

MEMORIA PROYECTO DE SENSIBILIZACIÓN 2019



Enero 2020

INTRODUCCIÓN

La presente memoria recoge las actividades realizadas durante el año 2019, dentro del proyecto de sensibilización en Inversiones Socialmente Responsables (ISR) del Comité de ONG de Asesoramiento y Vigilancia del Fondo Santander Solidario Dividendo Europa. Siendo estas:

- Curso ISR on-line en la UNED-Tudela
- Talleres educación financiera para mayores y mujeres

Dichas acciones fueron acordadas en las reuniones del Comité, tal y como reflejan las actas de dichas reuniones:

- Acta del 23/01/2019: se mantiene la previsión de continuar realizando un curso ISR online anual. Dados los cambios anunciados para 2019 en el fondo, se decide mantener una reunión del grupo de trabajo, para estudiar opciones de continuidad en el ámbito de la sensibilización, en este nuevo escenario, generándose una estrategia de comunicación alineada y retroalimentada entre las distintas actividades organizadas (curso online, curso MOOC...).
- Acta del 26/06/2019: atendiendo a lo recogido en las actas del grupo de trabajo el 25/02/2019 y el 24/04/2019, EsF presenta propuesta para ejecutar el presupuesto que queda de remanente, en un proyecto de educación financiera para mayores y mujeres, aprobado por el grupo de trabajo el 24 de abril.

En ese mismo acta queda recogida la planificación de una reunión con el equipo de Comunicación de SAM en septiembre para el desarrollo de la página web, pero la reunión no llega a celebrarse, quedando prevista para 2020.

Dada la fusión del Fondo Santander Solidario Dividendo Europa con el Santander Sostenible Acciones, la última reunión del Comité propiamente dicha es la del 26 de junio, de carácter plenario. La siguiente fue en noviembre, dentro del marco del Fondo Santander Sostenible Acciones.

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 2019 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 (7ª edición)

- Organizado a través del Centro Asociado de UNED- Tudela
- Fechas de celebración: 25 marzo - 14 abril 2019
- Nº alumnos/as: 23 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.
- 13 personas superan la realización de pruebas prácticas (56,52%).
- 65,22% de las personas matriculadas han estado activas en la plataforma on-line.

	UNED
Nº alumnos/as	23
Coste matrícula	30
% superación curso	56,52%
% activos/as	65,22%
Ingresos para remanente*	-

* Dado que el coste de la plataforma web es de 700 € y los ingresos por matrícula ascendieron a 690 € (23 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, 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.

Para ello se contactó con organizaciones que trabajan con el colectivo destinatario, con el fin de crear grupos para las sesiones y organizar la impartición de las mismas en los espacios habilitados. La duración de las sesiones ha sido, con carácter general, de 3 horas, adaptándose a las necesidades de cada grupo.

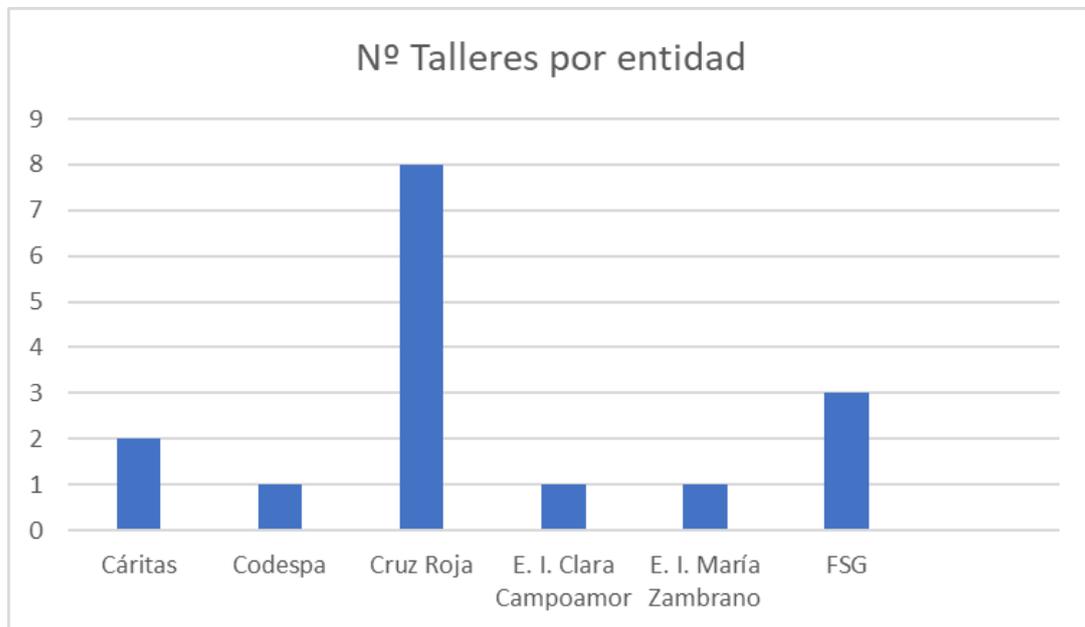
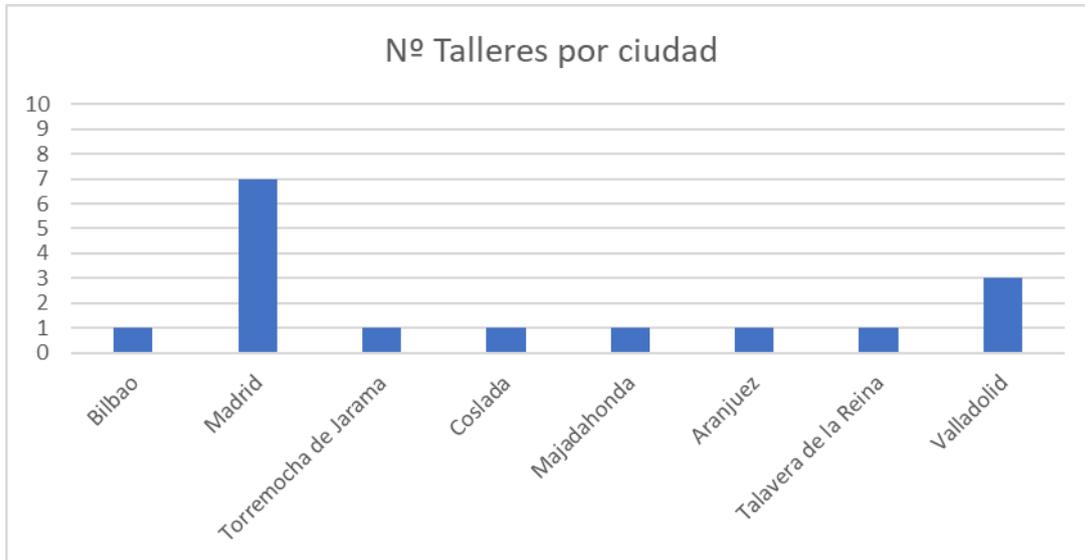
Temáticas abordadas:

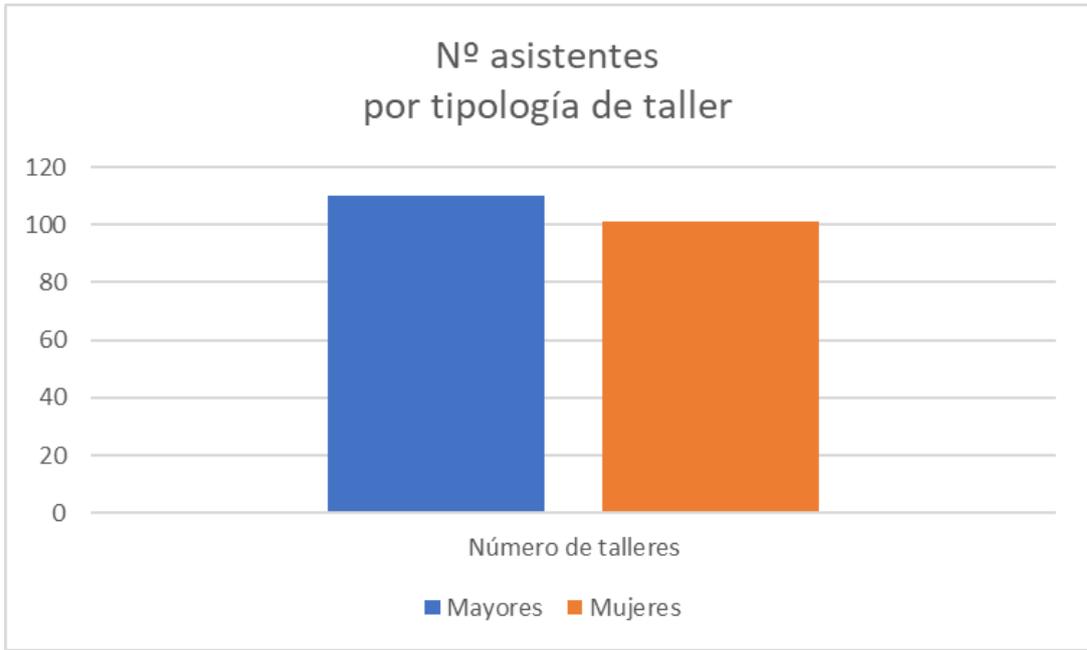
- Conceptos básicos financieros
- Planificación financiera
- TICs (tecnologías de la información y comunicación)
- Finanzas éticas e ISR
- Derechos del consumidor

Metodología: exposición teórica de contenidos y realización de ejercicios prácticos y simulaciones.

Número de talleres realizados: 16, entre junio y diciembre de 2019.







Los otros cuatro talleres pendientes de realizar para llegar a los 20 estimados, se desarrollarán en el primer trimestre de 2020.

CONCLUSIONES Y RESULTADOS

El proyecto de sensibilización del Comité de ONG de Asesoramiento y Vigilancia del Fondo Santander Solidario Dividendo Europa a lo largo de 2019, ha tenido **un impacto directo sobre 1.127 personas** (inscripciones curso ISR on-line, asistentes a los talleres, alumnado del curso mooc y nuevas visualizaciones del visual thinking).

Se identifican como áreas de mejora:

- Los tiempos de aprobación de las actividades.
- Dilatación en los tiempos relativos a los procesos comunicativos con SAM y su departamento de Comunicación.
- Fomento de la línea de sensibilización (no exclusivamente formación), dirigida a toda la población: realización de un segundo visual thinking, infografía, documental...

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.
- Inicio de un nuevo proyecto, orientado a las personas con mayores dificultades en el acceso al sector financiero.
- Con el desarrollo de los talleres para mujeres y mayores, se han detectado otros dos potenciales colectivos: jóvenes y personas solicitantes de protección internacional.
- Trabajo en red tanto entre las organizaciones del Comité como con los Espacios de Igualdad.

CONSOLIDADO DE DATOS ECONÓMICOS

Para la realización en 2019 del proyecto de sensibilización en Inversiones Socialmente Responsables (ISR), del Comité de ONG de Asesoramiento y Vigilancia del Fondo Santander Solidario Dividendo Europa, se contó con el remanente existente de 2018: **12.333,60 €**.

De los que **se han ejecutado 10.635,59 €** de la siguiente manera:

- 3.000 € Curso ISR online: 2.500 € curso + 500 € adaptación de materiales.
- 7.635,59 € Talleres educación financiera.

Presupuesto pendiente de ejecución: 1.698,01 € (12.333,60 € – 10.635,59 €)

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 (7ª edición)

- Coste matrícula: 30 €/alumno
- Ingresos: 0 €. Se debe a que los ingresos por matrícula ascendieron a 690 € que fueron destinados en su totalidad a cubrir el coste de la plataforma web.

TALLERES DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MAYORES Y MUJERES

La cantidad destinada por el Comité para la ejecución de esta actividad fue de: 9.333,60 €, desglosada en los siguientes conceptos:

- Desarrollo de contenido y materiales: 3.500 €
- Colaboración para la organización y coordinación de las sesiones de grupo: 2.000 € (100 € / sesión)
- Costes de desplazamiento (ámbito Comunidad Madrid): 400 €

- Costes de la impartición: 170 € / sesión (x 20 sesiones): 3.400 €.
- Total: 9.300 €.
- Remanente disponible: 33,6 €.

La cantidad final ejecutada ascendió a 7.635,59 €, correspondientes a las siguientes partidas:

- Desarrollo de contenido y materiales: 3.500 €.
- Colaboración para la organización y coordinación de las sesiones de grupo: 1.202,40 €.
- Costes de desplazamiento¹ y alojamiento²: 213,19 €.
- Costes de la impartición: 2.720 €.

¹ Aunque inicialmente estaba previsto realizar los talleres en la Comunidad de Madrid, se consideró conveniente la realización de algunos en otras Comunidades, debido a varias razones: la proximidad a Madrid, por ejemplo, Talavera de la Reina; la presencia de EsF en Bilbao, que evitaba incurrir en gastos de desplazamiento; y el aprovechamiento de los recursos en Valladolid, pues se agrupaban 3 talleres en un solo viaje.

² Se celebraron 3 talleres en Valladolid repartidos en dos días consecutivos, lo que supuso pernoctar una noche en la ciudad.

