

# **MEMORIA PROYECTO DE SENSIBILIZACIÓN 2022**



**Febrero 2023**

## INTRODUCCIÓN

---

La presente memoria recoge las actividades realizadas durante el año 2022, dentro del proyecto de sensibilización conjunto en materia de Inversiones Socialmente Responsables (ISR) del Comité ético solidario del Fondo Santander Sostenible Acciones. Siendo estas:

- 10<sup>a</sup> edición del curso ISR on-line en la UNED-Tudela
- Talleres educación financiera para mayores y mujeres
- 3<sup>a</sup> edición del curso MOOC UNED “Invertir con Criterios Sociales”

Dichas acciones fueron acordadas en la reunión del Comité del 17 de noviembre de 2021, tal y como queda recogido en su correspondiente acta: *Se somete a votación el presupuesto (ver a continuación), quedando aprobado por unanimidad.*

PROYECTO SENSIBILIZACIÓN 2022		
PROYECTOS EJECUTADO O EN CURSO	COSTE	FECHA
Remanente previsto de 2021	1.055,80 €	
Remanente pagos curso Tudela 22	Por determinar	
Ingresos	25.000 € (pendiente aprobación)	
Curso ISR online 2022	3.200 €	2022
Talleres educación financiera 2022	14.950 €	2022
Actualización MOOC UNED	0 €	2022
Otros proyectos		2022
Gastos previstos en 2022	18.150 €	
Previsión remanente	7.905,80 €	

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 2022 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 (10<sup>a</sup> edición)

- Organizado a través del Centro Asociado de UNED – Tudela
- Fechas de celebración: Del 2 al 22 de mayo 2022
- Nº alumnos/as: 9 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.
- 7 personas superan la realización de pruebas prácticas (78%).
- 89% de las personas matriculadas han estado activas en la plataforma on-line.

Curso ISR online	
Nº alumnos/as	9
Coste matrícula	30 €
% Superación del curso	78%
% Activos/as	89%
Ingresos para remanente*	-

\* Dado que el coste de la plataforma web es de 700 € y los ingresos por matrícula ascendieron a 270 € (9 personas x 30 € la matrícula), no quedó efectivo disponible para remanente.

## 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 20 sesiones presenciales, de 2,5 horas de duración.

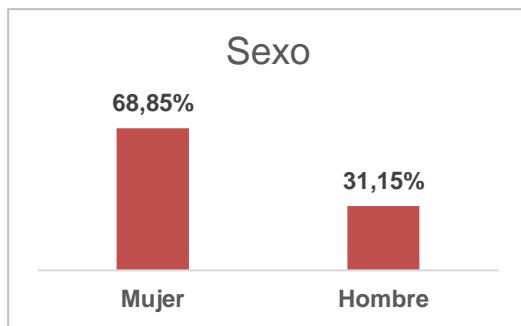
Además de estos 20 talleres, se ejecutaron otros 10 que quedaban pendientes de 2021, dado que hasta junio de 2021 los centros de mayores permanecieron cerrados por motivos sanitarios derivados de la COVID-19, lo que supuso un retraso en la ejecución del proyecto del año anterior.

Temáticas abordadas:

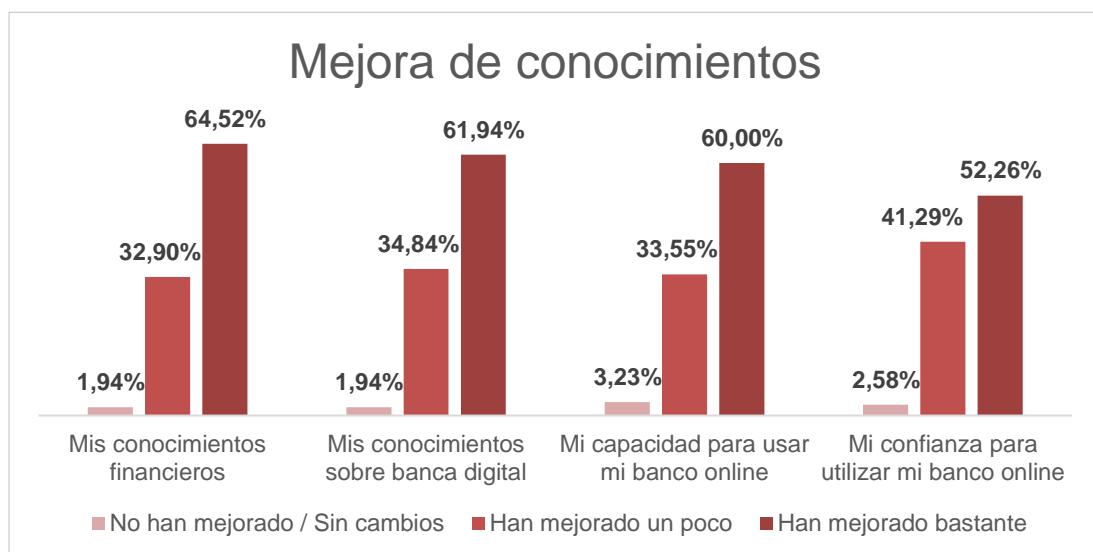
- Conceptos básicos financieros
- Conceptos básicos banca digital
- Operaciones digitales bancarias básicas

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

Los talleres se realizaron de enero a diciembre de 2022, asistiendo un total de 170 personas con una media de 71 años:



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.

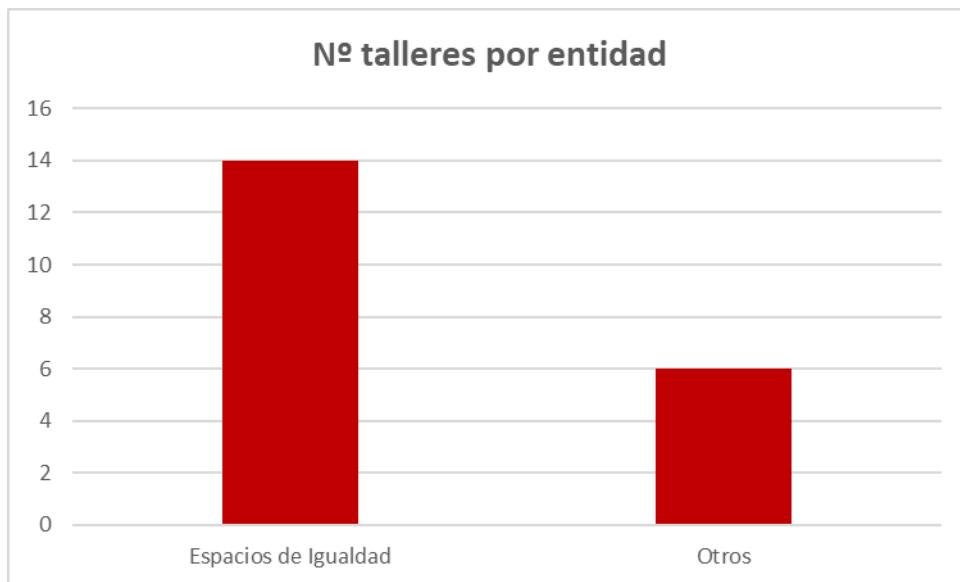


La puntuación general alcanzada por el taller es de un 9,2 sobre 10.

#### *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 del Ayuntamiento de Madrid, incorporando alguna otra nueva organización.

Se realizaron 20 sesiones en formato online (11), presencial (1) y mixto (8), de una duración de 1,5 h cada una.



Temáticas abordadas:

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

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

Los talleres se realizaron a lo largo de 2022, asistiendo un total de 165 mujeres.

#### **Nota complementaria a los talleres de educación financiera dirigidos a mujeres, desarrollados en 2021.**

De manera excepcional en la edición del año anterior, se contó con una medición del impacto generado por la educación financiera en el empoderamiento de las mujeres<sup>1</sup> realizada por un equipo de académicas de la Universidad de Alcalá e Instituto Universitario de Análisis Económico y Social y la Universidad Nacional de Educación a Distancia (UNED). Los datos fueron recogidos y analizados en 2021, publicándose los resultados en el primer semestre de 2022. Pueden consultarse en el siguiente [enlace](#).

Algunas de las conclusiones son:

---

<sup>1</sup> Para el análisis se contó con un grupo de control de hombres.

- Tras la realización del taller aumenta la autopercepción por parte de las asistentes del desconocimiento en los temas planteados. Toma de conciencia sobre el estado de su educación financiera.
- Se pone de manifiesto que la educación financiera ayuda a ser más consciente de las limitaciones respecto al conocimiento de determinados productos financieros.
- Para el grupo de mujeres, el desconocimiento inicial más frecuente afecta a los productos de inversión (renta fija/acciones/fondos de inversión).
- Los resultados sugieren que la educación financiera impacta positivamente en la confianza de las personas respecto a sus competencias financieras, especialmente entre las mujeres, cuyo nivel de partida era inferior al de los hombres.
- Podría argumentarse que los programas de educación financiera ejercen un efecto positivo sobre el bienestar financiero percibido, tanto el actual como el esperado, pero con más claridad en el caso de las expectativas de futuro de los participantes.

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

---

El Curso MOOC “Invertir con criterios sociales”, disponible desde 2018, contó con una actualización de materiales en 2021 que fueron puestos a disposición del alumnado en la tercera edición del curso, en mayo de 2022, manteniéndose operativo hasta diciembre de dicho año.

El número de personas matriculadas ha sido de 177.

## CONCLUSIONES Y RESULTADOS

---

El proyecto de sensibilización del Comité ético solidario del Fondo Santander Sostenible Acciones a lo largo de 2022 ha tenido **un impacto directo sobre más de 1.000 personas** (inscripciones curso ISR on-line y curso MOOC, asistentes a los talleres y visualizaciones de los visual thinking creados en años anteriores).

Se identifican como principales áreas de mejora:

- Ampliar el alcance de acciones y canales de comunicación que acerquen la ISR a la ciudadanía.
- Impacto del curso ISR online.
- Desarrollar actividades específicas que impacten de manera significativa entre los/as estudiantes de Grado.

Se identifican como puntos fuertes:

- La heterogeneidad en el público objetivo: desde profesionales del sector de la inversión hasta personas con desconocimiento en cuestiones financieras básicas y bajas tasas de alfabetización digital.
- Atención a necesidades básicas ciudadanas, en lo relativo al ámbito financiero y la banca online.
- 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 2022 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:

<b>PROYECTO SENSIBILIZACIÓN 2022 - EJECUTADO A 31/12/2022</b>		
<b>PROYECTOS</b>	<b>COSTE</b>	<b>FECHA</b>
Remanente disponible 31/12/2021	5.125,26 €	
Remanente pagos curso Tudela 22	-	
Ingresos 2022	25.000 €	
Curso ISR online 2022	3.200 €	abr-22
Talleres edu. finan mayores 2021	3.250,00 €	ene-22
Talleres edu. finan mayores 2022	8.500,00 €	2022
Talleres edu. finan mujeres 2022	4.300,00 €	2022
Talleres otros gastos	1.890,55 €	2022
<b>Gastos en 2022</b>	<b>21.141 €</b>	
<b>Resultado 2022</b>	<b>8.984,71 €</b>	

**Remanente de 2022: 8.984,74 €**

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 desarrollo del curso y 700 € para adaptación de materiales.

### **UNED (10ª edición)**

---

- Coste matrícula: 30 €/alumno
- Ingresos: 0 € (los ingresos de las matrículas se destinaron a gastos de plataforma y gestión, no quedando remanente disponible, al haber 9 matriculaciones).

## TALLERES DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MAYORES Y MUJERES

---

La cantidad destinada por el Comité para la ejecución de esta actividad fue de: 16.050 € (incluyendo talleres pendientes de 2021), desglosada en los siguientes conceptos:

- Coste impartición talleres mayores pendientes de 2021: 3.250 €
- Coste impartición 20 talleres mayores: 8.500 €
- Coste impartición 20 talleres mujeres: 4.300 €
- Costes de transporte: 263,28 €
- Desarrollo de contenido y materiales: 377,27 €
- Coste plataforma online: 1.250 €

