

MEMORIA
PROYECTO DE
SENSIBILIZACIÓN 2023



Febrero 2024

INTRODUCCIÓN

La presente memoria recoge las actividades realizadas durante el año 2023, dentro del proyecto de sensibilización conjunto en materia de Inversiones Socialmente Responsables (ISR) del Comité ético solidario del Fondo Santander Sostenible Acciones. Siendo estas:

- 11ª edición del curso ISR on-line en la UNED-Tudela
- Talleres educación financiera para mayores y mujeres
- Infografía: Cómo invertir con criterios de sostenibilidad
- Escape Room ISR

Dichas acciones fueron acordadas en la reunión del Comité del 16 de noviembre de 2022, aprobándose una dotación de 25.000 € con la siguiente distribución presupuestaria, que se iría concretando por el grupo de trabajo a lo largo de 2023:

PROYECTO SENSIBILIZACIÓN 2023 01/01/2023		
Remanente disponible 31/12/2022	8.025,26 €*	
Remanente pagos curso Tudela 23	Por determinar	
Ingresos	25.000 €	
PROYECTOS	COSTE	FECHA
Curso ISR online 2023	3.200 €	2023
Talleres educación financiera 2023	16.000,00 €	2023
Propuesta 1	0,00 €	2023
Propuesta 2	0,00 €	2023
Gastos en 2023	19.200 €	
Total	13.825,26 €	

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 2023 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 (11ª edición)

- Organizado a través del Centro Asociado de UNED – Tudela.
- Fechas de celebración: Del 6 al 26 de marzo 2023.
- Nº alumnos/as: 17 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.
- 9 personas superan la realización de pruebas prácticas (53%).
- 59% de las personas matriculadas han estado activas en la plataforma on-line.

	Curso ISR online
Nº alumnos/as	17
Coste matrícula	30 €
% Superación del curso	53%
% Activos/as	59%
Ingresos para remanente*	-

* Dado que el coste de la plataforma web es de 700 € y los ingresos por matrícula ascendieron a 510 € (17 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.

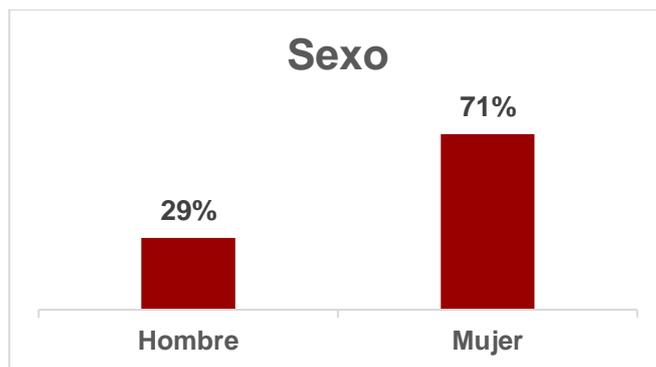
Los talleres se vieron complementados con el uso de un simulador digital creado por Economistas sin Fronteras, con el que poder acercar la banca online a este colectivo, favoreciendo su inclusión financiera. Fueron realizadas un total de 27 sesiones presenciales, de las 30 previstas, de 3 horas de duración. Los tres talleres no realizados fueron cancelaciones de los centros de última hora.

Temáticas abordadas:

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

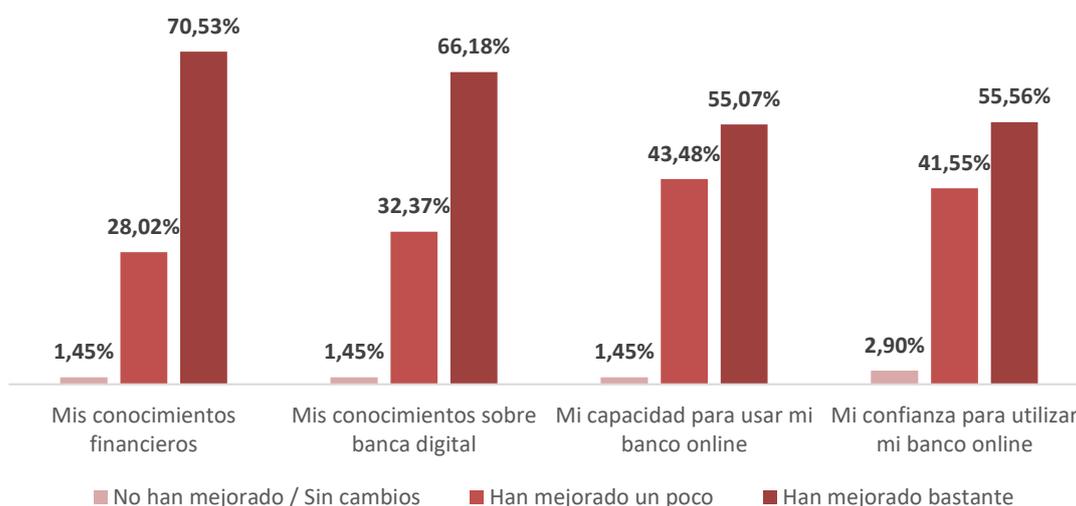
Metodología: exposición teórica de contenidos y realización de ejercicios prácticos con el simulador.

Los talleres se realizaron de enero a diciembre de 2023, asistiendo un total de 262 personas con una media de edad de 69 años:



Los resultados de las encuestas de valoración han sido muy satisfactorios, alcanzando niveles superiores al 96% de usuarios los que han mejorado sus conocimientos en los diferentes ámbitos impartidos.

Mejora de conocimientos

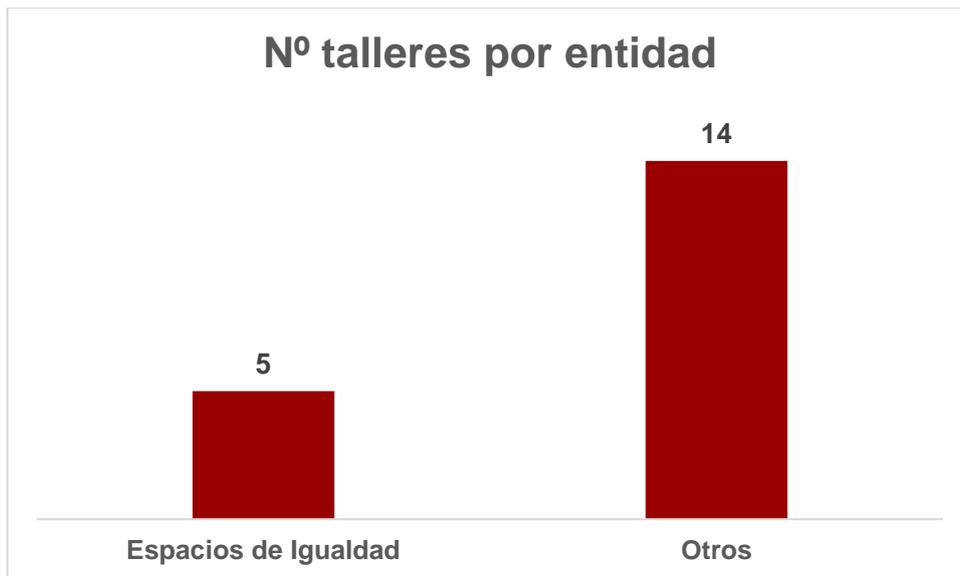


La puntuación general alcanzada por el taller es de un 9,3 sobre 10.

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 19 sesiones de las 20 previstas, con 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 2023, asistiendo un total de 187 mujeres, con una media de edad de 53 años.

La puntuación general alcanzada por el taller es de un 4,7 sobre 5.

INFOGRAFÍA: CÓMO INVERTIR CON CRITERIOS DE SOSTENIBILIDAD

Se realizó la infografía “Cómo invertir con criterios de sostenibilidad”, en la que se aportan pautas al inversor para conocer los pasos a seguir en el caso de querer invertir bajo estos criterios y se apuntan, de manera concisa, temas de actualidad como a qué se refieren los Artículos 8 y 9 o qué es la directiva MiFID.

CÓMO INVERTIR CON CRITERIOS DE SOSTENIBILIDAD

Si estás buscando cómo invertir tus ahorros en un fondo con criterios de sostenibilidad, esto es, que se tenga en cuenta la manera en que las empresas que lo componen abordan los **criterios ASG (Ambiental, Social y de Buen Gobierno)**, ten en cuenta los siguientes consejos.

BANCO
Pregunta en tu banco qué fondos sostenibles comercializa.

¡NO TODOS SON IGUALES!

¡Cuidado! No es lo mismo “sostenible” que “solidario”, asegúrate de que se trata de un fondo con criterios de sostenibilidad y está categorizado artículo 8 o 9 del Reglamento de Divulgación de Finanzas Sostenibles.*

* Si son artículo 8 promueven la “A” y la “S” y los artículo 9 tienen objetivos sostenibles concretos.

Obtén el **folleto y anexo de sostenibilidad del fondo**, en él encontrarás información relevante sobre su política de sostenibilidad (estrategia y aspectos ASG incluidos), su rentabilidad, nivel de riesgo... ¡No todos los fondos tienen en cuenta todos los criterios ASG en su análisis!

Ten claro si el fondo es de renta fija, variable o mixto. Los fondos variables tienen mayor riesgo: **¡ajusta el fondo a tu nivel de riesgo!**

Pregunta o busca su alineación con la taxonomía europea, **¡cuanto mayor sea el porcentaje más inversión irá a mejorar objetivos ambientales!**

NOTA
Llegado el momento de invertir, en tu banco te facilitarán un formulario para determinar tus preferencias y nivel de riesgo. Esto es debido a la **directiva MiFID II**. ¡Puedes indicar tu preocupación por la sostenibilidad!
* Satisfacción de las necesidades presentes sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras de satisfacer las suyas.

En los siguientes videos te explicamos lo que son los ISR y cada uno de los **tres aspectos ASG**.

[Video ISR](#) [Video ASG](#)

Contenido creado por:
Economistas sin Fronteras **comité ético solidario**

ESCAPE ROOM

Con el objetivo de acercar las inversiones sostenibles a la población a través de herramientas vinculadas con la gamificación, se diseñó un Escape Room virtual. En 2023 se alojó el contenido en una plataforma online, quedando pendiente habilitarlo y hacerlo público a principios de 2024.



CONCLUSIONES Y RESULTADOS

El proyecto de sensibilización del Comité ético solidario del Fondo Santander Sostenible Acciones a lo largo de 2023 ha tenido **un impacto directo sobre más de 800 personas** (inscripciones curso ISR on-line, 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 2023 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 2023 - EJECUTADO		
Remanente disponible 31/12/2022	8.984,71 €	
Remanente pagos curso Tudela 23	-	
Ingresos 2023	25.000 €	
PROYECTOS	COSTE	FECHA
Curso ISR online 2023	3.200,00 €	mar-23
Talleres edu. finan. mayores 2023 x27	12.015,00 €	2023
Talleres edu. finan. mujeres 2023 x20	4.180,00 €	2023
Talleres gastos	6.872,45 €	2023
Juego interactivo ISR	568,10 €	2023-2024
Infografía ISR	294,03 €	2023
Gastos en 2023	27.129,58 €	
Resultado 2023	6.855,13 €	

Remanente de 2023: 6.855,13 €

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 (11ª 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 17 matriculaciones).

TALLERES DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MAYORES Y MUJERES

La cantidad destinada por el Comité para la ejecución de esta actividad fue de: 23.067,45 €, desglosada en los siguientes conceptos:

- Coste impartición 27 talleres mayores: 12.015 €
- Coste impartición 19 talleres mujeres: 4.180 €
- Gastos de materiales: 5.267,11 €
- Gastos de transporte: 105,34 €
- Gastos de plataforma: 1.500 €

INFOGRAFÍA: CÓMO INVERTIR CON CRITERIOS DE SOSTENIBILIDAD

- Infografía ISR: 294,03 €

ESCAPE ROOM

- Juego interactivo (desarrollo y plataforma): 568,1 €

