

# **MEMORIA PROYECTO DE SENSIBILIZACIÓN 2021**



**Febrero 2022**

## INTRODUCCIÓN

---

La presente memoria recoge las actividades realizadas durante el año 2021, dentro del proyecto de sensibilización conjunto en Inversiones Socialmente Responsables (ISR) del Comité ético solidario del Fondo Santander Sostenible Acciones. Siendo estas:

- 9º edición del curso ISR on-line en la UNED-Tudela
- Talleres educación financiera para mayores y mujeres
- Vídeos sensibilización ISR
- Actualización MOOC UNED “Invertir con Criterios Sociales”

Dichas acciones fueron acordadas en la reunión del Comité del 18 de noviembre de 2020, tal y como queda recogido en su correspondiente acta: *Se vota el presupuesto para el proyecto de sensibilización de 2021 (ver a continuación) y es aprobado por unanimidad.*

PROPUESTAS PROYECTO SENSIBILIZACIÓN 2021		
PROPYUESTAS	COSTE	FECHA
Remanente disponible de 2020 (previsión)	1.864,66 €	
Remanente pagos curso Tudela 21	-	
Ingresos (propuesta)	25.000 €	
PROPYUESTAS	COSTE	FECHA
Curso ISR online 2021	3.000 €	mar-21
Talleres educación financiera 2021	11.325,00 €	2021
Actualización MOOC UNED 2021	4.800,00 €	2021
Pildoras formativas ISR		2021
Gastos en 2021	19.125 €	
<b>Total</b>	<b>7.739,66 €</b>	

A continuación, se detalla cada una de ellas desde un punto de vista técnico y económico, así como las conclusiones y resultados finales del proyecto.

## CURSO ISR ON-LINE

---

A lo largo de 2021 se ha realizado un curso on-line sobre Inversiones Socialmente Responsables (ISR), de 20 horas de duración, a través de la plataforma virtual de la UNED-Tudela. Los resultados obtenidos han sido los siguientes:

### UNED (9<sup>a</sup> edición)

- Organizado a través del Centro Asociado de UNED – Tudela
- Fechas de celebración: Del 1 al 21 de marzo 2021
- Nº alumnos/as: 40 personas matriculadas
- Coste de matrícula: 30 €.
- Gestionado 1 crédito ECTS y 2 créditos de libre configuración para las personas que superen la realización de las pruebas prácticas del curso.
- 21 personas superan la realización de pruebas prácticas (52,50%).
- 75% de las personas matriculadas han estado activas en la plataforma on-line.

Curso ISR online	
Nº alumnos/as	40
Coste matrícula	30
% Superación del curso	52,50%
% Activos/as	75%
Ingresos para remanente	235 €

## TALLERES EDUCACIÓN FINANCIERA

---

El proyecto tiene como objetivos facilitar el acceso al sistema financiero de las personas destinatarias (mayores y mujeres), consolidar sus conocimientos básicos sobre finanzas, banca digital, sensibilizar sobre la importancia del destino de los fondos y la trazabilidad del dinero como aspectos de cambios social, y empoderar a las personas ahorradoras y consumidoras respecto a sus derechos como demandantes de servicios financieros.

### *Colectivo Mayores*

Para este tipo de talleres se contactó con organizaciones que trabajan con el colectivo de mayores, ya sea centros de día como asociaciones, con el fin de crear grupos para las sesiones y organizar la impartición de las mismas.

Los talleres se vieron complementados con el uso de un simulador digital creado por Economistas sin Fronteras, con el que poder acercar la banca online a este colectivo, favoreciendo su inclusión financiera. Fueron realizadas un total de 15 sesiones presenciales, de 3 horas de duración.

Los otros 10 talleres pendientes hasta alcanzar la cifra prevista de 25, se realizarán en 2022, debido a que hasta junio de 2021 los centros de mayores permanecieron cerrados por motivos sanitarios derivados de la COVID-19, lo que ha supuesto un retraso en la ejecución del proyecto.

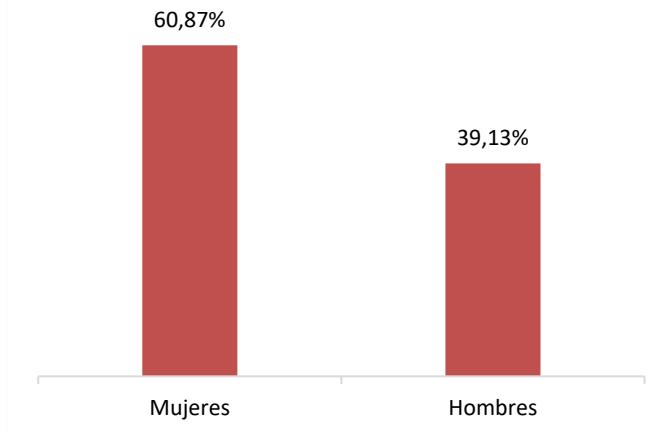
Temáticas abordadas:

- Conceptos básicos financieros
- Conceptos básicos banca digital
- Operaciones digitales bancarias básicas

Metodología: exposición teórica de contenidos y realización de ejercicios prácticos con el simulador.

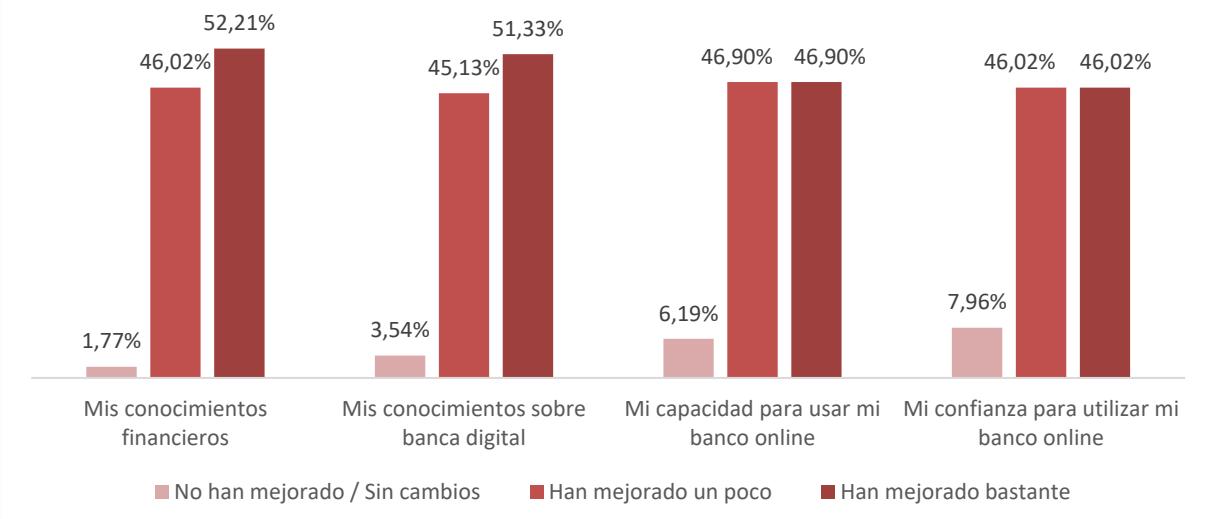
Los talleres se realizaron de julio a septiembre de 2021, asistiendo un total de 131 personas con una media de 72 años:

## Nº asistentes por sexo



Los resultados de las encuestas de valoración han sido muy satisfactorios, alcanzando niveles superiores al 90% de usuarios los que han mejorado sus conocimientos en los diferentes ámbitos impartidos.

## Mejora de conocimientos

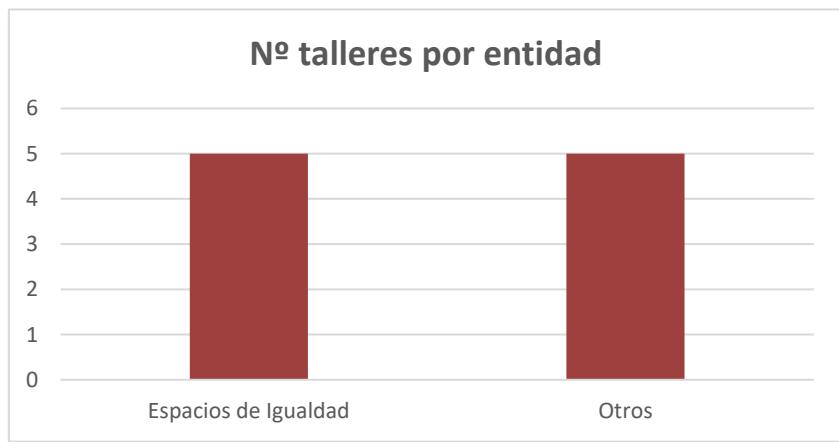


La puntuación general alcanzada por el taller es de un 4,73 sobre 5.

### *Colectivo Mujeres*

Respecto a las píldoras formativas dirigidas a mujeres, se continuó con las entidades con las que se ha colaborado en ediciones anteriores, especialmente los Espacios de Igualdad, incorporando alguna otra nueva organización.

Se realizaron 10 sesiones en formato online, de una duración de 1,5 h cada una. Además, se contó con una medición de impacto realizada por la Universidad de Alcalá (resultado pendiente de publicación).



Temáticas abordadas:

- Conceptos básicos financieros
- Planificación financiera
- Derechos del consumidor
- Finanzas éticas e ISR

Metodología: exposición teórica de contenidos vía online y espacio de intercambio de dudas y experiencias, favoreciendo el aprendizaje colaborativo.

Los talleres se realizaron a lo largo de 2021, asistiendo un total de 122 mujeres.

## VÍDEOS SENSIBILIZACIÓN ISR

---

En 2021 se realizaron tres *visual thinking* con el objetivo de acercar a la ciudadanía los conceptos que dan contenido a los criterios ASG (Ambiental, Social y Buen Gobierno). Fueron publicados en el último trimestre del año en la campaña **#ISRPorUnFuturoMejor**



[Visual Ambiental](#)



[Visual Social](#)



[Visual Buen Gobierno](#)

## CONCLUSIONES Y RESULTADOS

---

El proyecto de sensibilización del Comité ético solidario del Fondo Santander Sostenible Acciones a lo largo de 2021 ha tenido **un impacto directo sobre más de 1.300 personas** (inscripciones curso ISR on-line, asistentes a los talleres y visualizaciones de los visual thinking).

Se identifica como principal área de mejora el fomento de la línea de sensibilización (no exclusivamente formación), dirigida a toda la población; en concreto, en lo que respecta al tema de la inversión sostenible.

Se identifican como puntos fuertes:

- La heterogeneidad en el público objetivo: desde estudiantes universitarios y profesionales del sector de la inversión hasta personas con desconocimiento en cuestiones financieras básicas y bajas tasas de alfabetización digital.
- Trabajo en red tanto entre las organizaciones del Comité como con aquellas entidades que han facilitado la difusión e impartición de las acciones formativas.

## CONSOLIDADO DE DATOS ECONÓMICOS

---

Para la realización en 2021 del proyecto de sensibilización en Inversiones Socialmente Responsables (ISR), del Comité ético solidario del Fondo Santander Sostenible Acciones, se contó con el presupuesto que se indica a continuación, que fue ejecutado como queda recogido en el siguiente cuadro:

PROYECTO SENSIBILIZACIÓN 2021		
PROPYUESTAS	COSTE	FECHA
Previsión remanente disponible de 2020	1.963,80 €	
Remanente pagos curso Tudela 2021	235 €	
Ingresos	25.000 €	
Curso ISR online 2021	3.000 €	mar-20
Talleres educación financiera 2021	11.325 €	2021
Actualización MOOC UNED	4.800 €	2021-2022
Vídeos sensibilización ISR	7.018 €	2022
Gastos en 2021	26.143 €	
Remanente	1.055,80 €	

**Remanente de 2021: 1.055,80 €**

A continuación, se detalla la aplicación del presupuesto para cada uno de los proyectos:

### CURSO ISR ON-LINE

---

Cantidad destinada por el Comité para la ejecución de esta actividad: 2.500 € para el curso y 500 € para adaptación de materiales.

#### UNED (9<sup>a</sup> edición)

- Coste matrícula: 30 €/alumno
- Ingresos: 235 € (ingresos de las matrículas menos gastos de plataforma y gestión)

## **TALLERES DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MAYORES Y MUJERES**

---

La cantidad destinada por el Comité para la ejecución de esta actividad fue de: 7.255,54 €, desglosada en los siguientes conceptos:

- Desarrollo de contenido y materiales: 0 €
- Colaboración para la organización y coordinación de las sesiones de grupo: 0 €
- Coste impartición 25 talleres mayores: 4.875 €
- Coste impartición 10 talleres mujeres: 2.150 €
- Costes de transporte: 230,54 €

## **ACTUALIZACIÓN MOOC UNED “INVERTIR CON CRITERIOS SOCIALES”**

---

El Curso MOOC “Invertir con criterios sociales” está disponible desde el año 2018. Para la actualización de materiales en 2021, se contó con una dotación de 4.800 €, de los cuales:

- Coste nuevas grabaciones, montaje y plataforma online: 2.500 €
- Coste actualización materiales y tutorización: 2.300 €

El curso estará abierto al público con las actualizaciones el segundo trimestre de 2022.

## **VÍDEOS SENSIBILIZACIÓN ISR**

---

La cantidad destinada por el Comité para la ejecución de esta actividad fue de: 5.800 € (7.018 € IVA incluido), desglosada en los siguientes conceptos:

- Pre-producción: 1.800 € + IVA
- Grabación: 2.200 € + IVA
- Post-producción: 1.800 € + IVA

