

Convenis – Conveni

CONVENI de col·laboració d'activitats de formació financera subscrit entre Barcelona Activa i EFPA Espanya.

INTERVENEN:

D'una banda, Josep Soler Albertí, en nom i representació de l'ASSOCIACIÓ ESPANYOLA D'ASSESSORS I PLANIFICADORS FINANCER-PATRIMONIALS (en endavant EFPA Espanya), amb domicili social a Plaça de Francesc Macià, 7, Planta 11 de 08029. Barcelona i CIF G62438049.

I d'altra banda, Lorenzo Di Pietro, Director General i representant de BARCELONA ACTIVA SAU SPM (en endavant BARCELONA ACTIVA), segons consta a l'escriptura atorgada pel Notari Emilio Roselló Carrión en data 18 de setembre de 2023, amb domicili social al carrer Llacuna, 162-164, de Barcelona i CIF A58295296.

Ambdós en l'exercici dels seus càrrecs i en representació de les esmentades entitats, reconeixent-se respectivament les facultats suficients per obligar-se i

EXPOSEN:

PRIMER. L'OCDE defineix l'educació financera com "el procés pel qual els consumidors financers milloren la seva comprensió dels productes financers, conceptes i riscos i, a través de la informació, l'ensenyament i/o l'assessorament objectiu, desenvolupen les habilitats i confiança per adquirir més consciència dels riscos i oportunitats financeres, prendre decisions informades, saber on acudir per demanar ajuda i prendre qualsevol acció eficaç per millorar el seu benestar financer".

Al seu torn, la Comissió Europea, en la seva Política de Serveis Financers 2005-2010, assenyala que "a mesura que el sector públic retira gradualment el finançament d'alguns aspectes dels sistemes socials, es planteja la necessitat d'una major conscienciació i implicació directa dels ciutadans en temes financers. Per reforçar el costat de la demanda i promoure bones decisions financeres és essencial incrementar la transparència i comparabilitat, així com ajudar els consumidors a comprendre els productes financers".

SEGON. En l'actual marc econòmic financer, més que mai, cal oferir coneixements financers a diversos col·lectius i a diferents nivells, entre ells, adults de col·lectius professionals.

TERCER. EFPA Espanya és la major associació d'assessors i planificadors financers patrimonials, on els seus professionals volen col·laborar a millorar les capacitats financeres de la societat participant en projectes que acostin l'Educació Financera a la societat.

El resultat d'aquesta necessitat social, la vocació de servei d'EFPA i la predisposició i sensibilitat mostrada pels seus associats ha propiciat la creació del Programa d'Educació Financera d'EFPA Espanya (en endavant el "programa"), dirigit especialment a col·lectius professionals que compleix amb la normativa en vigor del Codi de Bones Pràctiques

d'Educació Financera, establerta des de l'1 de juny 2016, per la Comissió Nacional del mercat de Valors (CNMV) i Banc d'Espanya (BdE).

QUART. BARCELONA ACTIVA té per missió promoure l'ocupació de qualitat, la iniciativa emprenedora, la competitivitat empresarial i la diversificació del teixit productiu, per assolir un model econòmic sostenible, inclusiu i just. En aquest marc, té com a objectiu, entre d'altres, la gestió dels interessos vinculats a les persones emprenedores i col·lectius vinculats a Barcelona Activa i vol promocionar i fomentar l'educació financera d'aquest col·lectiu professional, a través de la seva col·laboració en el desenvolupament i execució de les activitats de formació financera previstes en el programa, assumint els compromisos que es derivin d'aquesta col·laboració.

Per tot l'exposat, les parts signants acorden subscriure el present conveni, conforme a les següents

CLÀUSULES:

PRIMERA. OBJECTE I ABAST

El present conveni té com a objecte definir les condicions de col·laboració entre EFPA Espanya i BARCELONA ACTIVA en les activitats formatives previstes del programa, adreçades al col·lectiu de persones emprenedores i col·lectius vinculats a BARCELONA ACTIVA.

A aquest efecte, la present col·laboració comprèn l'organització, desenvolupament i execució de diversos tallers de planificació financera personal, que s'impartiran de forma gratuïta a les persones emprenedores i col·lectius vinculats a BARCELONA ACTIVA per assessors i planificadors financers patrimonials d'EFPA Espanya, d'acord amb el programa, contingut i calendari que es descriu en l'Annex I del present conveni.

SEGONA. COMPROMISOS D'EFPA ESPANYA

EFPA Espanya es compromet a:

- Impartir, mitjançant voluntaris qualificats de la seva associació, els tallers formatius, atenent els interessos i necessitats del col·lectiu de persones usuàries de BARCELONA ACTIVA.
- Seleccionar i formar, entre els assessors i planificadors financers patrimonials que formin part d' EFPA Espanya, al professorat que impartirà els tallers.
- Proporcionar a BARCELONA ACTIVA el material explicatiu del Programa per facilitar la difusió de les activitats de formació financera entre els seus col·legiats. Facilitar el material pedagògic i les eines de suport dels tallers, als assistents.

TERCERA. COMPROMISOS DE BARCELONA ACTIVA

BARCELONA ACTIVA assumeix els següents compromisos.

- Proporcionar en la mesura del possible i de forma consensuada amb EFPA Espanya els mitjans tècnics i personals necessaris per dur a terme les activitats formatives objecte del present conveni.

- Donar a conèixer i divulgar el programa entre les seves persones usuàries animant a la participació en els tallers per aconseguir una assistència objectiu d'entre 15 i 20 persones per taller.
- Designar una persona de contacte que faci d'enllaç amb EFPA Espanya per a l'execució del programa.

QUARTA. FINANÇAMENT

El present conveni no implica per si mateix cap tipus de contraprestació econòmica. Les parts signants assumiran els costos que a cadascun li suposi la realització de les concretes accions que acordi desenvolupar o escometre.

CINQUENA. MODIFICACIÓ

El present conveni de col·laboració i el programa d'activitats formatives previst en el mateix, podrà modificar-se per mutu acord quan resulti necessari per a la millor realització del seu objecte, per adaptar-se a les modificacions legals que afectin el seu contingut o per incorporar els principis o recomanacions financeres que provenguin d'institucions o organismes d'àmbit estatal i internacional.

SISENA. VIGÈNCIA

El present conveni estarà vigent des de la data de la seva signatura fins al 31 de desembre de 2026, prorrogant-se d'any en any per un període de fins a quatre anys addicionals, si cap de les parts comunica a l'altra en el termini d'un mes anterior a la finalització del termini inicial o qualssevol de les seves pròrrogues la voluntat de no continuar.

SETENA. PROTECCIÓ DE DADES

Ambdues parts són Responsables del tractament de les dades personals de contacte dels intervinents en el present conveni i s'informen mútuament que aquestes dades seran tractades de conformitat amb el que disposa la normativa vigent en la matèria, i en particular en el Reglament (UE) 2016/679, del Parlament Europeu i del Consell, de 27 d'abril, relatiu a la protecció de les persones físiques pel que fa al tractament de dades personals i a la lliure circulació d'aquestes dades (Reglament General de Protecció de Dades o RGPD) i en la Llei Orgànica 3/2018, de 5 de desembre, de protecció de dades de caràcter personal i garantia de drets digitals (LOPDGDD).

Aquest tractament es realitzarà exclusivament amb la finalitat de gestionar el present conveni. Les dades es conservaran mentre aquest subsisteixi i s'executi. No està previst comunicar les dades a tercers, llevat d'obligació legal o requeriment judicial, i si fos necessari fer-ho per a l'esmentada execució del conveni, s'informarà prèviament a l'Interessat. Les persones interessades podran exercir els drets d'accés, rectificació, cancel·lació i portabilitat de les seves dades i els de limitació o oposició al tractament, dirigint-se per escrit a BARCELONA ACTIVA i a EFPA Espanya a les següents adreces, adjuntant una còpia del seu DNI:

BARCELONA ACTIVA: Carrer Llacuna, 162-164, 08018 Barcelona o l'adreça de correu: dpo@barcelonactiva.cat

EFPA-Espanya, Plaça Francesc Macià, 7, Planta 11, 08029 Barcelona o l'adreça de correu: educacionfinanciera@efpa.es

De la mateixa manera també té dret a presentar una reclamació davant l'Autoritat de control (www.agpd.es), si consideren que el tractament de dades personals no s'ajusta a la normativa vigent.

VUITENA. TERMINACIÓ

Qualsevol de les parts podrà donar per finalitzat el present conveni durant la seva vigència si concorre alguna de les causes que a continuació es relacionen

1. Per mutu acord de les parts.
2. Per cas fortuït o força major.
3. Per incompliment de les obligacions assumides en el conveni.
4. En cas que desaparegui l'objecte del conveni.

La resolució del conveni abans de la data del seu venciment per algunes de les causes previstes en aquesta clàusula no perjudicarà drets de tercers, ni s'extingiran les obligacions concretes per ambdues parts amb anterioritat a l'efectiva terminació.

NOVENA. LLEI DE TRANSPARÈNCIA. INFORMACIÓ DE PUBLICACIÓ

BARCELONA ACTIVA informa a EFPA-Espanya, que es dona per informada, que, en compliment del que estableix la Llei 19/2014, de 29 de desembre, de transparència, accés a la informació pública i bon govern, les dades relatives al present conveni seran publicades al lloc web municipal.

DESENA. JURISDICCIO

Per resoldre qualsevol discrepància que pogués sorgir en la interpretació, compliment i/o execució d'aquest conveni de Col·laboració, les parts se sotmeten, expressament, a l'arbitratge institucional del Tribunal Arbitral de Barcelona, de l'Associació Catalana per a l'Arbitratge, al qual se li encarrega la designació de l'àrbitre i l'administració de l'arbitratge i s'obliguen les parts, des d'ara, a complir la decisió arbitral.

I perquè així consti, les parts signen aquest document en la data corresponent a l'última signatura digital, el dia 17 de febrer de 2026.

Lorenzo Di Pietro, , director general de Barcelona Activa SAU SPM.

Josep Soler Albertí, representant de l'Associació Espanyola d'assessors i Planificadors Financer-Patrimonials.

ANNEX I

TALLERS DE PLANIFICACIÓ FINANCERA PERSONAL

Amb la col·laboració d'European Financial Planning Association España (EFPA)

INTRODUCCIÓ

Sovint et fas aquestes preguntes o altres de semblants?

1. Quin percentatge de despesa no controlo?
2. Quin patrimoni net tinc? Actius/deutes?
3. Quina part dels ingressos hauria d'estalviar?
4. Qui són els enemics de la meva jubilació?
5. Com influeix la macroeconomia en la meua vida quotidiana?
6. Què són les finances socialment responsables?

Però no tens una resposta clara.

Participa en el programa d'educació financera que presenta l' *European Financial Planning Association*, Espanya (EFPA), associació d'assessors i planificadors financers patrimonials que t'ajudarà a millorar les capacitats financeres de la societat amb formació i projectes d'educació financera.

OBJECTIUS

Aprendre a planificar les finances PERSONALS tenint en compte totes les possibles variables vitals i financeres i saber quines són les eines que poden ajudar a augmentar la capacitat financera personal.

TALLER 1. Planificació Financera Personal (I). Comptes en ordre

Sessió per fixar els objectius i el punt de partida, assimilar els principis bàsics per fer pressupostos incloent les diverses maneres de planificar, vigilar i controlar la despesa familiar.

1. Visió vital/visió financera. Determinació d' objectius
2. Balanç familiar
3. Capacitat d' estalvi: ingressos menys despeses = pressupost familiar

TALLER 2. Planificació financera personal (II) Planificació a llarg termini

Segona etapa, els preparatius. Principalment, tracta de la planificació financera i ajuda els alumnes a posar en pràctica els coneixements adquirits en la primera sessió.

1. Assegurances de vida, salut, habitatge, automòbil, responsabilitat civil...
2. El fons d' emergència
3. Coneixements financers bàsics; inflació, impostos, riscos, càlculs
4. Jubilació: quant, com i quan?
5. L'assessor financer

TALLER 3. Inversions sostenibles amb criteri: del pla a l'acció

Aquesta sessió es tracta de l'últim pas de la planificació financera que és el disseny, com instaurar una cartera de valors i saber respondre a les preguntes claus per identificar les nostres possibilitats d'inversió

1. Auto test de conveniència i idoneïtat
2. La volatilitat, una mesura de risc
3. Com fer una diversificació eficient
4. Intermediaris per accedir als mercats
5. Eines per conèixer el fons: dades fonamentals per a l'inversor, el fullet complet, agències de ràting, les estrelles dels fons
6. Planificació basada en el cicle vital
7. Reajustament i reequilibri de la cartera
8. L'assessor financer

TALLER 4. Macroeconomia i finances familiars

Com interpretar els diversos indicadors econòmics (producte interior brut, atur, producció industrial, exportacions, inflació, etc.).

1. Taules de seguiment i interpretació de la conjuntura econòmica
2. Definicions per identificar les fases del cicle
3. Identificació i classificació d' oportunitats i de riscos econòmics
4. Establir l' evolució previsible en diversos productes financers en funció del moment macroeconòmic.
5. On obtenir informació sobre el moment econòmic

TALLER 5. Nous models de jubilació

La planificació de la jubilació enfronta nous reptes a causa de canvis demogràfics, econòmics i legislatius, que fan insuficients els models tradicionals. El taller *Nous Models de Jubilació* ofereix eines per entendre aquestes noves dinàmiques i dissenyar estratègies més flexibles que garanteixin estabilitat financera i benestar. A través de l' anàlisi de tendències emergents, alternatives d' estalvi i l' ús de productes complementaris, els participants podran adaptar la seva planificació a les necessitats actuals.

1. Comprendre el nou context de la jubilació: oferir una visió actualitzada de les tendències i de com els canvis demogràfics, econòmics i normatius afecten els sistemes de pensions i les estratègies d' estalvi.
2. Explorar alternatives de planificació: presentar opcions complementàries a la jubilació tradicional, com productes financers, assegurances i esquemes flexibles de retir.
3. Fomentar una planificació personal i anticipada: ajudar els participants a avaluar la seva situació financera i a dissenyar estratègies adaptades a les seves necessitats i expectatives.
4. Potenciar la presa de decisions informades: desenvolupar habilitats en estalvi, inversió i protecció financera per afavorir una jubilació sostenible i amb benestar.

TALLER 6. Psicologia per a la presa de decisions econòmiques

En aquest taller reflexionarem sobre el fet que, en ocasions, les persones prenem decisions que no poden ser qualificades estrictament de racionals, és a dir, que ni són les més alineades amb les nostres necessitats economicofinanceranes, ni maximitzen la utilitat que en obtenim.

Veurem com determinades qüestions, que més tenen a veure amb la psicologia que amb l'economia, introdueixen condicionants importants en els nostres processos de presa de decisió, fent-los en ocasions ineficients per a les nostres necessitats i objectius.

1. Racionalitat limitada
2. Prosocialitat
3. Manca d' autocontrol
4. La por a perdre
5. La necessitat de referències
6. Què difícil és escollir
7. L' opció per defecte
8. Millor matí
9. Les decisions d' altres
10. Comptes mentals

TALLER 7. Fiscalitat: més enllà de pagar impostos

En aquest taller coneixerem quin és el marc tributari espanyol, tant des del punt de vista de la imposició directa i indirecta, la seva distribució competencial (Estat, CCAA, ens locals). Abordarem l'estructura essencial d'aquells impostos (directes) que major incidència presenten a l'hora de realitzar la planificació de les finances personals (IRPF, ISD i IP).

Coneixerem la incidència que les diferents formes d'estalvi i inversió tenen en l'IRPF d'un professional, distingint quan sigui necessari, entre aquells que desenvolupen la seva tasca per compte propi (Autònoms o Mutualistes) i aquells que la desenvolupen en el marc d'una relació laboral (Treballadors per Compte Aliè), i abordarem les principals obligacions formals derivades de l'IRPF, com de l' ISD, IP, IVA i, en menor mesura, de l' IS.

1. Quin és el marc tributari espanyol?
 1. Tributs: taxes, contribucions especials i impostos
 2. Principals impostos directes (IRPF, ISD, IP i IS) i indirectes (IVA i ITP i AJD)
2. Què i com sotmet a tributació l'IRPF les diferents fonts de renda d'una persona física?
 1. Fonts de renda: nòmina, honoraris professionals, lloguers, interessos, vendes...
 2. Què tributa a la Base General (19%-45%)? i què tributa a la Base Imponible de l'Estalvi (19%-23%)?
3. Quines són les principals qüestions a tenir en compte a l'ISD, a l'IP i a l'IS?
4. Quina és la incidència fiscal (benefici vs càrrega tributària) dels principals productes d'estalvi i inversió?
 1. Fons d' Inversió
 2. Renda Fixa
 3. Renda Curricular
 4. Sistemes de Previsió Social (Plans de Pensions i Mutualitats)
 5. Assegurances d'Estalvi (PIAS, SIAPL, Unit Linked)
5. Quines són les principals obligacions formals?

TALLER 8. Finances digitals i IA: com et pot ajudar

Aquesta sessió complementa les anteriors donant un coneixement sobre les eines més novedoses i a l'abast de l'usuari que les noves tecnologies estan permetent.

Coneixerem l'impacte que les noves tecnologies han tingut en el sector financer i en la capacitat de gestionar les nostres finances. Tant els bancs i el sector financer tradicional com els nous entrants que competeixen amb aquests (les anomenades fintechs, els gegants tecnològics o empreses d'altres sectors com les telcos), estan adoptant les noves tecnologies per innovar en productes i serveis financers. Tecnologies com la intel·ligència artificial, el big data, la computació al núvol o el blockchain, estan millorant tant els processos interns com l'experiència de client dels usuaris.

1. Revolució tecnològica i finances
2. Els nous entrants del sector financer: fintech, bigtech
3. Com gestionar les finances personals amb fintech
4. Avantatges i prevencions a l'hora d'usar Fintech

TALLER 9. El teu Habitatge: Guia pràctica de compra, finançament i fiscalitat immobiliària

Aquest taller neix per a donar resposta a una de les decisions econòmiques més rellevants en la vida d'una persona: la compra d'un habitatge. Sovint, aquest procés s'afronta sense una visió global del cost real, de les implicacions fiscals o de com funciona realment el finançament bancari.

El taller ofereix una aproximació clara, pràctica i aplicada perquè els participants puguin prendre decisions informades, evitar errors habituals i comprendre l'impacte financer de la compra d'un habitatge a curt, mitjà i llarg termini.

1. Compra d'habitatge.
 - Cost real de la compra: impostos i despeses associades.
 - Planificació de la recerca i criteris de decisió.
 - Contracte d'arrossos i aspectes legals clau.
 - Riscos habituals i com evitar-los.
2. Finançament hipotecari
 - Com avalua el banc al comprador.
 - Límits de finançament i ràtio d'esforç.
 - Diferències entre hipoteca fixa, variable i mixta.
 - Impacte del context de tipus d'interès.
3. Fiscalitat immobiliària
 - Impostos associats a la compra d'habitatge.
 - Despeses notariales, registrals i administratives.
 - Aspectes fiscals rellevants després de la compra.

TALLER 10. Assegurances i planificació: viure amb tranquil·litat

En aquest taller es fa una reflexió als assistents per emprendre el viatge que tots fem al llarg de la nostra vida, començant per una part menys financera però molt important per no equivocar-nos en les nostres decisions:

Quins són els meus objectius vitals? Quan puguem respondre a aquesta pregunta, podrem calcular quant ens va costar i com ho vam finançar.

Així mateix s'ajuda el participant a fer una fotografia d'on és, és a dir de quin patrimoni net disposa i per on entra i surt els seus diners.

1. Visió Vital – Visió financera: determinació d'objectius
2. Balanç familiar
3. Capacitat d'estalvi: Ingressos menys despeses = > pressupost familiar

TALLER 11. Estalviant en habitatge: Comprar o llogar

Aquest taller ofereix una visió clara i pràctica sobre les dues grans opcions d'estalvi — habitatge i mercats financers— i analitza quan pot ser més convenient llogar o comprar. A través d'aspectes quantitatius (rendibilitat, costos, comparatives) i qualitatis (seguretat, mobilitat, disciplina d'estalvi, aversió al risc), s'ajuda les persones a prendre decisions informades i coherents amb els seus objectius vitals.

1. Conèixer les diferències entre estalviar en habitatge i en mercats financers.
2. Entendre quan pot ser més rendible llogar i quan comprar des d'un punt de vista econòmic.
3. Identificar els aspectes qualitatis que influeixen en la decisió d'habitatge (mobilitat, disciplina d'estalvi, aversió al risc, diversificació).
4. Reconèixer els principals riscos de comprar habitatge: concentració patrimonial, apalancament financer, canvis en necessitats vitals.
5. Reconèixer els riscos de no comprar: volatilitat del lloguer i dificultat d'accés futur.
6. Aprendre com planificar l'estalvi per a la compra d'habitatge: quant estalviar, com fer-ho i on guardar-lo.
7. Ser capaços d'establir un pla d'estalvi realista i alineat amb els objectius personals.

PROFESSORAT

Assessors i planificadors financers patrimonials de la *European Financial Planning Association* España (EFPA).

Els tallers són impartits per associats a EFPA Espanya voluntaris, els quals disposen d'amplis coneixements dels temes tractats en cada taller. Les persones interessades que compleixen amb els requisits per poder ser voluntaris hauran rebut una sessió de formació, per adquirir les habilitats necessàries i poder compartir i impartir els coneixements financers als membres dels col·lectius.

COORDINACIÓ LOGÍSTICA

Persona/s de contacte:

DATES: les establertes per calendari de mutu acord format online o presencial.

HORARI: De 18 a 20 hores (amb possibilitats de gestionar un altre horari de matins o de tardes).

LLOC: instal·lacions de Barcelona Activa

HORES LECTIVES: 1.5h per taller.

MATRÍCULA: gratuïta i exclusiva per a usuari/es de Barcelona Activa.

INSCRIPCIONS: Els tallers són independents, els col·legiats s'han d'inscriure individualment a cadascú, al web ...

PLACES: limitades a 100. Mínim de 20 inscrits.

A la finalització de cada taller s'avaluarà de forma anònima la sessió impartida mitjançant una breu enquesta electrònica. Els assistents l'ompliran a la mateixa aula virtual on s'imparteixin els tallers.

Materials: Els materials utilitzats durant els tallers, té *copyright* i no podran difondre's en cap altre àmbit.