

MEMORIA
PROYECTO DE
SENSIBILIZACIÓN 2024



Febrero 2025

INTRODUCCIÓN

La presente memoria recoge las actividades realizadas durante el año 2024, dentro del proyecto de sensibilización conjunto en materia de Inversiones Socialmente Responsables (ISR) del Comité ético solidario del Fondo Santander Sostenible Acciones. Siendo estas:

- 12ª edición del curso ISR on-line en la UNED-Tudela
- Talleres educación financiera para mayores y mujeres
- Maquetación materiales talleres mujeres
- Vídeos con temática de educación financiera y finanzas sostenibles

Dichas acciones fueron acordadas en la reunión del Comité del 15 de noviembre de 2023, aprobándose una dotación de 25.000 € con la siguiente distribución presupuestaria, que se iría concretando por el grupo de trabajo a lo largo de 2024:

PROYECTO SENSIBILIZACIÓN 2024 01/01/2024		
Remanente disponible 31/12/2023	5.364,27 €*	
Remanente pagos curso Tudela 24	Por determinar	
Ingresos	25.000 €	
PROYECTOS	COSTE	FECHA
Curso ISR online 2024*	3.200 €	2024
Talleres edu finan mayores 2024 x30	13.350,00 €	2024
Talleres edu finan mujeres 2024 x10	2.200,00 €	2024
Gastos talleres 2024	5.200,00 €	2024
Maquetación mujeres 2024	968,00 €	2024
Vídeos con traducción	3.006,85 €	2024
Juego ISR	0,00 €	2024
Gastos en 2024	27.924,85 €	
Total	2.439,42 €	

* Cantidad pendiente de cierre

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 2024 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 (12ª edición)

- Organizado a través del Centro Asociado de UNED – Tudela.
- Fechas de celebración: Del 26 de febrero al 18 de marzo 2024.
- 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.
- 7 personas superan la realización de pruebas prácticas (30%).
- 57% 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	30%
% Activos/as	57%
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, 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.

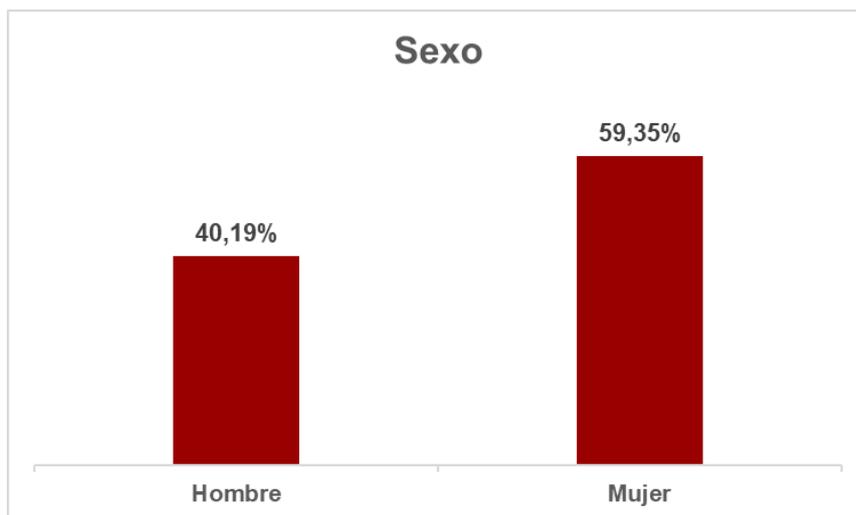
Los talleres se vieron complementados con el uso de un simulador digital creado por Economistas sin Fronteras, con el que poder acercar la banca online a este colectivo, favoreciendo su inclusión financiera. Fueron realizadas un total de 29 sesiones presenciales, de las 30 previstas, de 3 horas de duración. El taller no realizado fue una cancelación del centro sin tiempo suficiente para reprogramarlo.

Temáticas abordadas:

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

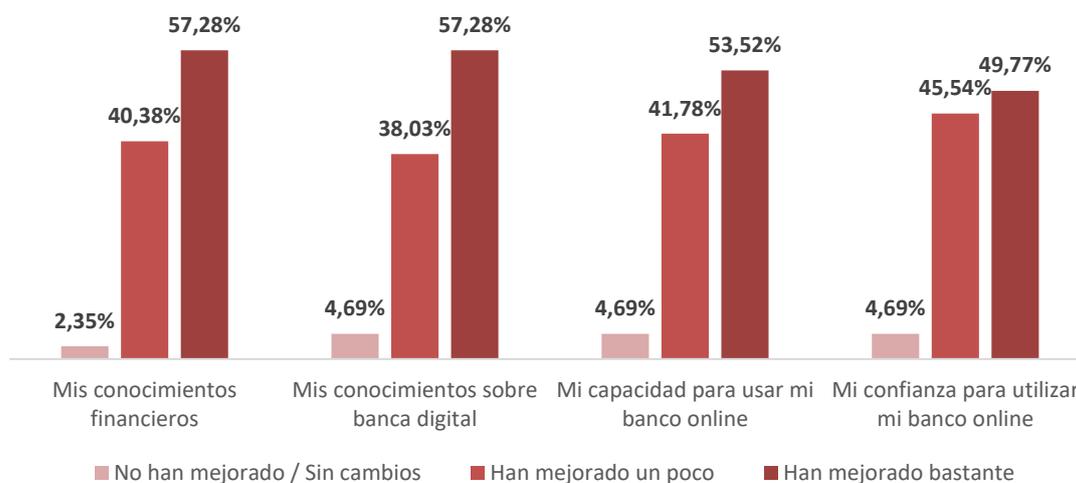
Metodología: exposición teórica de contenidos y realización de ejercicios prácticos con el simulador.

Los talleres se realizaron de enero a diciembre de 2024, asistiendo un total de 270 personas con una media de edad de 71 años:



Los resultados de las encuestas de valoración han sido muy satisfactorios, alcanzando niveles superiores al 95% de usuarios los que han mejorado sus conocimientos en los diferentes ámbitos impartidos.

Utilidad del taller

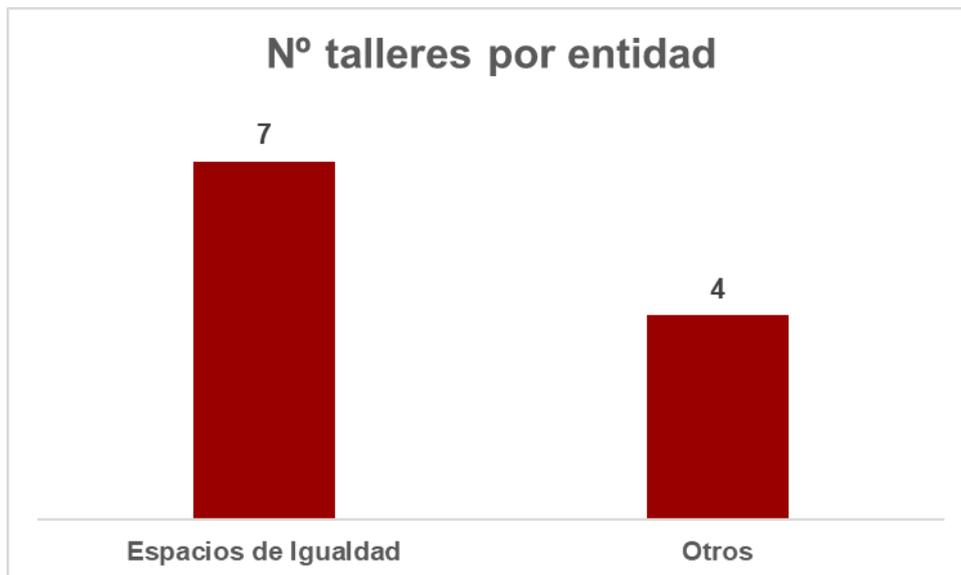


La puntuación general alcanzada por el taller es de un 9,2 sobre 10.

Colectivo Mujeres

Respecto a los talleres dirigidos 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 11 sesiones de las 10 previstas -superando el indicador inicialmente previsto-, con una duración de 1,5 h cada una.



Temáticas abordadas:

- Conceptos básicos financieros
- Planificación financiera
- Derechos del consumidor
- Finanzas sostenibles

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 2024, asistiendo un total de 160 mujeres, con una media de edad de 50 años.

La puntuación general alcanzada por el taller es de un 9,12 sobre 10.

MAQUETACIÓN MATERIALES TALLERES MUJERES

Se maquetaron las presentaciones para los talleres realizados con mujeres, agrupados en dos bloques:

- a) Educación y salud financiera -en el que se incluyen conceptos financieros básicos, planificación y derechos del consumidor-.
- b) La inversión sostenible.



VÍDEOS CON TEMÁTICA DE EDUC. FINANCIERA Y FINANZAS SOSTENIBLES

Con el objetivo de acercar la formación a aquellas personas que no pueden acceder presencialmente a los talleres, se elaboraron cinco vídeos con los contenidos principales de las sesiones presenciales. Siendo estos:

- Conceptos básicos
- Consumo, ahorro e inversión
- Endeudamiento, préstamos, créditos, hipotecas y tipos de interés
- Fraudes y reclamaciones
- Finanzas sostenibles

Asimismo, se elaboró extracto por vídeo, dirigida a la difusión en redes sociales.



CHARLA ONLINE UNIVERSIDAD DE CÁDIZ

El 5 de marzo se realizó la charla online “Los Desafíos de la inversión sostenible” en colaboración con la Universidad de Cádiz, a la que asistieron 20 alumnos y 28 alumnas. En ella se realizó una introducción a la ISR, incluyendo sus orígenes, evolución, conceptos básicos, además de explicar sus formas de aplicación, estrategias y los desafíos a los que se enfrenta.

DESAYUNO DE TRABAJO

Con el propósito de generar una mañana de trabajo en la que establecer sinergias entre las distintas organizaciones que componen el Comité, evaluar las acciones realizadas hasta el momento y diseñar nuevos objetivos para los próximos años, el 24 de octubre se celebró esta jornada a la que asistieron 22 personas pertenecientes a las 25 ONG, Santander Asset Management y Banco Santander.

En las evaluaciones facilitadas se valoró muy positivamente la experiencia y el 100% de los asistentes mostraron interés en continuar con ellas en próximos años.

CONCLUSIONES Y RESULTADOS

El proyecto de sensibilización del Comité ético solidario del Fondo Santander Sostenible Acciones a lo largo de 2024 ha tenido **un impacto directo sobre más de 1400 personas** (inscripciones curso ISR on-line, asistentes a los talleres y visualizaciones de los vídeos).

Se identifican como principales áreas de mejora:

- Ampliar el alcance de acciones y canales de comunicación que acerquen la ISR a la ciudadanía.
- 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 2024 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 2024 - EJECUTADO 2024		
Remanente disponible 31/12/2023	6.855,13 €	
Remanente pagos curso Tudela 24	-	
Ingresos 2024	25.000 €	
PROYECTOS	COSTE	FECHA
Curso ISR online 2024	3.200 €	2024
Talleres edu finan mayores 2024	12.905,00 €	2024
Talleres edu finan mujeres 2024	2.420,00 €	2024
Talleres gastos 2024	4.419,68 €	2024
Maquetación materiales mujeres 2024	915,97 €	2024
Vídeos con traducción	1.542,76 €	2024
Desayuno de trabajo	288,75 €	2024
Gastos en 2024	25.692,16 €	
Remanente 2024	6.162,97 €	

Remanente a cierre de 2024: 6.162,97 €

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

CURSO ISR ON-LINE UNED (12ª edición)

Cantidad destinada por el Comité para la ejecución de esta actividad: 2.500 € para el desarrollo del curso y 700 € para adaptación de materiales.

- 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 23 matriculaciones).

TALLERES DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MAYORES Y MUJERES

La cantidad destinada por el Comité para la ejecución de esta actividad fue de: 20.660,65 €, desglosada en los siguientes conceptos:

- Coste impartición 29 talleres mayores: 12.905 €
- Coste impartición 11 talleres mujeres: 2.420 €
- Gastos de materiales: 3.692,38 €
- Gastos de transporte: 143,27 €
- Gastos de plataforma: 1.500 €

VÍDEOS CON TEMÁTICA DE EDUC. FINANCIERA Y FINANZAS SOSTENIBLES

- Grabación y edición de los vídeos: 1.542,76 €

CHARLA ONLINE UNIVERSIDAD DE CÁDIZ

- Coste impartición: /
- Coste plataforma: /

DESAYUNO DE TRABAJO

- Catering: 288,75 €
- Sala: /

