

s.5. Compromiso con la comunidad.

Mutualidad **no solo crea oportunidades e invierte en las comunidades de su entorno, sino que también contribuye al desarrollo sostenible de la sociedad.**

Su actividad **impacta directamente en la generación de empleo y, de forma indirecta, en la economía local**, a través de la contratación de bienes y servicios a proveedores nacionales y regionales. Asimismo, sus decisiones de inversión favorecen el crecimiento de sectores estratégicos y contribuyen al desarrollo socioeconómico del país.

En su relación con comunidades y organizaciones sociales, **Mutualidad evalúa proyectos sociales y ambientales alineados con su estrategia**, ofreciendo apoyo a través de alianzas, programas de voluntariado y otras iniciativas.

Durante 2024, **la entidad destinó 2,85 millones de euros a fundaciones y organizaciones sin ánimo de lucro, principalmente a Fundación Mutualidad.** La aseguradora y su fundación colaboran en iniciativas orientadas a mejorar las competencias financieras, promover la cultura del ahorro, impulsar el emprendimiento y apoyar el desarrollo del talento joven, al tiempo que abordan los retos asociados a la nueva longevidad.

Para ello, cuentan además con el respaldo de una comunidad de casi 52.000 seguidores en sus canales sociales, así como de prescriptores de referencia en la promoción de la cultura del ahorro y el desarrollo del talento joven.



Talento joven y emprendimiento.

Mutualidad ha continuado reforzando su **apoyo al colectivo joven y al impulso del emprendimiento y la empleabilidad**. A través de la plataforma TúDefinesTuFuturo, se han difundido casi diez contenidos sobre innovación, emprendimiento y talento jurídico, con el objetivo de inspirar a jóvenes abogados y promover nuevas formas de conexión. Entre las iniciativas más destacadas figuran la serie de vodcasts #TDTF On The Road y el evento afterwork "EmprenologIA: cuando shipeas el emprendimiento y la tecnología".

Mutualidad también lanzó **MUTU, una plataforma digital con un formato y usabilidad similar a una red social**, diseñada para mejorar la formación y la empleabilidad de los jóvenes. En paralelo, se celebró el evento #StartOnMonday, un movimiento creado por Kaatch e ISIC para combatir el desempleo juvenil, con el respaldo de la Asociación de Estudiantes de Ciencias Económicas y Empresariales de España (AEALCEE), Education First, la plataforma social U4Impact y la comunidad juvenil MUTU como socios estratégicos.

Por su parte, **Fundación Mutualidad ha impulsado el talento y el emprendimiento a través de iniciativas como Lab Emprendimiento Jurídico**, las sesiones formativas Campus Legal y la Cátedra Fundación

Mutualidad o las becas para estudios del Máster Universitario en Acceso al Ejercicio de la Abogacía y de la Procura, entre otras.

MUTU | Meet Think Learn

**¿LISTO PARA ACELERAR TU DESARROLLO?
DESATA TU POTENCIAL**

[HTTPS://APP.COMUNIDADMUTU.COM](https://app.comunidadmutu.com)

- > Talleres 100% prácticos
- > Contenidos exclusivos
- > Eventos únicos
- > Networking

M Mutualidad

Competencias financieras y cultura del ahorro.

En 2024, Mutualidad ha seguido impulsando **iniciativas orientadas a promover la cultura del ahorro y reforzar el desarrollo de competencias financieras.**

En este contexto, se ha puesto en marcha la **campaña Céntimo a Céntimo, en el marco de la iniciativa Tú Defines Tu Futuro PLAY**, dirigida a fomentar hábitos de ahorro diario y microahorro entre los jóvenes.

Asimismo, Mutualidad ha seguido generando contenido de interés a través de la **plataforma Tú Defines Tu Futuro**, diseñada para atender las necesidades formativas e informativas de la comunidad, con casi treinta publicaciones sobre finanzas y ahorro.

Por su parte, Fundación Mutualidad continúa desarrollando una intensa actividad vinculada a la **cultura financiera, mediante proyectos como el Laboratorio de Ahorro y Consumo Responsable** o el Observatorio del Ahorro Familiar, entre otros.

Abogacía y sector jurídico.

Mutualidad mantiene su **compromiso con la abogacía y el sector jurídico.** En 2024, colaboró activamente con entidades dedicadas al desarrollo profesional de este colectivo y participó en eventos de referencia como Open de Arbitraje, el Day del Global Legaltech Hub y el encuentro anual de la Unión Internacional de Advocats.

Asimismo, **renovó sus alianzas estratégicas con la abogacía institucional**, destacando la colaboración con el Centro de Estudios del ICAM y el convenio anual con el ICAB. En el ámbito de la abogacía joven,

reforzó su compromiso mediante la renovación de convenios con CONEDE, AJA Madrid y CEAJ, participando activamente en sus congresos anuales y en acciones formativas dirigidas a este colectivo.

Además, **Mutualidad volvió a patrocinar el Rock & Law Festival**, el evento solidario de la abogacía organizado por los principales despachos y sus fundaciones, tanto nacionales como internacionales.



Escuela de Liderazgo y Buen Gobierno.

En 2024, la Escuela de Liderazgo y Buen Gobierno de Mutualidad, dirigida a miembros de juntas de gobierno, gerentes y directivos de los Colegios de Abogados, continuó avanzando en su **objetivo de promover las mejores prácticas en materia de gobierno corporativo, gestión empresarial y liderazgo.**

En colaboración con **Schiller International University** y el **Instituto de Gobernanza Empresarial**, y con participación gratuita para los seleccionados, se lanzaron dos nuevas convocatorias: la **III Edición**, dirigida a miembros de juntas de gobierno de los Colegios, que contó con **venticinco participantes y un total de diez sesiones** (cuatro presenciales y seis online); y la **I Edición Líderes del Futuro**, destinada a presidentes y vocales de agrupaciones de abogacía joven, en la que participaron **venticinco profesionales en seis sesiones presenciales.**



Nueva longevidad.

En 2024, Mutuality, junto con su fundación, reafirmó su **compromiso con la investigación y el desarrollo de soluciones ante los retos derivados del incremento de la esperanza de vida.**

En este ámbito, destaca la labor de Escuela de Pensamiento Fundación Mutuality, cuyo trabajo se detalla en el capítulo correspondiente de esta

memoria. Además, en el marco del **II Congreso Silver Economy**, celebrado en Madrid, Mutuality y Fundación Mutuality reunieron a más de 120 profesionales, junto a la Asociación ICEA, para analizar los retos y oportunidades que plantea el envejecimiento de la población en España, presentando el estudio "Brecha de protección en el colectivo sénior dependiente".



Acción social.

La acción social es un pilar **del compromiso de Mutualidad con contribuir a una sociedad más próspera**, reflejado tanto en iniciativas propias como en colaboraciones con organizaciones sociales y medioambientales. En este ámbito, Fundación Mutualidad desempeña un papel clave.

Además, Mutualidad ha puesto en marcha una **estrategia de voluntariado corporativo** que ofrece a sus empleados la oportunidad de participar en diversas iniciativas a lo largo del año.

En 2024, se llevaron a cabo **5 iniciativas de voluntariado corporativo, con más de 70 participaciones de empleados**. Estas actividades, alineadas con la estrategia de la entidad, se centraron en áreas como la cultura del riesgo, el envejecimiento, la promoción del ahorro, la discapacidad y el medioambiente, entre otras.

Mutualidad también presta **apoyo económico a ONG y entidades del tercer sector propuestas por sus propios empleados**. En este marco, y dentro de los Premios Solidarios del Seguro 2024, Mutualidad reconoció el proyecto de APERTcras

(Asociación Nacional del Síndrome de Aper y otras Craneosinostosis Sindrómicas), que ofrece apoyo, información y orientación social y psicológica a las personas afectadas por esta enfermedad rara y a sus familias.

Asimismo, **Mutualidad respalda diversas causas sociales mediante la compra de merchandising solidario**.



Medidas de apoyo para afectados por la DANA.

La DANA de octubre de 2024 tuvo un fuerte impacto en España, especialmente en la Comunidad Valenciana. Ante esta situación, Mutualidad y Fundación Mutualidad activaron una línea de ayudas con una dotación de 7 millones de euros, destinada a apoyar a los mutualistas afectados.

Entre las medidas financieras adoptadas, se destinaron 1 millón de euros para cubrir las aportaciones mínimas de los mutualistas alternativos y otro millón de euros para compensar la pérdida de bienes materiales en sus despachos profesionales. En 2024, se han concedido 110 ayudas por un importe de más de 131.000€. Adicionalmente, se ofrecieron préstamos personales sin interés de hasta 6.000 euros por mutualista, con una dotación total de 5 millones de euros.

Además del apoyo económico, se amplió el servicio de atención psicológica y social gratuita, en colaboración con Fundación Salud y Persona, y se habilitó una línea directa para ofrecer acompañamiento personalizado a los mutualistas afectados.

Asimismo, Mutualidad puso en marcha una campaña de recaudación de fondos, en la que realizó una donación inicial de 50.000 euros y se comprometió a igualar el importe donado por cada mutualista. Gracias a las casi 400 donaciones recibidas, se recaudaron más de 50.000 euros, cantidad que Mutualidad duplicó y sumó a su aportación inicial. Como resultado, el importe total donado a Cruz Roja Española ascendió a 151.000 euros, destinados a proporcionar alojamiento seguro y cubrir las necesidades básicas de los afectados por la DANA.



Diálogos Activistas de lo Mutuo.

Como iniciativa transversal a los ámbitos abordados anteriormente, en 2024 Mutualidad puso en marcha **Diálogos Activistas de lo Mutuo, un espacio de encuentro diseñado para el intercambio de ideas y experiencias entre personas inspiradoras**, comprometidas con la transformación positiva de su entorno.

Diálogos Activistas de lo Mutuo es un **foro de reflexión que reúne a personas de perfiles diversos**, referentes en sus ámbitos de actividad, que comparten un compromiso activo con la mejora de la sociedad.

El objetivo es **dar voz** a quienes, desde una perspectiva constructiva, **aportan ideas innovadoras, generan emociones positivas y muestran un firme compromiso** para afrontar los grandes retos sociales, siempre en coherencia con los valores y el propósito de Mutualidad.

Esta iniciativa busca **acercar, de forma clara y accesible, los temas ESG a todos los grupos de interés de Mutualidad**, abordando desafíos ambientales y sociales concretos que conecten directamente con la ciudadanía.

En 2024, en el marco de estos diálogos, se trataron temas como el envejecimiento de la población, el edadismo o los derechos del colectivo LGTBI, entre otros.



S.5.1. Fundación Mutualidad.

Fundación Mutualidad ha celebrado su 21º aniversario, reafirmando su compromiso con el futuro y respaldada por la experiencia adquirida en su labor dentro del propósito social de Mutualidad.

Como resultado de un profundo proceso de reflexión estratégica, la Fundación ha presentado su nuevo Plan Estratégico 2024-2027, que redefine su **propósito: impulsar un ecosistema colaborativo y solidario para mutualistas, así como para personas e instituciones vinculadas, con el objetivo de generar un impacto positivo en la sociedad, especialmente en los colectivos más vulnerables.**

Con esta evolución, la Fundación se consolida como un **pilar esencial dentro de la dimensión social de la estrategia de la aseguradora**, reforzando su contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y afianzando su compromiso con el bienestar colectivo.

En 2024, Fundación Mutualidad ha beneficiado, a través de sus programas, a **más de 12.000 personas.**

Líneas de actuación.

La Fundación articula su actividad en torno a cuatro pilares estratégicos, sobre los cuales desarrolla sus programas:

- **Cultura financiera y del ahorro:** promoción de la educación financiera para fomentar la planificación y la toma de decisiones responsables.
- **Talento jurídico:** impulso del desarrollo profesional y la excelencia en el ámbito jurídico.
- **Compromiso social:** acciones solidarias para apoyar a colectivos en situación desfavorable.
- **Envejecimiento:** iniciativas orientadas a mejorar la investigación y la calidad de vida y el bienestar de las personas mayores.



Cultura financiera y del ahorro.

A lo largo de 2024, Fundación Mutualidad ha liderado diversas iniciativas con el objetivo de fomentar una sólida cultura financiera y del ahorro en la sociedad.



Observatorio del Ahorro Familiar.

El Observatorio del Ahorro Familiar (OAF) de Fundación Mutualidad nació con la misión de **generar conocimiento sobre el ahorro, proporcionando un diagnóstico detallado sobre la planificación financiera y analizando la actitud de la población hacia el ahorro a medio y largo plazo.** Desde 2024, el Observatorio colabora con ESADE, aportando una perspectiva innovadora sobre el ahorro y la planificación financiera, con el propósito de impulsar un cambio cultural, a través de la investigación y publicación de información de calidad, que refuerce la conciencia financiera en la sociedad.



Premio Observatorio del Ahorro Familiar.

En el marco de los **IV Premios Fundación Mutualidad**, la Fundación ha lanzado una nueva edición del **Premio Observatorio del Ahorro Familiar**. Este galardón, dotado con 10.000 euros, reconoce la labor de los profesionales de la comunicación que, a través de su trabajo, fomentan la planificación financiera como una herramienta clave para mejorar la calidad de vida, tanto a nivel individual como colectivo.

En la edición de 2024, el premio ha sido otorgado a **Luis Aparicio, periodista financiero con una amplia trayectoria en el Grupo Prisa**. Su artículo "Amortizo la hipoteca o uso el dinero para ahorrar" ha sido reconocido como el mejor trabajo periodístico en fomento del ahorro y planificación financiera, destacando por su rigor y su capacidad para acercar conceptos financieros clave al público.



Laboratorio Ahorro y Consumo Responsable.

Durante 2024, Fundación Mutualidad ha seguido desarrollando el Laboratorio de Ahorro y Consumo Responsable, un programa que, desde su creación en 2020, **ha beneficiado a más de 2.100 niños, niñas y adolescentes en su versión infantil y a casi 700 jóvenes y personas adultas con discapacidad** en su versión adaptada para este colectivo.

A cierre del ejercicio, el programa contaba con **75 entidades adheridas y un total de 288 profesionales** de las mismas, formados para impartirlo, consolidando una red de aliados clave que contribuyen a amplificar su impacto y fortalecer la educación financiera y el consumo responsable en distintos ámbitos sociales.

En 2024, la propuesta pedagógica del programa se ha ampliado con dos nuevos bloques temáticos:

- Desperdicio alimentario.
- Uso responsable de dispositivos electrónicos y tecnológicos.

Además, se ha diseñado y difundido la **agenda Kakebo**, una herramienta práctica que ayuda a los jóvenes a planificar sus finanzas y establecer metas de ahorro de manera ágil y sencilla.

El proyecto ha mantenido sus colaboraciones institucionales, renovando alianzas con el Comité Español de Representantes de Personas con Discapacidad (CERMI) y la Consejería de Sanidad de Castilla-La Mancha. También se han firmado nuevos convenios con los comités de Murcia y Castilla y León.



Plan de educación financiera de Banco de España y CNMV.

Fundación Mutualidad es parte del Plan de Educación Financiera, impulsado por el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV). En este contexto, ha participado en la Global Money Week 2024, llevando a cabo una campaña de comunicación en redes sociales para difundir la agenda Kakebo y concienciar sobre la importancia del ahorro.



Finanzas con impacto.

Con el objetivo de fortalecer la cultura del ahorro y la planificación financiera personal, Fundación Mutualidad cuenta con el programa 'Finanzas con impacto', dirigido a jóvenes profesionales. Esta iniciativa proporciona herramientas y conocimientos clave para gestionar ingresos y gastos de manera eficiente, resaltando la importancia de la planificación financiera en la consecución de objetivos personales y profesionales. En 2024, casi 70 personas se beneficiaron de esta iniciativa de Fundación.

Talento jurídico.

Fundación Mutualidad trabaja para **fortalecer las capacidades, competencias y el talento de la abogacía y del colectivo de mutualistas** a lo largo de todas sus etapas profesionales y vitales, adaptándose a sus necesidades y desafíos.

Este pilar cuenta con el respaldo del Consejo Joven, un órgano asesor integrado por expertos que participa activamente en el diseño y definición de los programas del área, aportando una visión innovadora y alineada con las demandas del sector.



Cátedra Fundación Mutualidad.

El **compromiso** de Fundación Mutualidad con la **formación y el desarrollo profesional** se materializa, en gran medida, a través de la Cátedra Fundación Mutualidad. Esta iniciativa facilita la **conexión con el alumnado**, ofreciéndole formación complementaria para reforzar su cualificación y facilitar su acceso al mercado laboral con una preparación sólida.

Actualmente, la Cátedra mantiene una red de **76 instituciones** y, durante 2024, ha colaborado activamente con 49 centros formativos en todo el territorio español, consolidando su impacto en la educación y el desarrollo profesional de futuros juristas.



Becas Cátedra.

La Fundación ha vuelto a convocar sus **Becas Cátedra**, una iniciativa destinada a apoyar a estudiantes del Máster de Acceso a la Abogacía y Procura en el pago de su matrícula, mediante una **ayuda económica de 2.000 euros**.

En 2024, se han otorgado un total de **150 becas a estudiantes de primer y segundo curso del máster**, teniendo en cuenta tanto su rendimiento académico como criterios socioeconómicos, con el objetivo de facilitar su acceso a la formación y el desarrollo profesional.



Campus Legal.

Un año más, Fundación Mutualidad ha impulsado el **Campus Legal**, una iniciativa diseñada para **fomentar la reflexión, el debate, la formación y el conocimiento en el ámbito jurídico**. Este programa se desarrolla en alianza con universidades, profesionales, empresas, colegios de la abogacía y otras instituciones clave, abordando temas de actualidad que impactan en el sector.

En 2024, el Campus Legal, ha beneficiado a **450 personas** y ha puesto el foco en cuestiones como la empleabilidad para perfiles junior y sénior, las herramientas tecnológicas y el uso de la inteligencia artificial en la profesión.

Entre las ediciones más destacadas de este año se encuentran:

- **Campus Legal Bilbao:** Fruto de la alianza con Iberdrola y el Colegio de la Abogacía de Bizkaia, reunió al alumnado del Máster de la Universidad de Deusto en la segunda edición del campus "Lidera tu desarrollo". En este encuentro, se abordaron temas clave como la marca personal, el liderazgo y las salidas profesionales en el sector jurídico.
- **Campus Legal Barcelona:** En colaboración con el Máster de Acceso de la Universitat de Barcelona, esta edición se centró en el impacto de la tecnología en el sector legal. Se llevó a cabo en el Aula Magna de la Facultad de Derecho, proporcionando un espacio de debate e innovación en torno a las herramientas digitales y su aplicación en la abogacía.



XII Premios a la Excelencia.

Los Premios a la Excelencia tienen como objetivo reconocer e incentivar el esfuerzo y talento de estudiantes del Máster de Acceso a la Abogacía y Procura, así como de jóvenes abogados menores de 30 años que hayan destacado por su rendimiento académico a través de la presentación de un trabajo de investigación.

En 2024, el jurado, compuesto por profesionales de prestigio, evaluó un total de **21 trabajos** presentados por alumnado de facultades de Derecho de toda España, destacando la alta calidad y el rigor académico de las propuestas.

El **primer premio, dotado con 5.000 euros**, fue otorgado a **Carmen María Serna Forriol** por su trabajo "La financiación del acceso a la justicia mediante el Third Party Funding y sus implicaciones en el ejercicio profesional de la abogacía". El **segundo premio, con una dotación de 3.000 euros**, lo recibió **Ana María Aido Vázquez** por su estudio "Los criterios orientativos de los colegios de la abogacía desde la perspectiva del derecho de la competencia".

Además de la dotación económica, las personas ganadoras se benefician de **dos años de cuotas gratuitas en el Plan Universal de Mutualidad**, así como del reembolso o pago del alta en el Colegio de la Abogacía y la cobertura de las cuotas colegiales hasta el 31 de diciembre de 2025.



Conectad@s por Derecho.

Conectad@s por Derecho nació en 2022 con el propósito de crear una **red que impulse un liderazgo sostenible**, ofreciendo un espacio de crecimiento y oportunidades para jóvenes estudiantes con iniciativa, excelencia académica y espíritu de transformación social.

Este proyecto, que tiene como pilares fundamentales la **orientación académica, el networking, el liderazgo y el conocimiento jurídico**,

ha contado un año más con el patrocinio de Banco Santander y la participación de ponentes de primer nivel, quienes han acompañado a la Fundación en el desarrollo del programa y en las acciones relacionales que lo complementan.

En esta edición, casi **30 personas** han participado en Conectad@s por Derecho, consolidando esta iniciativa como una referencia en la formación y el impulso del talento joven en el ámbito jurídico.



Programa de Mentoring.

Fundación Mutualidad ha celebrado la **III Edición del Programa de Mentoring**, una iniciativa diseñada para acompañar y potenciar el desarrollo profesional de la abogacía junior. Este proyecto se estructura en torno a sesiones de mentoría impartidas por colaboradores de la Fundación, profesionales con amplia experiencia y un firme compromiso con el avance del sector jurídico.

Durante 2024, se han formado **cuatro parejas de mentoría**, que, a lo largo de tres meses, han desarrollado un plan de trabajo personalizado, alineado con los objetivos y necesidades de los jóvenes participantes, brindándoles orientación, apoyo y herramientas clave para su crecimiento profesional.



V Lab Emprendimiento Jurídico.

Fundación Mutualidad ha reafirmado su compromiso con el emprendimiento y la innovación a través del Lab de Emprendimiento Jurídico, que en 2024 ha celebrado su quinta edición.

Este **programa se ha consolidado como una referencia en España** en la capacitación para el emprendimiento legal y en la generación de nuevas empresas dentro del sector jurídico. A través del Lab, los emprendedores reciben acompañamiento y formación, desde la concepción de la idea inicial hasta el desarrollo de su proyecto, fortaleciendo sus habilidades y competencias clave.

En 2024, el **Lab Jurídico ha beneficiado directamente a 191 personas** y ha contado con el apoyo de una subvención de la Dirección General de Trabajo Autónomo para su ejecución.

En esta edición, el proyecto Couple Council ha sido reconocido como el ganador de la **V Edición del Lab de Emprendimiento Jurídico, recibiendo un premio de 5.000 euros** en concepto de capital semilla para impulsar su desarrollo.



Talento jurídico: alianzas.

Fundación Mutualidad ha apostado por un **modelo de alianzas estratégicas**, con el objetivo de fortalecer su ecosistema de entidades y profesionales alineados con su propósito.

Durante el ejercicio, han destacado iniciativas clave como la colaboración con ESIC University, que ha permitido ofrecer a profesionales la oportunidad de digitalizar sus despachos a través de una formación integral de primer nivel. Asimismo, se ha establecido un convenio con Aranzadi La Ley para el desarrollo de los Premios de la Fundación, así como otras acciones formativas y relacionales.

Además, se han reforzado las **alianzas con asociaciones de estudiantes de Derecho**, destacando el patrocinio del MOOT de CONEDE y la colaboración con SIPAB, a través de la cual se ha otorgado una beca a la persona ganadora del programa Conectad@s por Derecho.

Compromiso social.

Fundación Mutualidad trabaja para ser un espacio de apoyo y compromiso, donde personas e instituciones se unen para contribuir al bien común. Gran parte de su actividad se orienta hacia el compromiso solidario con el colectivo de mutualistas.

Para ampliar su impacto, la Fundación colabora con otras organizaciones y promueve una red de ayudas, que, gracias a la solidaridad de los mutualistas, se reinvierte en el colectivo. Este modelo representa un ejercicio de humanismo y responsabilidad social, reflejando la fuerza de la comunidad y el impacto positivo de la cooperación.

Compromiso con el colectivo de mutualistas: red de ayudas.

Fundación Mutualidad ha convocado un año más su red de ayudas, reafirmando su compromiso con el bienestar de los mutualistas y su entorno. En 2024, se ha destinado una partida especial para apoyar a las personas afectadas por la DANA, ampliando así el alcance de su acción solidaria.

A lo largo del año, se han concedido casi 3.370 ayudas, con una inversión aproximada de 2,5 millones de euros.

- **Ayudas al estudio para hijos de mutualistas en todas las etapas educativas**, desde educación infantil a estudios superiores. **En 2024, estas ayudas han beneficiado a un total de 1.573 estudiantes, con una inversión de 889.000 euros**, contribuyendo así al acceso y continuidad de la formación académica de numerosas familias mutualistas.
- **Ayudas 65+**, destinadas a complementar los ingresos de mutualistas jubilados con rentas anuales inferiores a 11.550 euros y dentro de los límites patrimoniales establecidos en las bases de la convocatoria. **En 2024, un total de 40 beneficiarios han recibido estas ayudas, con una inversión total de 185.200 euros.**
- **Ayudas extraordinarias**, dirigidas a apoyar a mutualistas en situaciones transitorias de dificultad. En 2024, **un total de 11 beneficiarios han recibido este apoyo, con una inversión total de 29.595 euros**, reafirmando el compromiso de la Fundación con la protección de las personas en momentos de necesidad.
- **Ayudas para mutualistas con hijos con diversidad funcional**, con el objetivo de garantizar su cobertura y bienestar tras el fallecimiento de sus progenitores. En 2024, un total de **201 beneficiarios han recibido este apoyo, con una inversión total de 251.233 euros.**
- **Ayudas de complemento de pensiones mínimas**, destinado a apoyar a mutualistas cuya prestación de capital acumulado a la jubilación sea inferior a la renta mínima mensual, garantizando así una mayor estabilidad económica en esta etapa de su vida. En 2024, un total de **1.347 beneficiarios han recibido esta ayuda, con una inversión total de 914.843 euros**, reforzando el compromiso de la Fundación con las personas sénior.
- **Ayudas para la autonomía y bienestar.** Dirigidas al cuidado de la salud y al bienestar físico y emocional de los mutualistas sénior. Se otorgaron ayudas por valor de **52.500 euros a 86 beneficiarios.**
- **Ayudas extraordinarias afectados por la DANA.** Fundación Mutualidad, junto a Mutualidad, activaron una línea de ayudas extraordinarias de **7 millones de euros** para apoyar a los mutualistas afectados por la DANA, con el objetivo de cubrir daños materiales y aliviar las cuotas de quienes sufrieron las consecuencias de esta catástrofe. Esta iniciativa no solo proporcionaba respaldo financiero, sino que también incluía ayuda psicológica y acompañamiento. En 2024, se han concedido 110 ayudas por un importe de más de 131.000€.

Compromiso con la sociedad: alianzas con entidades sociales.

○ IV Torneo Solidario de fútbol con Fundación Real Madrid.

El Torneo de Fútbol Solidario tiene como finalidad promover los valores del deporte aplicables al ejercicio del derecho en menores vulnerables que se encuentran en Centros de Internamiento de Menores.

Esta iniciativa ha sido posible gracias a las aportaciones de los 12 despachos participantes, cuyos fondos han sido destinados al programa de la Fundación Real Madrid, enfocado en el apoyo a menores ingresados en Centros de Internamiento, fomentando su reeducación y futura reinserción en la sociedad.

○ III Torneo Pádel Solidario para Empresas con Fundación Capacis.

Fundación Mutuality ha coordinado la participación de 8 integrantes de la plantilla de la aseguradora en el torneo de pádel organizado por Fundación Capacis, un evento solidario destinado a recaudar fondos para esta organización, que trabaja en favor de las personas con inteligencia límite.

Por tercer año consecutivo, la Fundación mantiene esta colaboración solidaria con Capacis, reforzando así sus alianzas estratégicas y su compromiso con la formación en el Laboratorio de Ahorro y Consumo Responsable.

○ Aprende a usar tu móvil con Fundación Grandes Amigos.

Fundación Mutuality ha continuado su colaboración con Fundación Grandes Amigos para apoyar a las personas mayores en riesgo o situación de soledad. En esta ocasión, 11 integrantes de la plantilla de Mutuality participaron en una jornada de voluntariado, enfocada en enseñar a las personas mayores a utilizar su teléfono móvil, facilitando su acceso a la tecnología y mejorando su autonomía en el día a día.

Más allá del aprendizaje digital, esta iniciativa fomentó las relaciones intergeneracionales y promovió una mayor concienciación sobre la importancia de combatir la soledad no deseada en este colectivo.



○ Alianza con Cruz Roja.

Desde 2020, Fundación Mutualidad y Cruz Roja han mantenido una alianza estratégica, impulsando programas para personas mayores y la población infanto-juvenil, promoviendo la educación financiera y la cultura del ahorro.

En 2024, la Fundación recaudó más de 50.000 euros a través de 400 donaciones para apoyar a los afectados por la DANA, que se entregaron al fondo gestionado por Cruz Roja para esta causa.

Asimismo, en el Día Mundial de Toma de Conciencia del Abuso y Maltrato en la Vejez, organizó un campus formativo para 75 profesionales y voluntarios de Cruz Roja para reforzar la detección del maltrato a personas mayores.

○ Programa de Atención Psicológica con Fundación Salud y Persona.

En 2024, Fundación Mutualidad lanzó un programa de apoyo integral para mutualistas alternativos en ejercicio y sus familiares, disponible 24/7. Gracias a un acuerdo con la Fundación Salud y Persona, psicólogos y trabajadores sociales ofrecen atención psicológica especializada, proporcionando acompañamiento y apoyo continuo. Además, este servicio se extiende a los empleados de Mutualidad y sus familias, reforzando el compromiso con el bienestar de su comunidad.



Envejecimiento.

Escuela de Pensamiento Fundación Mutualidad, creada en 2019, busca aportar valor a los actores vinculados con la cultura y la economía del envejecimiento, generando un impacto positivo en la sociedad. Este think tank cuenta con un Consejo Científico formado por expertos de diversas áreas, quienes analizan los retos del envejecimiento desde un enfoque multidisciplinar, fomentando la concienciación sobre el impacto de una población cada vez más longeva.

En 2024, la **Escuela incorporó a María del Mar Pageo, Presidenta de Cruz Roja Española, geriatra y gerontóloga, y a Diana Molina, Gerente del hospital Rodríguez Lafora y enfermera de profesión, como nuevos miembros del Consejo.**

A lo largo de 2024, la Escuela de Pensamiento Fundación Mutualidad ha seguido reforzando su posicionamiento, consolidando acuerdos estratégicos con entidades como **Másfamilia, Willis Towers Watson y la Asociación de Gerentes de Riesgos y Seguros (AGERS).**

En este marco, organizó el webinar "**¿Es el envejecimiento un riesgo empresarial?**", en el que más de 40 participantes debatieron sobre el impacto del envejecimiento poblacional en la gestión de riesgos empresariales.

Otro hito destacado ha sido la gran acogida de la **II Edición de la formación para profesionales de la abogacía**, desarrollada junto al Consejo General de la Abogacía, centrada en los derechos de las personas mayores. Más de 350 abogados recibieron capacitación desde una perspectiva holística y multidisciplinar, abordando sus derechos y libertades, necesidades normativas y la importancia de erradicar el edadismo en el ejercicio de la profesión.



Premio Escuela de Pensamiento.

En el marco de los Premios Fundación Mutualidad, se convocó la **IV Edición del Premio Escuela de Pensamiento**, un galardón dotado con 10.000 euros, que reconoce a instituciones públicas o privadas que desarrollan proyectos enfocados en mejorar la calidad de vida de las personas mayores y contribuir a la construcción de sociedades longevas y sostenibles.

En 2024, el premio fue otorgado a 2 proyectos destacados: la **Fundación Matia**, por su iniciativa Lugaritz, que facilita el acceso a la vivienda a personas en proceso de envejecimiento en el antiguo barrio de Lugaritz, en San Sebastián, y la **Asociación AFAGA**, por su proyecto que promueve la conexión entre jóvenes y personas con Alzheimer, fomentando el intercambio generacional y el acompañamiento en esta etapa de la vida.



Cátedra Economía del Envejecimiento.

La Cátedra, adscrita al Grupo de Investigación del Riesgo en Finanzas y Seguros (Riskcenter) de la Facultad de Economía y Empresa de la Universidad de Barcelona, tiene como objetivo **analizar la huella bio-actuarial y aportar hallazgos científicos de gran valor al debate sobre el envejecimiento poblacional y los retos derivados de la longevidad.**

En 2024, su actividad se ha centrado en el **análisis de las tablas de supervivencia de la población dependiente**, un estudio clave para comprender la evolución de este grupo y sus necesidades. Esta labor ha sido posible gracias a los datos actualizados proporcionados por la Dirección General del IMSERSO, lo que ha permitido avanzar en la investigación con una base sólida y actualizada.



Publicaciones, estudios y celebración de congresos.

En 2024, Escuela de Pensamiento Fundación Mutualidad ha desarrollado diversas publicaciones y estudios para analizar el reto del envejecimiento desde distintas perspectivas. Entre ellas, destaca el e-book **"Envejecimiento en tiempos de cambio climático"**, un análisis divulgativo sobre cómo el cambio climático afecta gravemente a las personas mayores, siendo las olas de calor una de las manifestaciones más extremas de este impacto.

Otro desafío clave es la **atención y cuidado de la población envejecida dependiente**, un segmento en crecimiento dentro de la sociedad. En este contexto, la Escuela presentó en el **II Congreso de Silver Economy en el sector asegurador el informe "Brecha de protección en el colectivo sénior dependiente"**, elaborado junto con la Asociación ICEA. Este estudio aborda la desprotección que enfrentan las personas dependientes y la situación de sus cuidadores, aportando datos y propuestas clave.



e-book **"Envejecimiento en tiempos de cambio climático"**

FUNDACIÓN
Mutualidad

e-Book

**Envejecimiento
en tiempos de
cambio climático**



IV Premios Fundación Mutualidad.

Fundación Mutualidad celebró una nueva edición de sus premios anuales, que reconocen la promoción de la cultura financiera, el talento jurídico y el compromiso con la comunidad sénior.

El evento fue conducido por la periodista Leticia Iglesias y contó con el apoyo de Aranzadi LA LEY. Durante la gala, se entregaron los cinco galardones anuales:

- **Premio Observatorio Ahorro Familiar:** otorgado a **Luis Aparicio** por su artículo "Amortizo la hipoteca o uso el dinero para ahorrar".
- **Primer premio de la IV Edición del Lab Emprendimiento Jurídico:** concedido a **Ángel Seisdedos** por su iniciativa LEGGADO Digital, una app para gestionar bienes digitales.
- **Premio Excelencia Cátedra Fundación Mutualidad:** **Carmen María Serna Forriol** recibió el Primer Premio por su trabajo sobre Third Party Funding, y **Ana María Aido Vázquez**, el Segundo Premio por su estudio sobre criterios orientativos de los colegios de la abogacía.
- **Premio Agenda 2030:** otorgado a la **Fundación EMET** por Proyecto Ödos, que protege a menores y mujeres migrantes.
- **Premio Escuela de Pensamiento:** se premió a **Fundación Matia**, por Lugaritz, que facilita acceso a vivienda para personas mayores en San Sebastián, y a **Asociación AFAGA**, por su iniciativa que conecta a jóvenes con personas con Alzheimer.



S.5.2. Prácticas de inversión sostenible.

Mutualidad reconoce la importancia de las actividades financieras y de inversión en el desarrollo económico y en la transición hacia un futuro más sostenible y próspero.

Como inversor activo en los mercados financieros, Mutualidad gestionaba al cierre de 2024 un **volumen de inversiones de 10.765 millones de euros**, según el balance contable. Además, disponía de una cartera inmobiliaria formada por **42 inmuebles**, contribuyendo de este modo al desarrollo económico y a la sostenibilidad del sistema financiero a través de su estrategia de inversión con criterios ESG.

Datos globales de la cartera de inversiones.

En cuanto a la **estructura global de la cartera de inversiones**, el 87,54% corresponde a inversiones financieras, el 5,76% a inversiones inmobiliarias y el 6,70% a depósitos y tesorería. Dentro de las inversiones financieras, el 81,08% se destinó a renta fija y el 6,24% a renta variable.

La **cartera de renta fija** está compuesta, principalmente, por bonos a largo plazo de alta calidad crediticia. En este sentido, más de la mitad de estos bonos corresponde a deuda pública, que representaba el 59% del total de la cartera de renta fija. Esta apuesta por la **deuda pública** contribuye al desarrollo socioeconómico, facilitando recursos para financiar infraestructuras, servicios esenciales y políticas sociales.

El resto correspondió a **emisiones de bonos de empresas diversificadas**, dotando a la cartera de un alto nivel de seguridad. La estrategia de inversión de Mutualidad mantiene una exposición limitada a la renta variable, garantizando así un control riguroso del riesgo y la protección de los ahorros de los mutualistas.



Inversión ESG.

Mutualidad ha seguido avanzando en la gestión de su cartera incorporando criterios ESG (ambientales, sociales y de buen gobierno), en línea con su Plan Estratégico de Sostenibilidad 2023-2027. En 2024, se revisó la Política de Integración de Riesgos de Sostenibilidad en las decisiones de inversión y se aprobó la Política de Implicación y Stewardship, que establece las directrices y procedimientos para integrar los **riesgos de sostenibilidad y los criterios ESG en la gestión de activos** y en la toma de decisiones de inversión.

Estas políticas complementan el análisis de los riesgos financieros tradicionales e impulsan prácticas de voto y participación para influir en las decisiones de las empresas en las que se invierte, contribuyendo a la mitigación de riesgos y a la protección del valor a largo plazo, tanto en términos económicos como sociales y medioambientales.

Mutualidad forma parte de los **Principios para la Inversión Responsable de Naciones Unidas (UNPRI)**, una red global de inversores comprometidos con el desarrollo de mercados financieros sostenibles.



Inversiones financieras.

El área de Inversiones Financieras continuó **priorizando activos con un alto componente de sostenibilidad y criterios ESG**. La inversión en bonos verdes, sociales y sostenibles alcanzó los 202 millones de euros, lo que representa el 32 % de las compras realizadas durante el año.

Asimismo, el **100 % de las adquisiciones** de fondos correspondió a productos clasificados como artículo 8 y artículo 9, conforme a la normativa SFDR. Estos fondos representan ya el 35 % del total de la cartera de inversión indirecta.

Asimismo, se mantiene en 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, adaptadas especialmente a los recientes cambios normativos.

Al cierre de 2024, la **cartera financiera de la compañía obtuvo una calificación de 65 sobre 100 en términos de sostenibilidad**, según la herramienta Clarity, que evalúa el impacto social, de buen gobierno y medioambiental de las inversiones, lo que supone una puntuación positiva dada la estructura de la cartera. Esto significa que las compañías en las que Mutualidad invierte demuestran un buen desempeño en temas como el respeto por los derechos humanos, la salud y seguridad de la plantilla, la

lucha contra la corrupción o las buenas prácticas medioambientales, entre otras.

Mutualidad lanzó un **nuevo producto de inversión, un Unit Linked**, que promueve características medioambientales, sociales y de gobernanza, conforme a lo establecido en el artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088.

Adicionalmente, en el ámbito de las inversiones financieras, la Política de Derechos Humanos de Mutualidad establece el compromiso de identificar, en la medida de lo posible, proyectos que impliquen infracciones graves en derechos humanos, trabajo infantil y trabajo forzoso. Esto permite tomar decisiones coherentes con la estrategia de inversión y sostenibilidad de la entidad.

El objetivo es **seguir perfeccionando el análisis, seguimiento y reporting de la información relativa a la Taxonomía Ambiental y a las Principales Incidencias Adversas**, así como sentar las bases para la aplicación de la nueva normativa CSRD (Directiva sobre información corporativa en materia de sostenibilidad). Esta normativa de la Unión Europea exige la divulgación de información sobre el desempeño de las empresas en términos de sostenibilidad, responsabilidad social y diversidad, incrementando así la transparencia y la rendición de respecto al impacto social y medioambiental de las actividades empresariales. Además, se continuarán incorporando progresivamente las recomendaciones relativas a los Principios para la Inversión Responsable.

Gestión de activos inmobiliarios.

La sostenibilidad y la integración de criterios ESG tienen un peso creciente en el mercado de activos inmobiliarios, al **contribuir tanto a la preservación de una rentabilidad óptima a largo plazo como a la transición hacia una economía más sostenible.**

Mutualidad gestiona una cartera compuesta por **42 activos inmobiliarios**, a través de una estrategia que incorpora de forma progresiva criterios ESG en su gestión y toma de decisiones.

Los contratos de arrendamiento de Mutualidad incluyen **cláusulas de sostenibilidad** orientadas a minimizar riesgos y proporcionar información relevante para el análisis y seguimiento de la cartera inmobiliaria.

Además, cada año se elabora un **plan de acción** enfocado en mejorar la sostenibilidad de los inmuebles, propiedad al 100 % de la aseguradora, que gestiona directamente tanto estos activos como sus propias instalaciones.

En 2024, se llevaron a cabo diversas actuaciones, entre las que destacan la instalación de sistemas de ahorro de agua, como aireadores y aparatos sanitarios con caudales eficientes, la monitorización de consumos mediante contadores inteligentes que permiten la telelectura y la gestión remota, y la elaboración de informes de riesgos de inundación, que permiten evaluar la vulnerabilidad de los edificios y definir medidas de actuación ante posibles incidentes.

La integración de criterios ESG en la gestión de la cartera inmobiliaria ha permitido que Mutualidad alcance un total de 17 certificaciones BREEAM® (renovados o en proceso de renovación al cierre de esta memoria), frente a las 13 de 2023. BREEAM® (Building Research Establishment Environmental Assessment Method) es un sistema de certificación reconocido internacionalmente que evalúa el rendimiento ambiental y la sostenibilidad de los edificios, considerando aspectos como la eficiencia energética, el uso responsable de los recursos, el impacto ambiental y la calidad de vida de los ocupantes. En 2024, Mutualidad mejoró la calificación BREEAM® de 13 inmuebles, pasando de "bueno" a "muy bueno".

Además, la aseguradora cuenta con **3 sellos LEED GOLD** (frente a 2 en 2023) y **7 sellos AIS** (frente a 5 en 2023), lo que refleja el avance en la incorporación de criterios medioambientales y sociales en la gestión de sus activos inmobiliarios. LEED GOLD (Leadership in Energy and Environmental Design) acredita el cumplimiento de altos estándares en el uso eficiente de recursos, eficiencia energética y creación de entornos saludables, mientras que AIS reconoce el compromiso con la accesibilidad física, sensorial y cognitiva de los edificios.

Mutualidad también dispone de **2 certificaciones WiredScore**, una certificación internacional que evalúa y reconoce la conectividad digital de los edificios, y ha iniciado los trámites para obtener las certificaciones SmartScore y WELL para su sede en Madrid.

