBLIGATORIOS

150.000€

250 beneficiarios/as

Compromiso con la sociedad: alianzas con entidades sociales.

Fundación Mutualidad apuesta por forjar alianzas con otras entidades sociales para ampliar el impacto positivo sobre la comunidad y atender las emergencias sociales de una manera más efectiva. En 2023, destacan las siguientes **colaboraciones y proyectos** dentro de este eje de actuación:

Fundación Real Madrid.

III Torneo Solidario de fútbol.

Tiene la finalidad de promover la sensibilización en el mundo jurídico de la importancia del deporte inclusivo. En esta **tercera edición ocho despachos participaron en tres jornadas de fútbol y valores**. Los beneficios se destinarán a dos programas socio deportivos que promueven la reeducación y la futura reinserción de menores que se encuentran en centros de internamiento.

Fundación Capacis.

II Torneo Pádel Solidario para Empresas. Fundación Mutualidad ha impulsado la participación de los/as empleados/as de Mutualidad en el torneo de pádel organizado por Fundación Capacis.

Fundación Grandes Amigos: acompañamiento afectivo.

Fundación Mutualidad ha renovado su colaboración con esta entidad para **seguir ayudando a las personas mayores en riesgo o situación de soledad**. A través de esta alianza, se mantiene el programa de acompañamiento afectivo para mutualistas sénior y, además, se impulsa el voluntariado que desarrolla esta ONG entre mutualistas y sus familiares. Asimismo, este año se han organizado unas jornadas de sensibilización sobre derechos de las personas mayores.

Alianza con Cruz Roja.

Fundación Mutualidad y Cruz Roja mantienen una alianza desde el año 2020 a través de la cual han promovido diferentes iniciativas durante los últimos ejercicios. En 2023, destaca:

- **Acción humanitaria Terremoto Turquía y Siria.** Fundación Mutualidad se ha unido al llamamiento de esta entidad para apoyar las acciones humanitarias en Turquía. Gracias a esta iniciativa, se logró recaudar 9.904€ de 160 donantes.
- **Día Mundial de Toma de Conciencia del Abuso y Maltrato en la Vejez.** Para conmemorar el día mundial de la toma de conciencia del abuso y maltrato en la vejez, Cruz Roja Española, en colaboración con Fundación Mutualidad, han desarrollado una estrategia de sensibilización para erradicar prejuicios y estereotipos.



6.2.4. Envejecimiento y nueva longevidad.

El incremento de la longevidad es uno de los desafíos más relevantes de nuestra época. Fundación Mutualidad es consciente de esta realidad y destina gran parte de sus esfuerzos a incorporar esta disciplina en muchas de sus iniciativas, buscando así mejorar la calidad de vida de las personas mayores a través de propuestas de valor e impacto social.



Escuela de Pensamiento.

La Escuela de Pensamiento Fundación Mutualidad fue **creada en 2019 para aportar valor a los actores relacionados con la cultura y la economía del envejecimiento y, con ello, a la sociedad en general.**

Este think tank cuenta con un **excepcional Consejo Científico, formado por profesionales de referencia de diferentes áreas** que, de una manera multidisciplinar, analiza los retos del envejecimiento con el fin de preparar a la sociedad ante estas generaciones más longevas.

Es importante destacar que la Escuela de Pensamiento ha **fortalecido su posicionamiento relacional e institucional en 2023.** Destaca así su colaboración con Másfamilia, EJECON y Fundación Máshumano, impulsores del distintivo Mástalentosenior, y con Willis Towers & Watson para difundir y promover una cultura respetuosa, proactiva e inclusiva con el talento sénior.



Otro logro relevante ha sido la **gran acogida que ha obtenido la formación para profesionales de la abogacía, desarrollada por Fundación Mutualidad y el Consejo General de la Abogacía**, en materia de protección jurídica de las personas mayores. Más de 350 abogados/as han podido examinar los derechos y libertades de las personas mayores, informarse sobre sus necesidades normativas y erradicar prácticas edadistas en el ejercicio de la profesión.

Premio Escuela de Pensamiento.

En el marco de los Premios Fundación Mutualidad Abogacía, durante el 2023 se ha convocado la III Edición del Premio Escuela de Pensamiento para reconocer aquellos proyectos que promuevan una ancianidad digna.



Cátedra Economía del Envejecimiento.

La creciente esperanza de vida actual plantea importantes desafíos sociales y genera un alto grado de incertidumbre.

En 2021, la Cátedra adscrita al Riskcenter de la Facultad de Economía y Empresa de la UB creó el primer indicador de calidad de vida digna de las personas mayores. Su objetivo era **medir el envejecimiento sostenible y digno de la población mayor**, analizando su comparación longitudinal por países y a lo largo del tiempo. Durante el pasado año, el European Elderly Dignity Index (Indicador de calidad de vida digna de las personas mayores: consideraciones de género) se ha presentado en el Parlamento Europeo en Bruselas.



Estudios y publicaciones.

Fundación Mutualidad desarrolla también **estudios y publicaciones que profundizar y visibilizan otros aspectos relacionados del envejecimiento.**

Prueba de ello ha sido el informe de **Gap de protección entre la demanda y la oferta aseguradora para el colectivo sénior**, elaborado en colaboración con Mutualidad y la Asociación ICEA (Investigación Cooperativa entre Entidades Aseguradoras y Fondos de Pensiones). Este documento explora cómo el sector asegurador da cobertura a las necesidades y preocupaciones del colectivo sénior.

En 2023 también se ha publicado **Economía de la Inclusión. El reto de la desigualdad y la vulnerabilidad social**, una obra que identifica las nuevas demandas sociales en favor de la igualdad de oportunidades y La Buena Muerte (El final de la vida) una oda al derecho a morir dignamente.



6.2.5. III Premios Fundación Mutualidad.

Como cada año, Fundación Mutualidad ha concedido sus tradicionales premios, poniendo en valor el compromiso hacia la cultura financiera, la apuesta por el talento jurídico y la responsabilidad hacia el colectivo sénior.

Durante la gala, presentada por la periodista Leticia Iglesias, se han entregado galardones en las categorías de Premio Observatorio de Ahorro Familiar, Premio Lab Emprendimiento Jurídico, Premio Excelencia Cátedra Fundación Mutualidad, Premio Compromiso Agenda 2030 y Premio Escuela de Pensamiento.



Galardones III Premios Fundación Mutualidad.

Premio Observatorio Ahorro Familiar.

Este premio reconoce el **mejor trabajo periodístico en fomento del ahorro y la planificación financiera**. En 2023 ha recaído en Gonzalo Toca Rey, periodista especializado en información financiera y economía internacional, por su artículo Los graves errores en el rescate de los planes de pensiones.

Primer premio de la III Edición del Lab Emprendimiento Jurídico.

El **primer premio III Edición de Lab Emprendimiento Jurídico ha sido otorgado a Álvaro López Amo, Ana Isabel Carreras y María Daza por su proyecto Humanithics**, una serie de herramientas informáticas para determinar la vigencia de ciertas normativas relacionadas con la realidad virtual y la IA de cara a la nueva regulación europea de 2023. Este galardón responde a la convocatoria del Lab del año 2022.

Premio Excelencia Cátedra Fundación Mutualidad.

Blanca Mazzini Parejo recogió el Primer Premio a la Excelencia Cátedra Fundación Mutualidad por su trabajo La defensa letrada de las garantías procesales cuando interviene traductor o intérprete de lengua extranjera, reconocido en la edición del año anterior 2022.

Premio Agenda 2030.

La **Fundación Pasqual Maragall ha sido galardonada por su compromiso en la investigación contra el alzhéimer** en relación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible. El trabajo promueve hábitos de vida que evitan la aparición de los primeros indicios de la enfermedad.

Premio Escuela de Pensamiento.

En esta ocasión, el **primer premio Escuela de Pensamiento** al mejor proyecto para una ancianidad digna se ha otorgado ex aequo a dos ganadores: **Fundación Fernando Pombo por su proyecto Envejecer con derechos, que la edad no sea un límite y el Ilustre Colegio de la Abogacía de Madrid por su proyecto Conoce tus derechos y Club Senior**.

6.3. Prácticas de inversión sostenible.

Mutualidad es **consciente del papel clave que la actividad financiera e inversora tiene sobre el desarrollo económico y la transición hacia un futuro más próspero y sostenible.**

Como agente que interviene en los mercados financieros, con más de **10.288 millones de euros en inversiones (en el balance contable) y con una cartera de 42 inmuebles a cierre de 2023**, busca contribuir a la sostenibilidad del sistema financiero y económico.

En lo que respecta a los datos globales de la cartera de inversiones del ejercicio, a cierre de 2023, el 88,5% correspondía a inversiones financieras, el 5,9% era inversiones inmobiliarias y el 5,7%, depósitos y tesorería. En lo relativo a las inversiones financieras, el 81% era renta fija y el 7,3% era renta variable.

La cartera de renta fija está compuesta esencialmente por bonos a largo plazo de elevada calidad. En este sentido, más de la mitad de estos

bonos son deuda pública (representaban el 59,25% sobre el total de la cartera de renta fija en 2023) y el resto son emisiones de bonos de compañías muy diversificados, lo que otorga a la cartera una elevada seguridad. La compañía cuenta con una estrategia de inversiones que limita su exposición a la renta variable, garantizando así el control del riesgo y la seguridad de los ahorros de los/as mutualistas.

El deseo de Mutualidad es continuar avanzando, en lo que respecta a la gestión de esta cartera de inversiones, incorporando criterios ESG (ambientales, sociales y de buen gobierno, por sus siglas en inglés). En este sentido, las finanzas sostenibles son una de las principales áreas de acción de su Plan Estratégico de Sostenibilidad 2023-2027.

En 2023, Mutualidad revisó la **Política de Integración de riesgos de sostenibilidad en las decisiones de inversión**. Este documento define las directrices básicas y procesos de actuación en

su actividad dentro del ámbito de la integración de los riesgos de sostenibilidad o criterios ESG en la gestión de activos y en su toma de decisiones de inversión con el objetivo de tener en cuenta estos aspectos además de los riesgos financieros tradicionales.

Mutualidad es miembro de los Principios para la Inversión Responsables de Naciones Unidas (UNPRI), que tienen el objetivo de reunir a inversores responsables para lograr mercados financieros sostenibles.

En el ámbito de las inversiones financieras, la **Política de Derechos Humanos incluye el compromiso de identificar, en la medida de sus posibilidades, proyectos con infracciones graves en materia de derechos humanos, trabajo infantil y trabajo forzoso**. Esto le permite tomar decisiones coherentes con la estrategia de inversión y sostenibilidad.

6.3.1. Inversiones financieras.

El área de Inversiones Financieras de Mutuality siguió en 2023 **priorizando activos con fuerte contenido ESG o de sostenibilidad.**

En ese sentido, la **inversión en bonos verdes, sociales y sostenibles alcanzó los 81,9 millones de euros** (8,03% de compras netas), mientras que los fondos artículo 8 y 9, según normativa SFDR, han representado el 66,3% de las compras totales en este tipo de productos financieros en 2023.

Así, los **fondos artículo 8 y 9 suponen ya el 47,3% de la totalidad de fondos en cartera.** Adicionalmente, se consolidó dentro de la gestión diaria el uso de herramientas específicas para el seguimiento y reporte al Comité de Inversiones y Riesgos y a los órganos de gobierno sobre la inversión ESG, especialmente adaptada a los cambios normativos recientes.

El conjunto de la cartera financiera de la compañía registró, a cierre de 2023, una **calificación de 66 sobre 100 en términos de sostenibilidad**, según el aplicativo Clarity, herramienta para el análisis del impacto social, de buen gobierno y medioambiental de las inversiones, lo que supone una puntuación muy positiva atendiendo a la estructura de la cartera.

En 2023, Mutuality ha desarrollado un nuevo producto de inversión, que verá la luz durante 2024, un **Unit Linked sostenible.** Este producto promueve características medioambientales, sociales y de gobernanza, conforme a lo establecido en el artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088).

El objetivo es seguir adecuando el análisis, seguimiento y reporting de la información sobre Taxonomía, Principales Incidencias Adversas y nueva normativa en el ámbito de las finanzas sostenibles. Además, se continuará trabajando en incorporar progresivamente las recomendaciones relativas a los Principios para la Inversión Responsable.



6.3.2. Gestión de activos inmobiliarios.

La sostenibilidad y los factores ESG son cada vez más relevantes dentro del mercado de activos inmobiliarios para mantener la buena rentabilidad del activo en el largo plazo y para contribuir a la transición hacia una economía más sostenible.

Mutualidad cuenta con una **cartera de 42 inversiones inmobiliarias** que se gestionan con una estrategia que integra criterios ESG. Sus contratos de arrendamiento incluyen cláusulas de sostenibilidad para minimizar riesgos y obtener una mayor información para el análisis de la cartera.

Cada año se elabora un plan de acción destinado a mejorar la sostenibilidad de los inmuebles, que son 100% propiedad de la aseguradora y cuyas instalaciones gestiona también en su totalidad. Entre las mejoras aplicadas y en proceso a la cartera de inmuebles, se encuentran la instalación de puntos de recarga para vehículos eléctricos o de paneles solares fotovoltaicos, entre otras.

También se han aplicado **acciones para mejorar el rating de las certificaciones de sostenibilidad** con las que cuentan diferentes inmuebles de la cartera. A cierre de 2023, trece de los inmuebles más estratégicos de Mutualidad se encontraban en proceso de renovación del sello BREEAM®. Asimismo, se ha comenzado a certificar cuatro inmuebles más con este referente a nivel mundial de evaluación y certificación de la sostenibilidad en la edificación.

Por su parte, la **oficina de atención presencial al Mutualista, Espacio Mutualidad**, cuenta con el sello LEED, sistema de certificación de edificios sostenibles.

En 2023, la compañía ha vuelto a calcular y a someter a verificación externa la huella de carbono (alcance 1, 2 y 3 -agua-) de las inversiones inmobiliarias sobre las que tiene poder de decisión en la contratación de los suministros. Esta información se desglosa en el apartado sobre medioambiente de esta memoria.

El 100% de la electricidad que Mutualidad gestiona en su cartera de inmuebles proviene de fuentes de energía renovable.

Mutualidad ha invertido en la accesibilidad de sus inmuebles, con el objetivo de elevar el rating de su certificación de accesibilidad. Estas mejoras se han orientado principalmente hacia aquellos edificios donde la empresa es responsable de las zonas comunes o son de uso propio. Como resultado, cinco inmuebles de la entidad cuentan con el certificado AIS, que reconoce un alto compromiso en materia de accesibilidad física, sensorial y cognitiva. Entre ellos destaca el edificio Agustín de Foxá, seleccionado como finalista en los Premios AIS 2023, en la categoría de 'Entorno Construido después de 2010'.

Como complemento a toda esa actividad, **se promueven campañas de concienciación dirigidas a los arrendatarios** con la finalidad de impulsar diferentes cuestiones dentro del ámbito ESG. En 2023, esta sensibilización se centró en el consumo responsable, la salud y el bienestar y la diversidad, entre otros temas.

→ **El 100% de la electricidad que Mutualidad gestiona en su cartera de inmuebles proviene de fuentes de energía renovable.**

