

**MEMORIA**  
**PROYECTO DE**  
**SENSIBILIZACIÓN 2020**



**Febrero 2021**

## INTRODUCCIÓN

---

La presente memoria recoge las actividades realizadas durante el año 2020, dentro del proyecto de sensibilización conjunto en Inversiones Socialmente Responsables (ISR) del Comité ético solidario del Fondo Santander Sostenible Acciones. Siendo estas:

- 8º edición del curso ISR on-line en la UNED-Tudela
- Talleres educación financiera para mayores y mujeres
- Materiales para los talleres:
  - Infografías
  - Bolígrafos
- Actualización de materiales:
  - Logotipo del comité
  - Dípticos
- Otros: Donación al Banco de Alimentos de Madrid

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

- Acta del 27/11/2019: se aprueba la dotación de 25.000 € para acciones de sensibilización a lo largo del año 2020, por unanimidad, y se da el visto bueno a la previsión de realizar un curso ISR online, talleres de educación financiera, readaptación del logotipo y del díptico.
- Acta del 17/06/2020: dada la situación acontecida por la COVID-19, se exponen los cambios acontecidos respecto a la previsión inicial: reducción del número de talleres de educación financiera a impartir y transformación en píldoras formativas online; donativo de 14.000 € al Banco de Alimentos de Madrid, colaboración recogida en convenio firmado el 21 de mayo de 2020.

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 2020 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 (8ª edición)

- Organizado a través del Centro Asociado de UNED – Tudela
- Fechas de celebración: Del 9 al 30 de marzo 2020
- 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.
- 14 personas superan la realización de pruebas prácticas (60,87%).
- 78,26% de las personas matriculadas han estado activas en la plataforma on-line.

	Curso ISR online
Nº alumnos/as	23
Coste matrícula	30
% Superación del curso	60,87%
% Activos/as	78,26%
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.

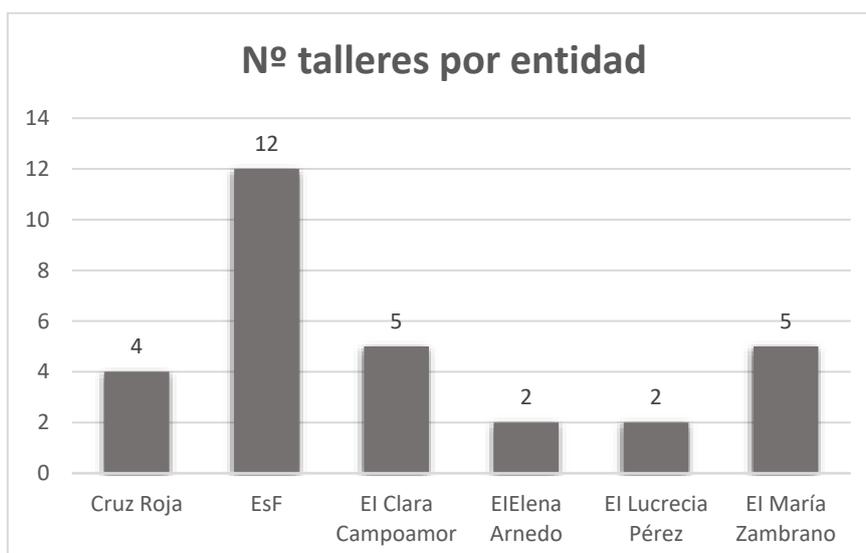
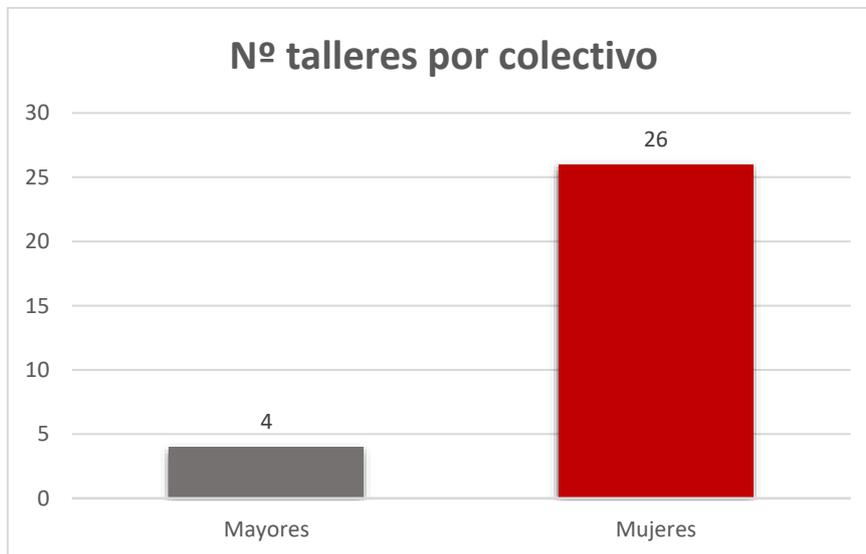
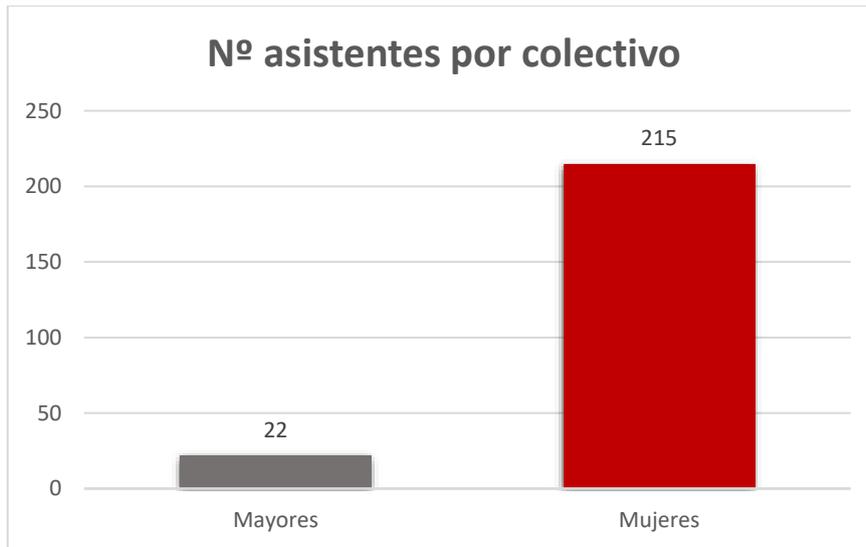
Para ello se contactó con organizaciones que trabajan con el colectivo destinatario, con el fin de crear grupos para las sesiones y organizar la impartición de las mismas. Si bien la previsión inicial era realizarlas en formato presencial, debido a la situación derivada de la COVID-19, hubieron de reformularse a formato online, transformándose en píldoras formativas de entre 1 hora y 1,5 horas de duración. Asimismo, de las 30 píldoras realizadas, 26 fueron dirigidas a mujeres y 4 a mayores, debido a que se necesitó un tiempo de algunos meses para que las personas mayores que no estaban familiarizadas con las plataformas online aprendieran a usarlas para luego poder recibir la formación.

Temáticas abordadas:

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

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

Número de talleres realizados: 30, comenzando en mayo de 2020 y extendiéndose la ejecución hasta febrero de 2021.



\*El: Espacio de Igualdad

## CONCLUSIONES Y RESULTADOS

---

El proyecto de sensibilización del Comité ético solidario del Fondo Santander Sostenible Acciones a lo largo de 2020, ha tenido **un impacto directo sobre más de 1.000 personas** (inscripciones curso ISR on-line, asistentes a los talleres, alumnado del curso mooc y nuevas visualizaciones del 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, la realización de otros materiales audiovisuales

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 2020 del proyecto de sensibilización en Inversiones Socialmente Responsables (ISR), del Comité ético solidario del Fondo Santander Sostenible Acciones, se contó con el remanente existente de 2019: **1.188,01 €**.

Por lo tanto, la totalidad del presupuesto disponible en 2020 han sido 1.188,01 € de remanente de 2019 más la dotación anual de 25.000 €, habiéndose destinado a las siguientes partidas:

- 3.000 € Curso ISR online: 2.500 € curso + 500 € adaptación de materiales.
- 6.909,61 € Talleres educación financiera.
- 14.000 € Donación al Banco de Alimentos.
- 229,90 € Cambio logo nueva denominación del Comité.
- 84,70 € Cambio logo en los dípticos.

**Presupuesto pendiente de ejecución: 1.963,80 € (26.188,01 € – 24.224,21 €)**

## 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 (8ª 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: 6.909,61 €, desglosada en los siguientes conceptos:

- Desarrollo de contenido y materiales: 0 €
- Colaboración para la organización y coordinación de las sesiones de grupo: 0 €
- Bolígrafos: 353,72 €
- Infografías: 1.438,96 €
- Costes de la impartición: 170 € / sesión (x 30 sesiones): 5.100 €.

