

## RSA - AUTONOMOS-AS

### Empresa evaluada

**ELENA PATRICIA ÁLVARO LÓPEZ**  
CIF:291\*\*\*\*\*  
50190 - Garrapinillos

### DATOS DE LA EMPRESA

#### 01 - Denominación de la organización

Elena Álvaro

#### 03 - Sector. Actividad

Asesoramiento financiero y planificación patrimonial

#### 04 - Año comienzo actividad.

2022

#### 05 - Persona de contacto

Elena Alvaro Lopez

#### 07.- Página web

<http://www.elenaalvaro.es>

### GENERAL

#### Tendencias Globales

1- Considera que su organización tiene en cuenta o se ve afectada, directa o indirectamente, por temas globales y generales como, por ejemplo:

- Económicos (por ejemplo, creación de empleo, generación de riqueza, cumplimiento de la legalidad)
- Políticos (por ejemplo, cambios de gobierno, alianzas con Administraciones Públicas)
- Medioambientales (cambio climático, consumo de recursos: agua, energía eléctrica, etc)
- Tecnológicos (por ejemplo, comunicaciones, redes sociales)
- Sociales (igualdad de género, conciliación de la vida personal y profesional, educación, formación, etc)

Existe un análisis estructurado de estos temas, que son claves, y se tienen en cuenta poniendo en marcha acciones que aseguren el negocio a largo plazo, así como los impactos y resultados obtenidos

#### 1.1. Información adicional.

En mi actividad de asesoramiento financiero, realizo un seguimiento periódico de factores económicos, tecnológicos y sociales que pueden influir en las decisiones de inversión y planificación patrimonial de mis clientes. Analizo tendencias del mercado financiero,

cambios regulatorios y avances tecnológicos en herramientas de inversión para ofrecer un servicio actualizado y adaptado a las necesidades de cada cliente. Además, tengo en cuenta aspectos medioambientales y sociales en la recomendación de productos financieros sostenibles, alineados con los criterios ESG (ambientales, sociales y de gobernanza).

### **Integración en la estrategia de los retos económicos, sociales y ambientales**

#### **2 - Al planificar la actividad de su organización, ¿se incluyen los aspectos sociales y ambientales?**

Se plantean y planifican de forma voluntaria aspectos sociales y ambientales en el corto, medio y el largo plazo

#### **2.1.- Información adicional.**

En mi actividad de asesoramiento financiero, incluyo voluntariamente criterios sociales y ambientales en la planificación de mis servicios. Me esfuerzo por recomendar productos de inversión sostenibles que cumplan con principios ESG (ambientales, sociales y de gobernanza) cuando son adecuados para mis clientes. Además, aplico medidas como la digitalización de procesos para reducir el impacto ambiental y mantener una comunicación transparente y ética con los clientes. La integración de estos factores forma parte de mi compromiso con una gestión responsable y sostenible.

#### **3 - ¿Existe presupuesto o un porcentaje del beneficio obtenido destinado a la inversión en proyectos sociales y medioambientales?**

Existe un presupuesto que se revisa anualmente y además se analizan los resultados del importe destinado a proyectos sociales y/o medioambientales

#### **3.1. Información adicional.**

En mi actividad de asesoramiento financiero, destino anualmente un porcentaje de los ingresos a proyectos sociales y medioambientales. Este presupuesto se revisa periódicamente para asegurar su efectividad e impacto. Las iniciativas en las que participo están alineadas con valores de responsabilidad social y sostenibilidad, apoyando causas relacionadas con la educación financiera, la inclusión social y el desarrollo sostenible. Además, realizo un seguimiento de los resultados de estas inversiones para evaluar su impacto y mejorar la estrategia de apoyo a estas causas en el futuro.

### **Impulso del diálogo con los grupos de interés/stakeholders**

#### **4 - Tiene identificados los grupos de interés/colectivos con los que se relaciona: empleados, clientes, proveedores, posibles inversores, apoyos y alianzas con asociaciones, organismos públicos, medios de comunicación, otros.**

Sabemos que existen, pero no los tenemos identificados específicamente

#### **4.1. Comentarios**

En mi actividad profesional soy consciente de la importancia de los diferentes grupos de interés con los que interactúo, como clientes, proveedores y colaboradores del sector financiero. Aunque no existe una identificación formal de estos grupos, mantengo una

relación cercana y directa con mis clientes para comprender sus necesidades y expectativas. A futuro, tengo previsto estructurar mejor esta identificación y establecer mecanismos más formales de comunicación y seguimiento.

#### **5 - ¿Ha identificado las necesidades y/o expectativas de sus grupos de interés?**

Conocemos las necesidades y expectativas de los grupos de interés de manera informal.

##### **5.1. Comentarios**

En mi actividad de asesoramiento financiero, mantengo una comunicación continua con mis clientes y otros grupos de interés, lo que me permite conocer de manera informal sus necesidades y expectativas. A través de reuniones personalizadas y el contacto directo, obtengo información valiosa sobre sus inquietudes financieras y sus objetivos a corto y largo plazo. Aunque actualmente no utilizo herramientas formales como encuestas o análisis estructurados, esta relación cercana me permite adaptar mis servicios a las necesidades reales del cliente. En el futuro, valoro la posibilidad de implementar mecanismos más formales para recopilar y analizar esta información de manera más sistemática

#### **Gobierno**

#### **6 - ¿Sigue en su negocio algunas normas de actuación, pautas de comportamiento o código de conducta?**

Existe un código de conducta que se revisa periódicamente

##### **6.1. Comentarios**

En mi actividad de asesoramiento financiero, aplico un código de conducta basado en principios de ética profesional, transparencia y compromiso con la confianza del cliente. Este código establece pautas claras sobre la comunicación honesta, la confidencialidad de la información, el cumplimiento normativo y la responsabilidad en la recomendación de productos financieros. Además, realizo revisiones periódicas para asegurarme de que las prácticas se mantengan alineadas con los estándares del sector y las expectativas de mis clientes.

#### **Plan de Responsabilidad Social**

#### **7 - Respecto a la Responsabilidad Social ¿En qué situación se encuentra su organización en este momento?**

Estoy actualmente abordando las primeras actuaciones en Responsabilidad Social

##### **7.1. - Comentarios**

En mi actividad de asesoramiento financiero, estoy comenzando a integrar principios de Responsabilidad Social en la gestión de mi negocio. Mis primeras actuaciones se centran en la promoción de la educación financiera responsable, la recomendación de productos de inversión sostenibles y el establecimiento de relaciones éticas y transparentes con mis clientes y proveedores. Además, estoy explorando nuevas formas de contribuir al desarrollo social y medioambiental dentro de mi sector, con el objetivo de consolidar un enfoque más estructurado en el futuro

**8 - En caso de existir un plan de Responsabilidad Social o acciones concretas, ¿se establecieron los objetivos e indicadores de seguimiento del plan?**

No existe Plan de RS, por tanto, no se plantean objetivos ni indicadores

**8.1. - Comentarios**

Actualmente, no cuento con un Plan de Responsabilidad Social formalizado, aunque estoy iniciando actuaciones alineadas con valores de ética y sostenibilidad en mi actividad de asesoramiento financiero. A corto plazo, mi objetivo es integrar de manera progresiva prácticas responsables, como la promoción de la educación financiera, la digitalización de procesos para reducir el impacto ambiental y la recomendación de productos financieros sostenibles. En el futuro, valoro la posibilidad de establecer un plan estructurado con objetivos e indicadores que me permitan medir el impacto de estas acciones.

**CLIENTES**

**Satisfacción de Clientes.**

**9 - ¿Tienen mecanismos para conocer la satisfacción de sus clientes?**

Sí, existe una metodología que se revisa periódicamente y permite incorporar la opinión de los clientes

**9.1. - Comentarios.**

En mi actividad de asesoramiento financiero, cuento con un sistema estructurado para evaluar la satisfacción de mis clientes. A través de reuniones periódicas, encuestas y feedback directo, recojo sus opiniones sobre la calidad del servicio, la claridad en la información proporcionada y la adecuación de las soluciones financieras propuestas. Esta metodología se revisa periódicamente para adaptarse a las necesidades cambiantes de mis clientes y garantizar una mejora continua en la calidad del servicio.

**Calidad del servicio y Transparencia informativa.**

**10 - ¿Cómo realiza en su negocio la producción del producto o la prestación del servicio?**

Se tienen en cuenta aspectos sociales y/o ambientales para ofrecer a los clientes un producto o servicio responsable

**10.1. - Información adicional**

En mi actividad de asesoramiento financiero, incorporo criterios sociales y ambientales en la prestación de mis servicios para garantizar un enfoque responsable. Esto incluye la recomendación de productos financieros sostenibles alineados con los criterios ESG (ambientales, sociales y de gobernanza), la promoción de la educación financiera responsable y la digitalización de procesos para reducir el uso de papel y optimizar la eficiencia. Además, mantengo una comunicación transparente con mis clientes para asegurar que tomen decisiones informadas y alineadas con sus valores y objetivos financieros

**11 - ¿Se proporciona información sobre los productos y/o servicios ofertados?**

De la totalidad de los productos de la oferta comercial se proporciona información detallada de las características, propiedades y riesgos del producto o servicio

#### 11.1.- Información adicional

En mi actividad de asesoramiento financiero, me aseguro de que mis clientes reciban información completa, clara y detallada sobre los productos y servicios que ofrezco. Esto incluye la explicación de sus características, beneficios, riesgos asociados y cualquier otro factor relevante que les ayude a tomar decisiones informadas. La transparencia es una prioridad en mi labor, por lo que adapto la comunicación a cada cliente, resolviendo dudas y asegurándome de que comprendan plenamente las implicaciones de cada decisión financiera. Además, utilizo documentación digital y materiales educativos para reforzar la comprensión y accesibilidad de la información

### PERSONAS EMPLEADAS

#### Seguridad y salud.

##### 12 - ¿Tiene implantados en su negocio mecanismos de salud y seguridad laboral?

Se ha realizado la evaluación de riesgos y se gestiona de forma autónoma las obligaciones en prevención de riesgos

#### 12.1.- Información adicional

He llevado a cabo una evaluación de riesgos laborales para identificar y minimizar posibles situaciones que puedan afectar a la seguridad y salud en mi actividad profesional. Aunque mi trabajo de asesoramiento financiero no conlleva riesgos físicos significativos, tomo medidas para garantizar un entorno de trabajo seguro y ergonómico, especialmente en lo relacionado con el uso de dispositivos electrónicos y la gestión del tiempo para evitar el agotamiento profesional. Además, me mantengo informado sobre normativas de prevención de riesgos aplicables a autónomos y aplico buenas prácticas para garantizar un desempeño seguro y eficiente de mi actividad.

### PROVEEDORES

#### Compras responsables

##### 13 - ¿Se han definido criterios de compra responsable para los productos, bienes y servicios?

Existen unas indicaciones de compra de índole general para considerar los aspectos ambientales y sociales en la selección de los productos, bienes y servicios.

#### 13.1.- Información adicional

En mi actividad profesional, priorizo en la medida de lo posible la compra de productos y servicios a proveedores locales para fomentar el desarrollo económico de mi entorno. Asimismo, procuro elegir opciones más sostenibles cuando están disponibles, como materiales reciclables, productos con certificaciones ecológicas o proveedores que aplican buenas prácticas ambientales y sociales. Aunque no existe un criterio formalizado, tengo en cuenta estos factores en mis decisiones de compra.

## **Clasificación y evaluación de proveedores**

**14 - ¿Se evalúa y clasifica a los proveedores en función de su riesgo (esta es una posible clasificación) o de otra forma?**

Existen unos criterios para la clasificación y evaluación de proveedores, en algunos casos, se han considerado aspectos ambientales o sociales como, por ejemplo, favorecer la compra local.

## **SOCIAL**

### **Acción Social, evaluación y seguimiento de impactos**

**15 - En cuanto a la implicación en la comunidad en la que desarrolla su actividad, ¿en qué tipo de proyectos sociales colabora?**

Se colabora en proyectos afines a los valores sin planificación específica

#### **15.1. Información adicional**

Colaboro con iniciativas que promueven la educación financiera y el acceso a información clara y transparente sobre la gestión del patrimonio. Aunque no cuento con un plan formal de colaboración, estas acciones están alineadas con mi compromiso de ayudar a las personas a tomar decisiones financieras informadas y responsables. En el futuro, me gustaría estructurar mejor esta participación para ampliar su impacto.

## **Comunicación y fomento de buenas prácticas**

**16 - ¿Existe una comunicación proactiva en la Comunidad Local de las actividades en materia social que desarrolla?**

Se comunican actuaciones de forma aislada de los proyectos realizados y colaboraciones en curso

#### **16.1. Información adicional**

Hasta el momento, he comunicado algunas de mis iniciativas en materia social de forma puntual a través de redes sociales y mi web, especialmente aquellas relacionadas con la educación financiera y la gestión responsable del patrimonio. Sin embargo, no cuento con un plan estructurado de comunicación. A futuro, me gustaría fortalecer esta comunicación para dar mayor visibilidad a estas acciones y ampliar su impacto en la comunidad

## **AMBIENTAL**

### **Impacto ambiental**

**17 - Respecto a los temas medioambientales, ¿cómo tiene en cuenta el impacto ambiental en el desarrollo de la actividad?**

Se tiene en cuenta el impacto ambiental ocasionado por la actividad y se ha llevado a cabo alguna iniciativa de forma puntual e informal.

#### **17.1. Información adicional.**

En mi actividad profesional, tengo en cuenta el impacto ambiental y he implementado algunas iniciativas para reducirlo. Entre estas medidas se incluye la digitalización de documentos y procesos para minimizar el consumo de papel, la optimización del uso de dispositivos electrónicos y la reducción de desplazamientos innecesarios mediante reuniones virtuales. Aunque estas acciones no forman parte de un plan estructurado, sigo buscando formas de mejorar la sostenibilidad en mi actividad.

## Economía circular y comunicación

### 18 - ¿Conoce y aplica en su negocio los principios de economía circular?

Existen iniciativas asentadas para integrar en las operaciones materiales reciclados, reutilizar los productos, reciclar los residuos, y consumir energía no contaminante.

#### 18.1. Información adicional

He incorporado prácticas de economía circular en mi negocio, reduciendo al máximo el consumo de papel mediante la digitalización completa de procesos y fomentando el uso de materiales reciclados cuando es posible. Además, procuro minimizar el consumo energético utilizando equipos eficientes y optimizando el uso de dispositivos electrónicos. Estas acciones forman parte de mi compromiso con la sostenibilidad.

### 19 - En el caso de desarrollar actuaciones en materia ambiental ¿en qué medida se comunica a los empleados y a otros grupos de interés?

Se comunica a todos los grupos de interés a través de la web y/o RRSS

#### 19.1. Información adicional

Comparto de manera activa mis iniciativas en materia ambiental a través de mi página web y redes sociales, informando sobre las acciones que implemento en mi negocio para minimizar el impacto ambiental, como la digitalización de procesos o el uso eficiente de recursos. Considero que la comunicación de estas prácticas ayuda a generar conciencia y a inspirar a otros profesionales a adoptar medidas similares

## VALORACIÓN GLOBAL DE LA GESTIÓN SOCIALMENTE RESPONSABLE

### Priorización de temas

### 20 - Priorice la importancia que le otorga a los siguientes aspectos para lograr el éxito en la gestión socialmente responsable. (1 más importante - 10 menos importante)

- 1 - Emplear prácticas empresariales abiertas y transparentes
- 2 - Escuchar las necesidades y expectativas de sus grupos de interés
- 3 - Ofrecer productos y servicios de calidad
- 4 - Ser un negocio rentable y sostenible en el tiempo
- 5 - Gestionar con ejemplaridad
- 6 - Trabajar para proteger y mejorar el medio ambiente
- 7 - Capacitación y desarrollo profesional
- 8 - Crear Programas con impacto positivo en la Comunidad Local
- 9 - Poner en práctica medidas responsables en la gestión de Recursos Humanos
- 10 - Disponer de presupuesto

## **Valoración Global**

**21 - ¿En qué nivel de 0 a 10 siendo 10 muy alto valora su satisfacción con la gestión socialmente responsable que actualmente realiza?**

7

## **Puntos fuertes y áreas de Mejora**

**22 - ¿Podría enunciar un punto fuerte?**

Uno de mis principales puntos fuertes es la transparencia y la comunicación clara con mis clientes. Me esfuerzo en ofrecer información detallada y accesible sobre los productos y servicios financieros, asegurando que cada cliente pueda tomar decisiones informadas y alineadas con sus objetivos. Además, promuevo la digitalización y el uso responsable de los recursos, lo que contribuye a la eficiencia y sostenibilidad de mi actividad.

**23 - ¿Podría enunciar un área de mejora?**

Un área de mejora en la que quiero seguir trabajando es en la formalización de un plan estructurado de Responsabilidad Social. Aunque ya implemento diversas acciones en materia de sostenibilidad y educación financiera, aún no cuento con una estrategia definida con objetivos medibles. En el futuro, me gustaría mejorar la comunicación de estas iniciativas y evaluar su impacto para optimizar su alcance y efectividad.

## **Agenda 2030 y Objetivos de Desarrollo Sostenible**

**¿Conoce la Agenda 2030 y los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)?**

Sí, conozco la Agenda 2030 y tengo un compromiso público con la consecución de los ODS.

**En caso afirmativo, ¿tiene identificados los ODS prioritarios sobre los que más impacta?**

Si

**Si la respuesta a la anterior pregunta es afirmativa, ¿Cuales son?**

- ODS 4. Educación de calidad.
- ODS 8. Trabajo decente y crecimiento económico.
- ODS 12. Producción y consumo responsable.
- ODS 13. Acción por el clima.
- ODS 16. Paz, justicia e instituciones sólidas.