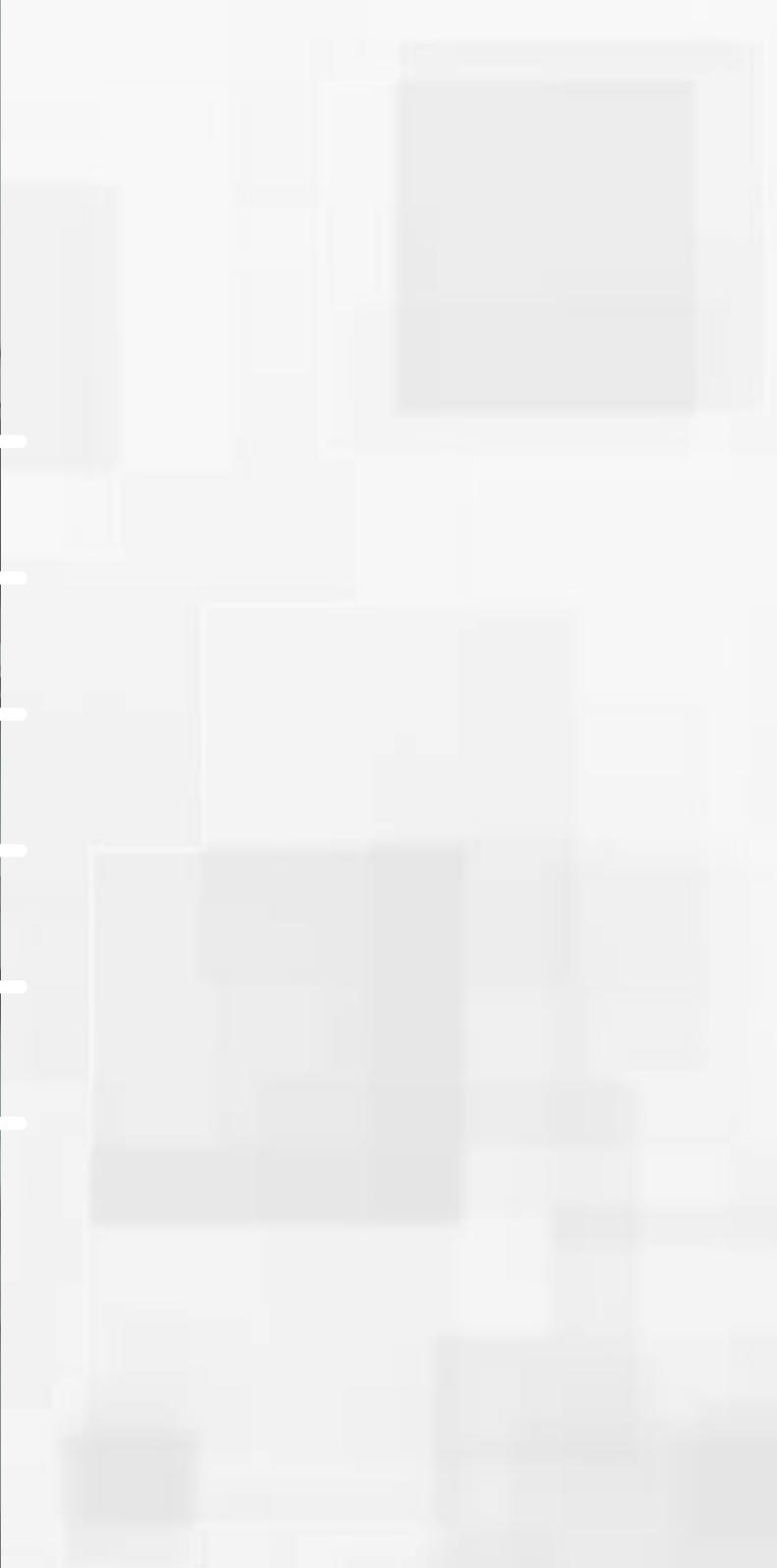
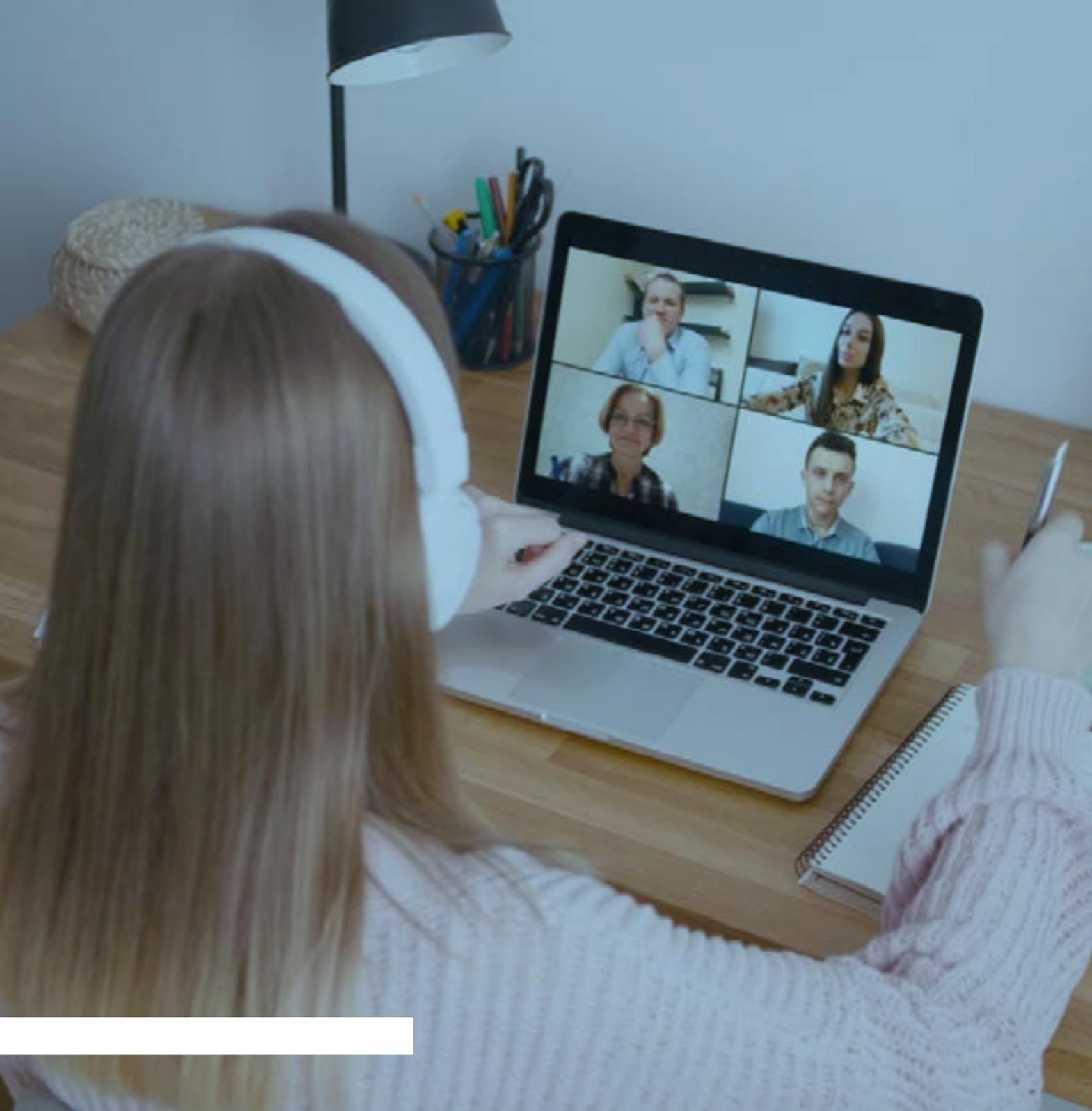


2020 Memoria de
actividades
de Educación
Financiera

Índice





A lo largo de 2020 se ha desarrollado la tercera edición del Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera, iniciativa que pusimos en marcha en 2018 desde CECA y Funcas con el objetivo de contribuir a la mejora de los conocimientos financieros de los españoles. En un año de pandemia que ha tenido un impacto inédito en la economía y en la sociedad, a los retos afrontados hasta ahora se ha unido el desafío excepcional de comunicar y facilitar formación por medios telemáticos.

La respuesta a la crisis debe llegar a todos los colectivos sociales, motivo por el que algunas áreas de actuación del 'Programa Funcas Educa' han adquirido especial relevancia. Como refleja esta memoria, Funcas Educa se

ha centrado en la adaptación de las diversas actividades al entorno digital y en facilitar el acceso de los diversos colectivos a los canales telemáticos, que han jugado un papel más crucial que nunca como consecuencia de las restricciones a la movilidad.

El esfuerzo de digitalización y la flexibilidad mostrada por las entidades asociadas a CECA -Abanca, Bankia, Caixabank, Caixa Ontinyent, Caixa Pollença, Grupo Ibercaja, Grupo Unicaja, Kutxabank y Liberbank- han permitido que los resultados de esta convocatoria hayan sido excelentes en un momento en que es más necesario que nunca mejorar la competencia financiera de los ciudadanos.

Carlos Ocaña
Director general de Funcas

01 Resumen ejecutivo

1 La tercera edición del Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera –‘Programa Funcas Educa’- se ha desarrollado a lo largo de 2020, un año marcado por la pandemia. Proporcionar las herramientas y los conocimientos necesarios para seguir mejorando la educación financiera de los ciudadanos se ha convertido en un enorme desafío en un contexto de fuertes limitaciones a la movilidad y una crisis económica inédita.

2 El ámbito digital ha adquirido un papel fundamental en la formación. El objetivo de CECA, sus entidades asociadas -Abanca, Bankia, Caixabank, Caixa Ontinyent, Caixa Pollença, Grupo Ibercaja, Grupo Unicaja, Kutxabank y Liberbank- y Funcas ha sido dar una respuesta inclusiva, tratando de ampliar la participación en todas sus actividades de forma telemática y de contribuir al freno de la propagación del virus.

3 Las entidades han reaccionado con el desarrollo de iniciativas con formatos innovadores, la adaptación de acciones ya existentes al entorno digital y la generación de mensajes específicos en un momento extraordinario. Con 4.145 actividades, el Programa Funcas Educa ha llegado a más de 25,6 millones de beneficiarios, consolidándose el éxito de los dos años precedentes.

4 El 86% de la inversión total se ha destinado a acciones digitales, como desarrollo de apps, webs, videojuegos, talleres virtuales o emisiones en streaming. Con ello se ha llegado a más del 99% de los beneficiarios dada la limitación de los encuentros presenciales.

Resumen ejecutivo

5 La pandemia también ha reordenado las temáticas. Las iniciativas destinadas a emprendedores, comercios, profesionales y autónomos, negocios y microempresas se han multiplicado en apoyo a los colectivos más afectados por la crisis generada por la COVID-19. En total, han concentrado cerca del 30% de la inversión y han sumado más del 35% de los beneficiarios, liderando el ranking.

6 También ha aumentado el número de actividades centradas en cuestiones como la sostenibilidad, la ciberseguridad u otras formas de digitalización, entre otros. Las acciones con el foco puesto en el ahorro y el gasto, presupuestos, y productos y servicios de inversión se han mantenido en el top 3 como consecuencia del impacto directo de la pandemia en las finanzas de los ciudadanos.

7 En cuanto al público objetivo, por edades, el segmento de infancia y juventud aglutina prácticamente a la mitad de los beneficiarios totales. A colectivos específicos -emprendedores, personas con necesidades especiales y en riesgo de exclusión social-, se destina cerca del 53% de la inversión total, sumando 12,8 millones de beneficiarios.

8 Un año más, el Programa Funcas Educa ha puesto de manifiesto la clara vocación social de CECA, las entidades participantes y Funcas. En un entorno complejo y extraordinario -no solo en lo sanitario- con caídas en la actividad de empresas y ciudadanos y de concatenación de diversas medidas de apoyo, una correcta educación financiera es más necesaria que nunca. Sobre todo en esta nueva etapa, resultan clave tanto esta disciplina para contar con ciudadanos financieramente responsables como la digitalización a la hora de difundir conocimientos y competencias.



La pandemia ha impuesto un nuevo orden al modificar hábitos y prioridades. El rápido desarrollo del mundo digital ha cambiado procedimientos transformando la relación de las personas con el dinero y las finanzas. Al mismo tiempo, la crisis ha supuesto un desafío para muchas familias, que han tenido que hacer frente al impacto directo de la COVID-19 en sus ingresos y ahorros. En este contexto, la tercera edición del Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera -Programa Funcas Educa- ha adquirido especial relevancia.

“La pandemia ha impuesto un nuevo orden al modificar hábitos y prioridades”

El Consejo de Administración de CECA y el Patronato de Funcas pusieron en marcha en 2018 Funcas Educa, dirigido a las entidades adheridas a CECA, reforzando su compromiso con la mejora de la educación financiera. El Programa, con una dotación de 3,025 millones de euros en 2020, se suma a las actuaciones propias que desarrollan CECA y Funcas y complementa los proyectos que realizan las entidades con financiación propia. Enmarcado en la iniciativa ‘Finanzas para todos’ del Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), permite financiar actividades de educación financiera que desarrollen las entidades adheridas a CECA, bien directamente, bien a través de las fundaciones vinculadas, consolidando proyectos ya existentes e impulsando otros nuevos.

Profundizar en la digitalización y facilitar el acceso de los colectivos más vulnerables a los canales telemáticos ha sido el objetivo primordial del Programa Funcas Educa en 2020. Las entidades han adaptado los programas de educación financiera a las nuevas necesidades originadas por la pandemia, reorientando buena parte de sus acciones a actividades digitales. También se ha trabajado para dotar de formación digital y de medios a los colectivos más perjudicados por la crisis.

“Las entidades asociadas a CECA han adaptado los programas de educación financiera a las nuevas necesidades digitales”

Los resultados de esta tercera edición del Programa Funcas Educa han sido extraordinarios. Abanca, Bankia, Caixabank, Caixa Ontinyent, Caixa Pollença, Grupo Ibercaja, Grupo Unicaja, Kutxabank y Liberbank han desarrollado 4.145 actividades que han llegado a más de 25,6 millones de beneficiarios.

“En la tercera edición del Programa Funcas Educa se han desarrollado 4.145 actividades, que han llegado a más de 25,6 millones de beneficiarios”

A través de las distintas iniciativas, las entidades han transmitido consejos específicos y enseñanzas especialmente útiles en una situación marcada por las medidas restrictivas de movilidad destinadas a frenar la pandemia y con una crisis económica inédita, que se suman a las recomendaciones habituales sobre inversión, planificación, ahorro o endeudamiento.

- Necesidad de aprender a utilizar los canales a distancia (online y telefónico) de las entidades.
- Aprovechar las facilidades de acceso a los servicios financieros que ofrecen las entidades. Estas, en coordinación con el Banco de España, garantizan el acceso a los servicios financieros en todo el país y facilitan su uso. Por ejemplo, las entidades integradas en CECA proporcionan facilidades de financiación como la moratoria hipotecaria para vivienda habitual durante un año para los clientes afectados por el impacto económico del coronavirus. Junto al sector financiero, hay otros estratégicos, como el energético, que ofrecen facilidades como fraccionamiento de los pagos o asesoramiento.

- Cautela en materia de ciberseguridad, siguiendo las indicaciones de cada entidad y prestando atención a los posibles timos y el phishing, un método que los piratas informáticos utilizan para engañar y conseguir información personal como contraseñas, datos de las tarjetas de crédito o números de cuentas bancarias, entre otros.
- Información sobre las herramientas y medidas puestas a disposición de ciudadanos, pymes y autónomos destinadas a paliar los efectos de la crisis (avales, ERTE...).

El vínculo entre alfabetización financiera y entorno digital ha permitido reforzar mensajes que ayuden a los ciudadanos a gestionar mejor sus finanzas y así se ha reflejado en las diferentes iniciativas desarrolladas por las entidades y las temáticas abordadas.

CECA, entidades y Funcas han seguido trabajando un año más para paliar el déficit de conocimientos financieros de la sociedad española. Con una mayor cultura financiera los ciudadanos pueden tomar decisiones acertadas y tener un comportamiento responsable que no solo les ayuda en la gestión eficaz de sus recursos personales, sino que redundan en beneficio y progreso para todos y contribuye a mantener la estabilidad del sistema financiero. Una meta que cobra especial relevancia en el momento actual de incertidumbre y crisis en el que familias y empresas deben gestionar de la mejor manera sus finanzas.

03 Adaptación

Las restricciones de movilidad y de encuentros presenciales han conferido al ámbito digital un papel fundamental en la formación, acelerando un proceso que ya se advirtió en 2019. La apuesta por la educación online, una de las áreas que más se ha transformado y desarrollado en la pandemia, y los servicios financieros telemáticos (digitales y telefónicos), que también han jugado un papel crucial, han vuelto a acreditar la vocación social del sector CECA. Las iniciativas enmarcadas en el Programa Funcas Educa han llegado a más de 25,6 millones de beneficiarios en un momento de crecientes necesidades para muchos segmentos de la población.

La formidable capacidad de respuesta de las entidades se ha traducido en el desarrollo de múltiples actividades con formatos innovadores, en la adaptación de iniciativas ya existentes al entorno online y en la generación de contenidos específicos, en especial para los colectivos más vulnerables ante la pandemia.

Así, para facilitar la participación y evitar la propagación del virus, las entidades han organizado seminarios web, por medio de los que han explicado conceptos de interés; mesas redondas en línea, en las que se han abordado temas de actualidad; han trasladado talleres y cursos al entorno online; han transmitido representaciones teatrales por streaming; y desarrollado apps y videojuegos, entre otras iniciativas.

El 86% de la inversión se ha destinado a acciones digitales como el desarrollo de webs, apps, streaming, blogs y cursos online.

“Las entidades han desarrollado múltiples actividades con formatos innovadores”

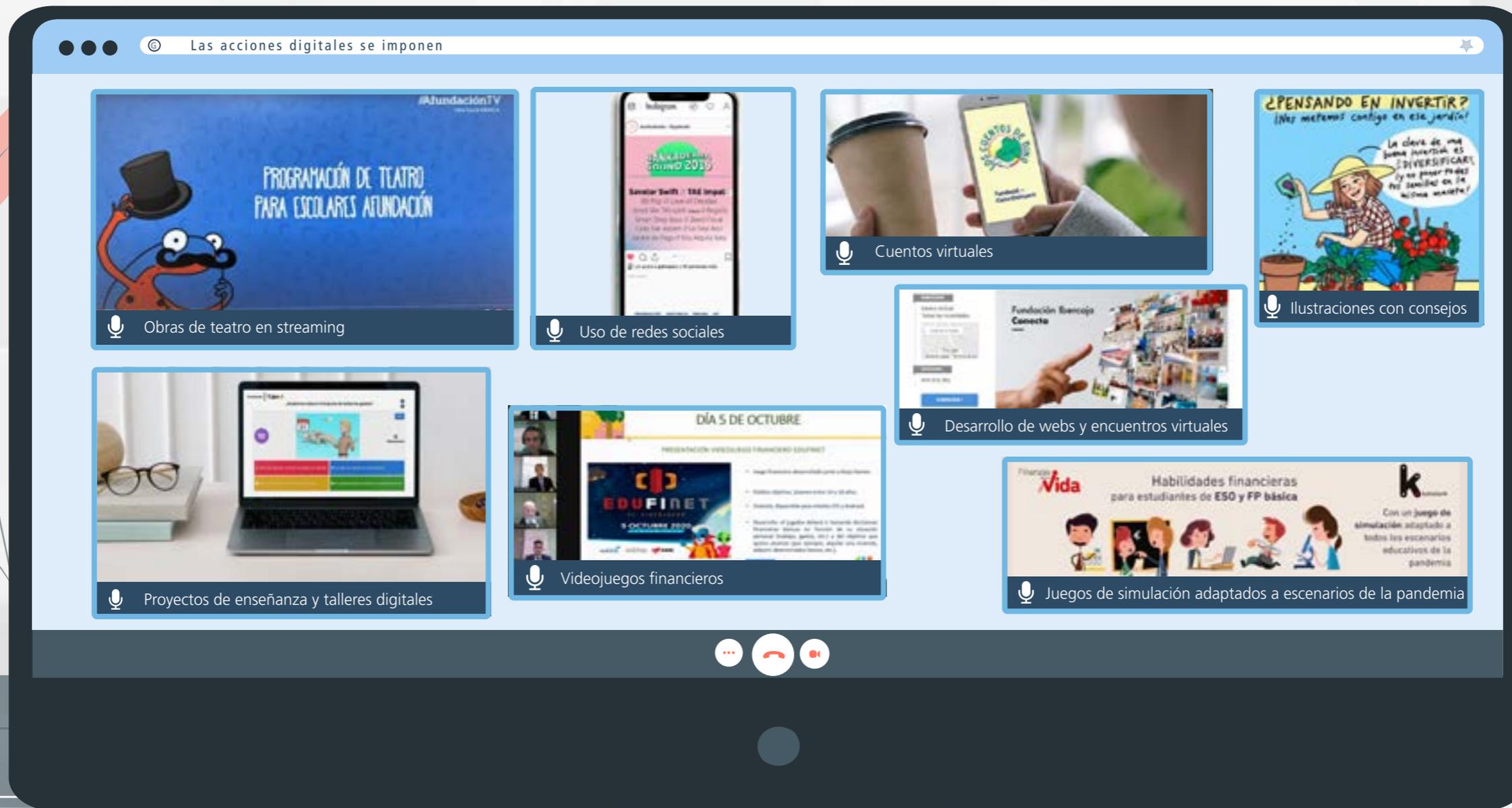
También se han dedicado fondos a campañas en redes sociales, radio, TV y medios digitales.

En cuanto a temáticas, se han reforzado mensajes habituales sobre gestión de contraseñas, vigilancia de la seguridad online, navegación de forma segura en internet o compras online. Pero también se han generado contenidos para atender necesidades de autónomos, comercios, emprendedores y microempresas, especialmente aquellos afectados por la crisis económica generada por la pandemia. A este fin se ha destinado cerca del 30% de la inversión total y se ha llegado al 35% de los beneficiarios.

Los colectivos específicos -emprendedores y personas en riesgo de exclusión social o con necesidades especiales- han sumado 12,8 millones de beneficiarios, han concentrado el 52,6% de la inversión y dentro de esta el 51,8% se ha dedicado a emprendedores.

Adaptación

Adaptación



Con la vida social y económica condicionada por la pandemia, en 2020 la educación financiera ha sido más necesaria que nunca. En este contexto, las entidades asociadas a CECA han adaptado y reforzado los programas de educación financiera a las nuevas necesidades, profundizando en la digitalización y facilitando el acceso de los colectivos más vulnerables.

CECA ha apoyado la difusión de esta labor con el lanzamiento de un portal repositorio denominado "Landingweb", que recoge las iniciativas ofrecidas por las entidades para luchar contra la situación generada por la COVID-19, así como la publicación de la Memoria de Actividades de Educación Financiera 2019, junto con un vídeo de apoyo.

Como gran hito de 2020, hay que mencionar la elección de la nadadora Ona Carbonell como Embajadora de la Obra y Acción Social y por tanto de la Educación Financiera. De este modo, el sector CECA y el mundo del deporte se han unido en la promoción y divulgación de la actividad de educación financiera para llegar a todas las personas y no dejar a nadie atrás, demostrando una vez más la capacidad de innovación y la fuerza de la capilaridad del sector.

Otras acciones de comunicación que CECA ha puesto en marcha en 2020 han sido una campaña de mensajes sobre educación financiera en Redes Sociales, notas de prensa, publicaciones en medios, así como la difusión de informes y encuestas de la Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE (OCDE/INFE). También ha apoyado las iniciativas de los Impulsores del Plan de Educación Financiera (Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores) relacionadas con este ámbito.

Desde la primera edición del Día de la Educación Financiera, CECA ha realizado una labor de promoción de este encuentro, coordinando con sus entidades asociadas las actividades que se llevan a cabo por todo el territorio nacional.

En la última edición, CECA ha publicado un vídeo institucional a través de sus Redes Sociales sobre la actividad del sector CECA durante la celebración del Día de la Educación Financiera 2020. Además, ha publicado en la Red Española de Educación Financiera las distintas iniciativas realizadas por las entidades asociadas con motivo de este día.

El Grupo de Trabajo de Educación Financiera de CECA ha mantenido encuentros virtuales para compartir buenas prácticas y orientar sus programas a las nuevas necesidades, demostrando una vez más su capacidad de cambio y adaptación a los nuevos tiempos.

CECA también apoya la difusión de la educación financiera en otros foros sectoriales, relacionados con esta materia, como el de Obra Social y Acción Social o Sostenibilidad/RSC, con el objetivo de fomentar sinergias y colaboraciones entre ellos.

A nivel internacional, CECA ha impulsado la educación financiera en aquellas instituciones internacionales en las que es miembro, como la Agrupación Europea de Cajas de Ahorro y Bancos Minoristas (ESBG) y el Instituto Mundial de Cajas de Ahorro y Bancos Minoristas (WSBI), con los que ha participado en la celebración del Día Mundial del Ahorro 2020.

El Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera (Programa Funcas Educa) ha llegado a 2020 manteniéndose como la mayor inversión en educación financiera en España. Lo ha hecho en un contexto marcado por la pandemia y las medidas destinadas a paliar los efectos de la crisis económica y social derivada del coronavirus.

Ya en su tercera edición y dotado con más de tres millones de euros, este programa de colaboración financia proyectos de educación financiera que desarrollan las entidades adheridas a CECA, bien directamente, bien a través de sus fundaciones vinculadas, consolidando los proyectos ya existentes e impulsando otros nuevos.

El esfuerzo de Funcas, y las entidades asociadas a CECA, en la divulgación de la educación financiera se hace patente también a través de otras actuaciones que ayudan a mejorar el nivel y la calidad de la educación financiera de los españoles.

Por segundo año consecutivo, Funcas ha convocado su programa de Ayudas a la Investigación en Educación Financiera, destinado a financiar proyectos dirigidos a fomentar la investigación en educación financiera, con especial atención a la evaluación del impacto de programas, innovaciones, emprendedores o inclusión social, entre otros. Esta edición cuenta con cuatro proyectos seleccionados de las Universidades de Málaga, Extremadura, Alcalá de Henares y Barcelona, de los 21 presentados. Respecto a la primera edición del programa, se ha publicado un manual con los proyectos ganadores "Cinco estudios sobre Educación Financiera en España".

Funcas también ha abordado distintos aspectos de la educación financiera en varias publicaciones. *El impacto del tiempo de clase*

dedicado a distintas materias sobre las competencias financieras de los jóvenes, Habilidades financieras de la población española adulta: diagnóstico y determinantes y El efecto del coronavirus en el aprendizaje de los alumnos: efecto en el uso de recursos digitales educativos son algunos de los artículos incluidos en 'Cuadernos de Información Económica' y 'Papeles de Economía Española'.

En su labor de difusión y divulgación económica y social, en 2020 Funcas ha llevado a cabo acciones extraordinarias como consecuencia de la pandemia. Así, ha creado un nuevo espacio de información en su web -Covid-19. Impacto económico y social- en el que publica toda la documentación que produce relativa al impacto inédito que la pandemia está teniendo en la economía y la sociedad.

Artículos, videoblogs, posts y publicaciones en prensa ayudan a seguir el alcance y los efectos de la pandemia en España y en el mundo y a participar en el debate sobre las medidas necesarias para paliar sus consecuencias.

El informe 'Impacto social de la pandemia en España. Una evaluación preliminar', editado por Funcas, pretende ser útil para analizar lo que ha ocurrido en los primeros meses de la pandemia e identificar los problemas y las necesidades que se van a plantear en el futuro cercano.

Informar y asesorar a los ciudadanos sobre los cambios que ya se están produciendo en el mundo laboral ha sido el objetivo del documental NEW JOBS. El documental profundiza en las perspectivas laborales de la sociedad actual y en las capacidades y conocimientos que se demandarán en pleno desarrollo tecnológico.

Entidades que realizan actividades de Educación Financiera



Caixabank, S.A.
Pintor Sorolla, 2 - 4
46002, Valencia



Bankia, S.A.
Paseo de la Castellana, 189
28046, Madrid



Grupo Unicaja
Plaza de la Marina, 3
29015, Málaga



ABANCA Corporación Bancaria, S.A.
C/ Claudio Pita, 2
Betanzos, La Coruña



Kutxabank, S.A.
Gran Vía, 30
48009, Bilbao



Grupo Ibercaja
Plaza de Basilio Paraíso, 2
50008, Zaragoza



Liberbank, S.A.
Camino de la Fuente de la Mora, 5
28050, Madrid



Caja Sur Banco
Avenida Ronda de los Tejares, 18-24
14001 Córdoba



Caixa Ontinyent
Plaza Santo Domingo, 24
46870, Ontinyent, Valencia



Colonya Caixa Pollença
Pl. Major, 7
07460, Pollença, Baleares



Fundación Cajasol
Plaza de San Francisco, 1
41004, Sevilla



Funcas/CECA
Calle del Caballero de Gracia, 28
28013 Madrid

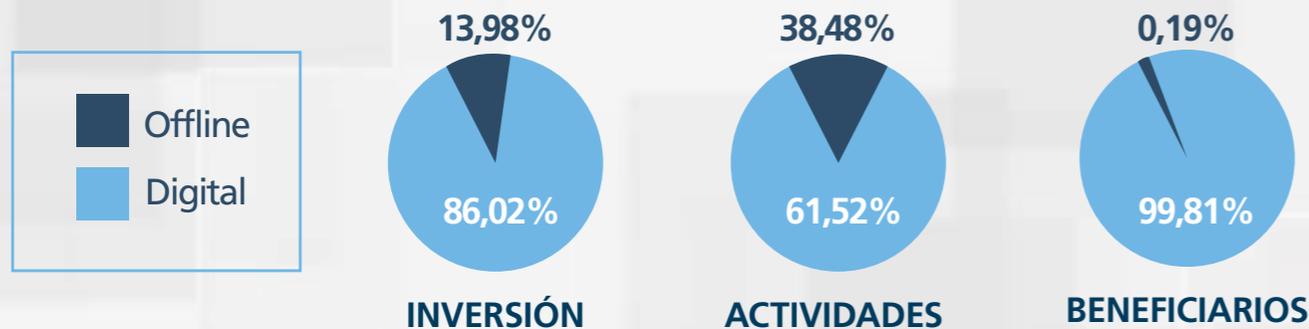


Resultados

Resultados

	Inversión (€)	Actividades	Beneficiarios (*)
Educación Financiera	3.574.774	4.145	25.649.143
↓			
Programa Funcas Educa 2020	3.025.000		

(*) Los beneficiarios hacen referencia a las personas que han participado en actividades presenciales y digitales, incluyendo visualizaciones, descargas de apps y contenidos digitales, visitas a webs y visualizaciones on line



Los programas se han adaptado al ámbito digital en 2020, formato al que se ha destinado un 86% de la inversión, con el que se ha realizado el 62% de actividades

La mayoría de beneficiarios son digitales debido a que las sesiones presenciales apenas se han llevado a cabo por la pandemia o, en su caso, han sido en grupos reducidos por protocolo sanitario

Las entidades asociadas a CECA siguen apostando por la educación financiera a pesar de la bajada en el reparto de dividendos

Tipos de actividades

	Inversión	Actividades	Beneficiarios
Talleres/Congresos/Jornadas/Seminarios	10,10%	36,71%	0,15%
Concursos/Juegos/Teatro/Magia/Ferias	2,14%	1,47%	0,04%
Publicaciones (Libros, Guías, Prensa)	1,07%	0,29%	0,00%
Digital: Web/APP/Streaming/Blogs/Cursos online	54,88%	27,20%	15,73%
Digital: Radio/TV/Medios digitales	5,21%	26,95%	5,84%
Digitales: Redes Sociales y campañas digitales	26,59%	7,38%	78,24%

- El esfuerzo de adaptación de las entidades al formato digital se ha traducido en el desarrollo de videojuegos, acciones con influencers, apps
- A nivel de inversión se han destinado más fondos (54,9%) a webs, apps, emisiones en streamings, cursos online, blogs, videojuegos, entre otros
- En segundo lugar, las campañas y contenidos en redes sociales han absorbido el 26,6% de la inversión

Temáticas

	Inversión	Actividades	Beneficiarios
Emprendimiento, pymes y autónomos, mundo rural	29,61%	25,98%	35,36%
Ahorro, gasto, presupuestos	19,83%	19,15%	19,72%
Productos y servicios de inversión	10,75%	11,31%	9,13%
Sostenibilidad, digitalización, ciberseguridad, otros	9,26%	5,20%	9,06%
Medios de pago	8,37%	12,19%	6,11%
Productos y servicios bancarios	7,48%	19,47%	4,78%
Seguros	5,80%	2,08%	9,88%
Empleo/Desempleo/Autoempleo	5,50%	1,52%	3,00%
Pensiones	3,40%	3,10%	2,97%

- Las iniciativas destinadas a emprendedores, comercios, profesionales y autónomos, negocios y microempresas se multiplican en apoyo a los colectivos más afectados por la crisis generada por la COVID-19
- Aumenta el número de actividades centradas en cuestiones de actualidad como la sostenibilidad, la ciberseguridad u otras formas de digitalización, entre otros

Resultados

Resultados

Por edades

	Inversión (€)	Actividades	Beneficiarios
 Infancia y juventud (0-25 años)	1.920.786	1.757	12.799.359
 Adultos (26-65 años)	1.406.558	2.276	12.158.835
 Mayores (+65)	247.430	112	690.948
 Total	3.574.774	4.145	25.649.143

- El 53,7% de la inversión se destina a Infancia y juventud, alcanzando la mitad de los beneficiarios totales
- Las entidades han llegado al público más joven con actividades que han reforzado y complementado la enseñanza y el aprendizaje online
- Del total de actividades, el 54,9% ha ido dirigido a adultos de ente 26 y 65 años



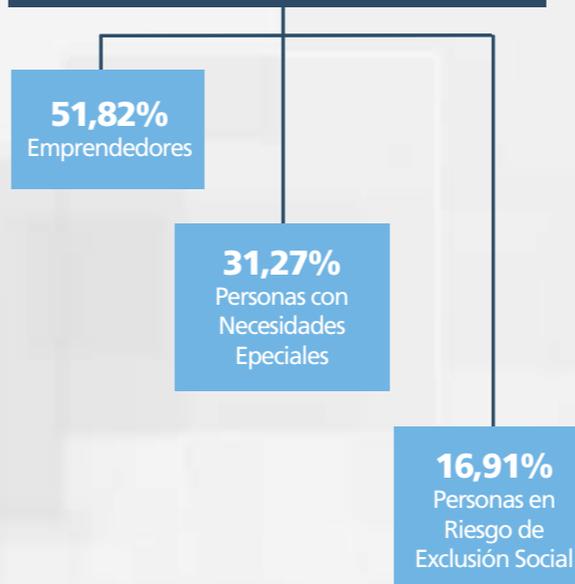
Infancia y juventud
Adultos
Mayores



Por colectivos específicos

47,40%
Porcentaje de la inversión destinada a Público General

52,60%
Porcentaje de la inversión destinada a Colectivos Específicos



	Inversión (€)	Actividades	Beneficiarios
 Emprendedores	974.413	1.150	9.695.142
 Personas en Riesgo de Exclusión Social	587.898	294	1.774.005
 Personas con Necesidades Especiales	317.927	163	1.310.118
Total	1.880.238	1.608	12.779.266

- Las necesidades de la población general han aumentado como consecuencia de la pandemia, lo que explica el incremento de la inversión destinada a este segmento
- En total hay más de 12,7 millones de beneficiarios de colectivos específicos, que incluyen personas en riesgo de exclusión social, necesidades especiales y emprendimiento
- Con el 52,6% de la inversión total destinada a colectivos específicos se han realizado 1.608 actividades, más que en 2019, por lo que se ha ganado eficiencia
- Para evitar el incremento de personas en riesgo de exclusión social o afectados por cese de actividad, se ha apoyado el emprendimiento o la orientación a colectivos relacionados con sectores productivos (51,8% de la inversión de colectivos específicos)

Resultados

Colaboradores

(**) Los colaboradores incluyen: voluntarios, empleados, organizaciones, asociaciones, colegios de profesionales, empresarios, organismos públicos, fundaciones, centros de enseñanza y de mayores

Colaboradores 2020	6.962
--------------------	-------

Materiales

Materiales Plan y propios	67%
---------------------------	-----

Materiales propios	33%
--------------------	-----

Evaluación de sus programas

Entidades que SI evalúan sus programas	64%	Nota media 8,6
Entidades que NO evalúan sus programas	36%	

Redes Sociales

						
Entidades que usan redes sociales	80%	80%	60%	80%	70%	
Seguidores	92.973	309.388	157.335	26.758	134.778	
Total Seguidores 2020	721.232					Variación 2020/2019 15%
Total Seguidores 2019	626.087					



Proyectos

Proyectos

Abanca



- Young Business Talents
- Seguramente ABANCA



página
30

Caixa Ontinyent



- Programa Finançat: Realización de vídeos educativos y posicionamiento en Redes Sociales



página
36

Bankia



- Bankademia.es-Ecosistema de Educación Financiera que ofrece:
 - Contenidos a través de artículos, videos y publicaciones en Redes Sociales
 - Campaña “Cuando no sabes, inventas” con contenidos más demandados a raíz de la pandemia
 - Inverteens: Advergaming de educación financiera para escolares



página
32

Caixa Pollença



- Curso de educación financiera: Tejiendo alianzas frente a la pandemia



página
38

Caixabank



- Publicación de un libro infantil sobre sostenibilidad y consumo responsable
- Campaña “LIFE, Mucho por hacer” en medios digitales y Redes Sociales
- Acción con ilustradoras en Instagram y Facebook
- Vídeos para web y YouTube



página
34

Grupo Ibercaja



- Programa Finanzas Básicas de Fundación Ibercaja

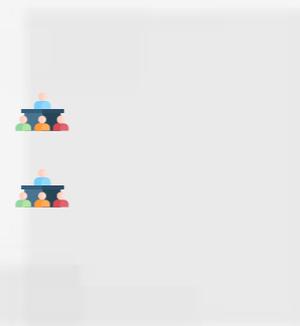


página
40

Grupo Unicaja



- III Congreso de Educación Financiera Edufinet: “La educación financiera ante un nuevo orden económico y social”
- Videojuego de educación financiera y juegos financieros digitales
- XI-XII Jornadas de Educación Financiera para Jóvenes/XII Olimpiada Financiera
- Formación de formadores
- Encuentro online Edufinet: “La educación financiera (2005-2020): fin de un ciclo y expectativas tras la crisis sanitaria”



página
42

Resto de entidades: Abanca, Bankia, Caixabank, Caixa Ontinyent, Caixa Pollença, Grupo Ibercaja, Grupo Unicaja, Kutxabank y Liberbank

Durante el año, las nueve entidades adheridas a CECA también han desarrollado iniciativas de educación financiera al margen del ‘Programa Funcas Educa’. En estas páginas se resumen algunos de los proyectos más importantes con financiación propia



página
48

Kutxabank



- Finanzas para la vida
- Servicio agrario de Cajasur
- Jornadas formativas sobre mercados



página
44

Fundación Cajasol



- Talleres presenciales: Finanzas Aplicadas y Finanzas Cotidianas
- Talleres virtuales: ¿Te salen las cuentas?, Finanzas Divertidas Virtuales, formación online
- Acciones digitales: Los lunes financieros, vídeos y web www.tesalenlascuentas.org



página
50

Liberbank



- Finanzas de verdad
- Emprendedoras en el mundo rural



página
46

MISIÓN Y VALORES:



Responsabilidad



Confiabilidad



Calidad



Innovación

PÚBLICO OBJETIVO:



Niños



Jóvenes



Adultos



Mayores



Colectivos Específicos
Emprendedores

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

Toda España.



NUESTRA CONTRIBUCIÓN

En Afundación Obra Social ABANCA entendemos que es importante implicar a toda la ciudadanía en el conocimiento de las finanzas personales en las diferentes etapas de la vida. Esto favorece la toma de decisiones financieras más informadas y, por tanto, un comportamiento más responsable.

Los equipos de la Obra Social ABANCA han adaptado las propuestas habituales a la nueva situación provocada por la pandemia de la COVID-19. En este sentido, destaca el desarrollo de las actividades *online* como alternativa a los programas presenciales, manteniendo aquellos en los que se puedan cumplir las medidas de seguridad sanitaria, y desarrollando modelos híbridos en los que se combinarán los contenidos digitales y presenciales.

Este esfuerzo en la transformación digital de los programas presenciales, dirigidos principalmente a escolares, se ha visto reflejado en la conversión del «Grand Prix Financiero» en «La loca aventura del ahorro» y en las representaciones teatrales que han pasado a desarrollarse en streaming.

ACCIONES RELEVANTES 2020

ABANCA y su Obra Social desarrollaron en el marco de su alianza con FUNCAS los programas educativos Young Business Talents y Segura-Mente ABANCA.

El primero tiene como finalidad promover la cultura emprendedora entre los jóvenes estudiantes preuniversitarios. A través de un simulador empresarial, pueden vivir la experiencia de gestionar una empresa y comprobar cómo cada decisión que se toma afecta a la evolución del negocio.

La segunda iniciativa tiene como objetivo sensibilizar a los escolares de primaria, secundaria y formación profesional básica de la importancia de prevenir riesgos. En esta tercera edición del programa se ha potenciado la gamificación con el fin de conseguir una propuesta más atractiva y acorde con la edad de los participantes, así como con la transformación que ha provocado la Covid-19 en el ámbito de la docencia.

COMPROMISOS 2021

El objetivo es mantener la oferta educativa en el marco de la transformación digital que se está llevando a cabo. Como novedad, se lanzará el formato *online* del Grand Prix Financiero, convertido ahora en el videojuego «La loca aventura del ahorro», en el que, a través de las vivencias de una pandilla de amigos del planeta Muy Loco, los participantes toman conciencia de que el dinero se consigue con esfuerzo y de que es necesario contar con una planificación financiera para poder cumplir nuestros sueños, así como de la importancia del ahorro y la solidaridad.

<https://www.afundacion.org/es/educacion/financiera>



MISIÓN Y VALORES:



Rigor



Accesibilidad



Utilidad



Cercanía

PÚBLICO OBJETIVO:



Niños



Jóvenes



Adultos



Mayores



Colectivos Específicos

Emprendedores
Personas en Riesgo de Exclusión
Personas con Necesidades Especiales

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

Toda España.



NUESTRA CONTRIBUCIÓN

Bankademia se enmarca en el Modelo de Gestión Responsable de Bankia, que incluye el compromiso de la entidad con la mejora de la sociedad y en la que la educación financiera es una de las principales palancas.

Con Bankademia buscamos facilitar la comprensión de conceptos sobre las finanzas con contenidos formativos cercanos, accesibles y rigurosos de la mano de expertos e influencers para llegar a todo el mundo.

ACCIONES RELEVANTES 2020

Durante el año 2020 hemos continuado con el desarrollo de contenidos a través de artículos, videos y publicación en Redes Sociales que han alcanzado a 650.000 beneficiarios.

Además, se han llevado a cabo iniciativas con temáticas de mayor interés como las medidas económicas de la COVID y aquellas relacionadas con ciberseguridad y ahorro. Destaca la campaña "Cuando no sabes, inventas", un espacio donde resolver dudas según la decisión financiera que el usuario esté tomando. Con esta campaña se persigue un doble objetivo: convertir a Bankademia en un referente informativo en la cultura financiera y dar continuidad a su papel en la mejor comprensión de la realidad financiera de los individuos.

Para aproximarse a un público más joven, Bankia ha desarrollado Inverteens. Se trata de un advergaming de educación financiera para escuelas con contenidos que se ajustan y amplían el currículum docente de 4º de Economía.

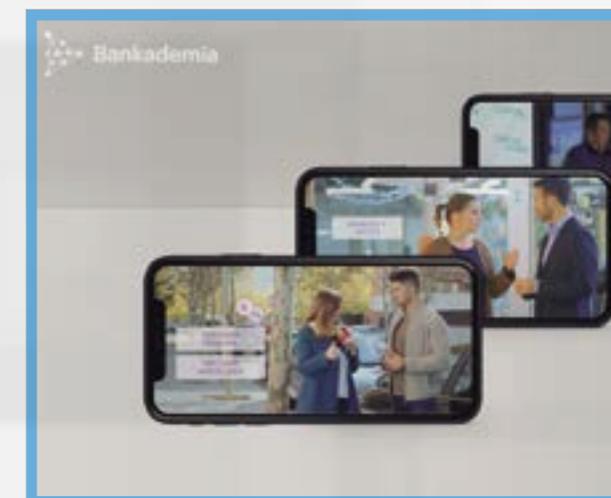
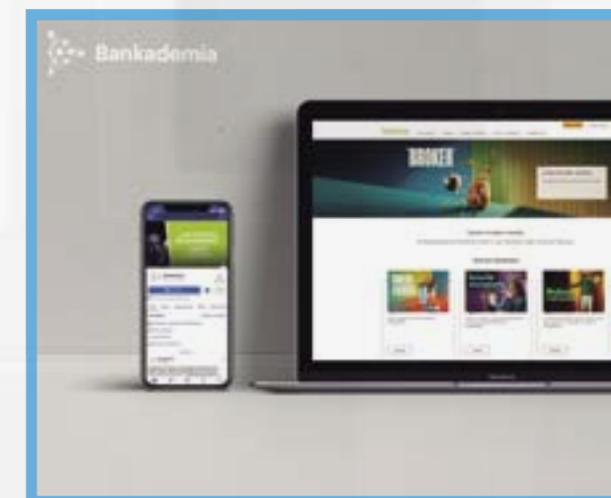
Cada equipo dispone de 100.000 euros conseguidos de una herencia y, durante las seis semanas que dura el juego, podrá invertirlos en tres universos, cada uno con sus propias reglas. Al final de cada semana, un algoritmo valorará las inversiones en función de diferentes criterios por universo, arrojando un resultado que hará que la clase disponga de más o menos recursos para seguir jugando.

Los resultados obtenidos por la fase testing desarrollada con 10 colegios y casi 400 alumnos nos han aportado una muy buena acogida y un nivel de interacción y ayuda/apoyo para el profesor notable.

COMPROMISOS 2021

El compromiso de Bankademia para 2021 pasa por continuar aportando valor, creciendo en contenidos, formatos, herramientas y ayuda para conseguir disminuir la brecha de educación financiera que existe actualmente.

<https://www.bankia.es/es/bankademia>



MISIÓN Y VALORES:



Bienestar financiero y progreso



Confianza



Calidad



Compromiso Social

PÚBLICO OBJETIVO:



Niños



Jóvenes



Adultos



Mayores



Colectivos Específicos

Emprendedores

Personas en Riesgo de Exclusión Social

Personas con Necesidades Especiales

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

Toda España.



www.CaixaBank.es

NUESTRA CONTRIBUCIÓN

En CaixaBank somos conscientes de la importancia de contribuir a desarrollar la cultura financiera de la sociedad. Por ello, la educación financiera forma parte de nuestra RSC y se refleja también en el modelo de Banca Socialmente Responsable. En concreto, contamos desde hace años con iniciativas de educación financiera destinadas a todo tipo de públicos que, a partir de 2018, se refuerzan con nuestra participación en el Programa Funcas Educa.

ACCIONES RELEVANTES 2020

En 2020 adaptamos el Plan de Cultura Financiera al nuevo entorno marcado por la COVID-19 y el confinamiento. Muchas de las actividades presenciales previstas se realizaron de forma digital, como el cuentacuentos para niños basado en "La bici de Lola", un cuento para aprender a ahorrar; las sesiones del programa AULA de formación para accionistas; gran parte de los talleres de Voluntarios de CaixaBank, o las charlas CaixaBank Futuro para planificar la jubilación.

Además, el ámbito digital se reforzó con el lanzamiento de la plataforma "LIFE" (<https://www.caixabank.es/particular/cultura-financiera.html>), que agrupa contenidos digitales. También concentramos esfuerzos en un proyecto con alto impacto, "Mucho por hacer", iniciado en septiembre y que continuará en 2021 en colaboración con los principales medios nacionales. En "Mucho por hacer" invitamos a algunas de las

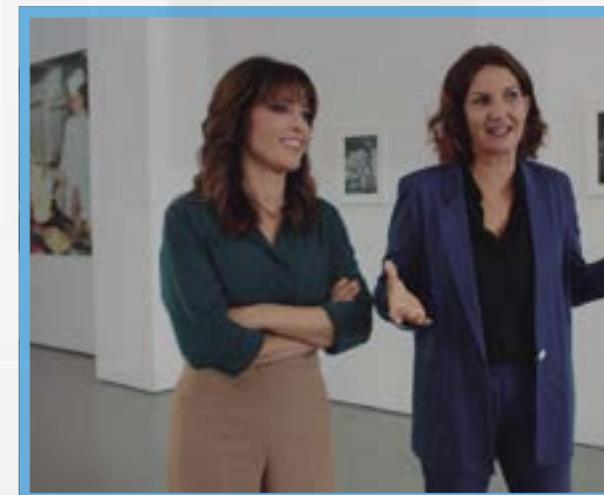
personas más reconocidas de nuestro país para inspirarnos con sus historias: cómo han logrado alcanzar sus metas o de qué manera han conseguido hacer realidad sus proyectos. Junto a ellos, y de la mano de un experto en finanzas, explicamos de forma sencilla conceptos clave de cultura financiera que podemos aplicar fácilmente a nuestro día a día para estar cada vez más cerca de todo aquello que queremos hacer en la vida.

COMPROMISOS 2021

El objetivo de CaixaBank es continuar contribuyendo a mejorar la cultura financiera de toda la sociedad, concienciando a la población de la importancia de desarrollar sus conocimientos sobre finanzas y proporcionando espacios de formación y contenidos atractivos y accesibles para todo tipo de públicos.

Ahora, más que nunca, es necesario trabajar para lograr la resiliencia financiera de todas las personas, y en especial de aquellos grupos más vulnerables ante la crisis económica derivada de la pandemia.

<https://www.caixabank.es/particular/cultura-financiera.html>



MISIÓN Y VALORES:



Inclusión



Innovación



Emprendimiento



Cultura

PÚBLICO OBJETIVO:



Niños



Jóvenes



Adultos



Colectivos Específicos

Emprendedores

Personas en Riesgo de Exclusión Social

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

Comunidad Valenciana.



NUESTRA CONTRIBUCIÓN

Caixa Ontinyent, a través de la Fundació Caixa Ontinyent, desarrolla el programa de educación financiera "Finança't", cuyo objetivo es poner al alcance del público de todas las edades formación en cultura financiera, bien a través de formación presencial, o bien a través de medios digitales.

El nivel de conocimientos financieros que necesitamos en cada etapa de la vida y en cada situación es diferente. Por esa razón segmentamos nuestra actividad entre los diferentes públicos, con diferentes necesidades e intereses. Desarrollamos nuestra actividad a través de nuestra página web, dotada de contenidos distribuidos por edades, material teórico, herramientas e información. Contamos con una presencia muy activa en las redes sociales (Facebook, Twitter, Instagram y Youtube).

Llevamos a cabo un programa formativo específico para el profesorado por medio de formación *online*, para los diferentes públicos conferencias y talleres, además de la publicación de vídeos y material formativo audiovisual.

ACCIONES RELEVANTES 2020

En línea con las recomendaciones generales, y con la situación creada por la COVID-19, nuestro programa de educación financiera ha reorientado su actividad hacia las actividades digitales.

De este modo, los talleres y conferencias impartidas en colegios se están realizando en *streaming*; se han creado nuevos contenidos digitales y ampliado los que ya teníamos; se ha puesto en marcha una aplicación interactiva de cuentos infantiles de educación financiera; se ha iniciado un programa de *webinars* formativos y hemos creado una campaña de continuidad en redes sociales basada en videos cortos, protagonizados por una conocida actriz y humorista.

En cuanto a la página web del programa, se está dotando continuamente de nuevos contenidos, herramientas y funcionalidades que faciliten su acceso y uso.

COMPROMISOS 2021

En línea con la situación actual, y con las necesidades educativas que se están implantando, seguiremos apostando por la utilización de medios digitales en las actividades y contenidos para un mayor impulso y difusión de nuestro programa de educación financiera.

<https://programafinancat.es/es/>



MISIÓN Y VALORES:



Solidaridad



Proximitat



Transparencia



Profesionalitat

PÚBLICO OBJETIVO:



Joves



Adults



Colectivos Específics
Emprendedores

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

Islas Baleares.



NUESTRA CONTRIBUCIÓN

La Fundació Guillem Cifre de Colonya, que gestiona la Obra Social de Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença, lleva a cabo actividades de educación financiera en dos líneas de actuación:

- En colaboración con FUNCAS, en cuyo marco se realizan actuaciones para la difusión del conocimiento de las Finanzas Éticas y Solidarias (Estalvi Ètic de Colonya).
- Financiación propia, en la que, además de las actividades de la Fundació Guillem Cifre de Colonya de difusión del conocimiento de l'Estalvi Ètic, se realizan conferencias, seminarios y coloquios en los que se explica el funcionamiento de una caja de ahorros como modelo financiero, así como las características e historia de Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença, de l'Estalvi Ètic y de la Fundació Guillem Cifre de Colonya.

ACCIONES RELEVANTES 2020

No podíamos obviar la delicada situación no sólo sanitaria, sino económica y social, generada por la pandemia, que afecta a millones de personas, en un contexto además como el de las Islas Baleares, comunidad autónoma más afectada desde el punto de vista de la crisis económica.

Por este motivo, el proyecto de 2020 se denominó "Educación financiera: tejiendo alianzas frente a la pandemia", desde la convicción de la importancia de afianzar los vínculos sociales y las alianzas entre entidades diversas para minimizar los efectos socioeconómicos causados por el coronavirus.

COMPROMISOS 2021

Los compromisos para 2021 se concretan en mantener la colaboración con el Programa FUNCAS de Educación Financiera, además de dar continuidad y realizar nuevas actividades propias. El objetivo es contribuir a difundir el conocimiento tanto de la economía y finanzas en general como de nuestra entidad, Estalvi Ètic, e historia y características de Colonya como caja de ahorros con un claro objetivo de servicio social.

www.colonya.com



MISIÓN Y VALORES:



Dinamismo



Profesionalidad



Transparencia



Compromiso

PÚBLICO OBJETIVO:



Niños



Jóvenes



Adultos



Colectivos Específicos

Emprendedores
Personas en Riesgo de Exclusión Social
Personas con Necesidades Especiales

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

Ámbito nacional con presencia en Zaragoza, Huesca, Teruel, Logroño, Guadalajara y Madrid.



NUESTRA CONTRIBUCIÓN

Desde 2013, Fundación Ibercaja gestiona el Programa de Educación Financiera Ibercaja con el objetivo de incrementar la cultura y alfabetización financiera de todos los ciudadanos.

El programa se sustenta en la colaboración entre el Plan Nacional de Educación Financiera y los expertos locales en la materia, con los que se establecen acuerdos y convenios que permiten una implantación capilar de las actividades adaptadas a las necesidades del lugar y público objetivo al que van dirigidas.

ACCIONES RELEVANTES 2020

En los meses de confinamiento, Fundación Ibercaja hizo un esfuerzo por poner a disposición de la sociedad todos sus recursos. Así se trabajó en las siguientes líneas: se lanzaron notas de prensa a los medios con todos los recursos de educación financiera, los Programas Didácticos realizados con escolares se adaptaron al formato online (Finanzas at Home), los contenidos de las conferencias se relacionaron con la recuperación sostenible y se organizaron programas de formación específica para emprendedores, pequeño comercio, pymes y profesionales, por ser los colectivos más perjudicados por la crisis derivada de la COVID-19.

Así, se construyó una nueva landing y se unificó el nombre del programa Programa Educación Financiera Ibercaja, con la oferta de iniciativas en este ámbito. Además, se lanzó la iniciativa denominada Educación Financiera Ibercaja para tu negocio, en apoyo a los colectivos más perjudicados por el cese de actividad debido a la pandemia.

Otro de los nuevos proyectos que han surgido en 2020, y en los que se sigue trabajando, ha sido la edición autonómica de Aragón del concurso de Vídeos de Educación Financiera con el Colegio de Economistas de Aragón.

En resumen, a lo largo de 2020, Fundación Ibercaja ha potenciado el formato online dentro de una estrategia de comunicación clara y uniforme con acciones concretas dirigidas a los colectivos más azotados a nivel económico por la pandemia, para los que se han desarrollado contenidos relacionados con las posibilidades de recuperación.

COMPROMISOS 2021

El principal objetivo que nos planteamos en 2021 es la creación de actividades y contenidos online que puedan ser un recurso para toda la sociedad, adaptando los contenidos a los diferentes públicos. Concretamente:

- Crear contenidos en formato vídeo para la línea Educación Financiera Ibercaja para tu negocio
- Lanzar juego interactivo para medir y ampliar el conocimiento financiero de los escolares
- Apoyar el debate financiero de los más jóvenes
- Realizar conferencias y talleres a través de plataformas online que nos permitan seguir con la difusión de la cultura financiera
- Mantener las colaboraciones con las instituciones y entidades con las que trabajamos hasta la fecha

<https://www.fundacionibercaja.es/educacion-financiera-ibercaja>



MISIÓN Y VALORES:



Compromiso social



Responsabilidad



Liderazgo



Eficiencia

PÚBLICO OBJETIVO:



Niños



Jóvenes



Adultos



Mayores



Colectivos Específicos

Emprendedores

Personas en Riesgo de Exclusión Social

Personas con Necesidades Especiales

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

Huelva, Sevilla, Córdoba, Jaén, Almería, Granada, Málaga, Cádiz, Melilla, Madrid, Toledo, Ciudad Real, León, Valladolid y Salamanca.



NUESTRA CONTRIBUCIÓN

El Proyecto Edufinet es un proyecto de educación financiera impulsado por Unicaja Banco y la Fundación Unicaja cuyo objetivo es el de contribuir al aumento del grado de autonomía de los usuarios de servicios financieros en la toma de decisiones responsables, mediante la transmisión de conocimientos económicos y financieros, así como al fomento de la cultura financiera de la población general. Sus diversas actividades se desarrollan por voluntarios, de manera altruista, en ejercicio de su responsabilidad social individual.

ACCIONES RELEVANTES 2020

En 2020, el Proyecto Edufinet se ha adaptado a la COVID-19 pasando a realizar todas sus actividades de difusión de manera telemática, ya sea en directo (*streaming*) o por medio de videos que se suben al canal de Youtube del Proyecto.

Prueba de ello ha sido el lanzamiento de un videojuego de educación financiera, diseñado especialmente para jóvenes y adolescentes, con el que se abordan contenidos como las finanzas personales, los conceptos de ingresos, gastos, cobros, pagos o presupuestos. El videojuego trata de un extraterrestre que se estrella con su nave en la Tierra y para volver a su planeta adopta la apariencia de un ser humano que controla el jugador. Este debe ir tomando decisiones financieras con el objetivo de poder gestionar adecuadamente las finanzas del personaje. El videojuego ha sido elaborado para su funcionamiento en dispositivos móviles (iOS y Android) y puede descargarse gratuitamente desde el centro de aplicaciones tecleando "Edufinet".

Además, se ha elaborado una guía pedagógica de apoyo a los profesores de educación secundaria que deseen incorporar el videojuego como una herramienta más de aprendizaje para el alumnado (<https://edufinet.com/edufinet-el-videojuego>).

Otras actuaciones online destacadas fueron: el III Congreso de Educación Financiera Edufinet, cuyo lema fue "La educación financiera ante un nuevo orden económico y social". El objetivo de esta edición fue indagar en cómo la educación financiera ha de adaptarse y contribuir al cambio económico y social que está provocando la crisis de la COVID-19. El Congreso contó con más de 500 inscritos y la participación de más de 60 expertos en diferentes disciplinas. Así mismo, se realizaron en esta modalidad, el Encuentro *online* Edufinet, "La educación financiera (2005-2020): fin de un ciclo y expectativas tras la crisis sanitaria", y la Final de la XI Olimpiada Financiera, en la que participaron los 10 alumnos finalistas.

COMPROMISOS 2021

Para el año 2021, además de continuar con la actividad que se venía realizando a diferentes colectivos hasta la fecha, el Proyecto Edufinet tiene como objetivo desarrollar actuaciones específicas para nuevos colectivos y pasar a utilizar nuevos canales de comunicación como un *podcast* de educación financiera. Otro de los objetivos para este año es editar nuevas publicaciones, como una Guía Financiera en inglés, la 7ª Guía Financiera de carácter generalista y una Guía de renta variable, así como el lanzamiento de un juego de mesa financiero.

www.edufinet.com



MISIÓN Y VALORES:



Compromiso con el progreso económico y social



Cercanía



Sostenibilidad e Innovación



Rigor y responsabilidad

PÚBLICO OBJETIVO:



Jóvenes



Adultos



Colectivos Específicos
Emprendedores

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

Ámbito nacional con presencia en Vizcaya, Guipuzkoa, Álava, Sevilla y Córdoba.



NUESTRA CONTRIBUCIÓN

En el Grupo Kutxabank, un grupo bancario que mantiene un compromiso en materia de Responsabilidad Social Empresarial, trabajamos en tres programas:

- Finanzas para la Vida. Programa dirigido a alumnos de secundaria y FP de Euskadi y Córdoba.
- Programa agrario. Sesiones formativas en temas agrarios en Andalucía de la mano de Fundación Cajasur.
- Sesiones formativas a clientes en diferentes provincias.

ACCIONES RELEVANTES 2020

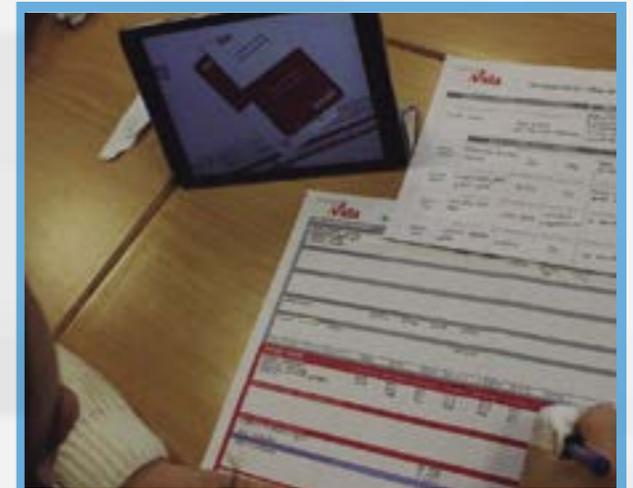
El principal programa de Educación Financiera del grupo Kutxabank es 'Finanzas para la Vida'. El programa se basa en un juego de simulación muy participativo, dirigido al alumnado de 14 a 17 años, con el que adquieren habilidades financieras básicas que les permitan, cuando se incorporen a la vida adulta, desenvolverse con seguridad en la gestión de su patrimonio y en la comprensión del sistema financiero y sus implicaciones en la vida diaria. A través del juego de simulación, deben enfrentarse a situaciones complicadas que exijan tomar decisiones financieras acertadas y responsables.

'Finanzas para la vida' proporciona a los centros todo el material didáctico para trabajar en el aula e incluye la participación de dinamizadores, así como de expertos de Kutxabank y Cajasur (la mayoría, jóvenes directores y directoras de oficinas en activo), que acuden a la jornada de cierre del programa con el fin de resolver dudas, argumentar las mejores soluciones a cada problema y valorar si se han cumplido los objetivos de la iniciativa.

COMPROMISOS 2021

- Ir ampliando los centros y número de aulas a los que llega 'Finanzas para la Vida'.
- Atender demandas sobre Educación Financiera de los centros educativos fuera del programa 'Finanzas para la Vida'.
- Colaborar con las fundaciones accionistas en temas de educación financiera.

<http://www.finanzasparalavida.com>
<https://portal.kutxabank.es>
<https://portal.cajasur.es>



MISIÓN Y VALORES:



Honestidad



Cercanía



Prudencia



Tradición renovada

PÚBLICO OBJETIVO:



Jóvenes



Adultos



Colectivos Específicos
Emprendedores

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

Ámbito nacional, con preferencia en Asturias, Cantabria, Castilla-La Mancha y Extremadura.



NUESTRA CONTRIBUCIÓN

Liberbank considera que, a medio plazo, la educación financiera es una herramienta esencial en la relación equilibrada entre cliente y entidad financiera y ello requiere profundizar en los compromisos y códigos de buenas prácticas como un elemento propio.

Liberbank es un banco comercial minorista, el octavo cotizado en la bolsa española, con un volumen de balance superior a 45.000 millones de euros y casi dos millones de clientes, siendo la entidad financiera de referencia en Asturias, Cantabria, Castilla-La Mancha y Extremadura.

ACCIONES RELEVANTES 2020

Las acciones iniciadas en 2020 son continuación y ampliación de las planteadas y en ejecución del 2019, que se resumen en:

- “Emprendedoras en el mundo rural”: sesiones formativas presenciales y apertura de un canal continuo de comunicación con la institución colaboradora (Cámaras de comercio y asociaciones empresariales regionales y locales), siguiendo el modelo de los años 2018 y 2019 y extendiendo su impacto y ámbito territorial.

- “Finanzas de verdad”: consiste en articular una comunidad de colaboradores para mejorar la información y la formación financiera a través de tres fases: la primera de sensibilización, la segunda de colaboración y formación y la tercera de activación.

COMPROMISOS 2021

Rentabilizar la ejecución de los planes anteriores para, configurada la estructura de formación financiera sobre la base de las herramientas y de la comunidad creadas, abordar nuevos colectivos.

<https://corporativo.liberbank.es/educacion-financiera/presentacion>



Durante el año, las nueve entidades adheridas a CECA también han desarrollado iniciativas de educación financiera al margen del “Programa Funcas Educa” (Abanca, Bankia, CaixaBank, Caixa Ontinyent, Caixa Pollença, Grupo Ibercaja, Grupo Unicaja, Kutxabank y Liberbank).

Algunos de los proyectos más importantes son:

Abanca

Durante 2020, a través del programa «Afundaciónencasa» se llevó a cabo una oferta online con el objetivo de ampliar los conocimientos en los ámbitos de educación financiera y emprendimiento, con contenidos accesibles desde Afundación TV. Se realizaron charlas, vídeos formativos con emprendedores relevantes, y masterclass, entre otras actividades.

También se desarrolló el Gran Prix Financiero, actividad para estudiantes de Primaria en la que se enseña la importancia de una correcta gestión del dinero, que se realizó con aforos más reducidos. Así mismo, las representaciones teatrales pasaron a programarse en streaming. Los escolares disfrutaron del montaje teatral ‘Laberinto’, en el que se abordaron contenidos como el consumo responsable. Para Secundaria se organizó una nueva edición del ciclo de conferencias «Preparados para dar el salto», también en streaming. El programa «Tus finanzas, tu futuro» se transformó a un nuevo formato online para el año 2020.

Bankia

Ha desarrollado talleres de formación financiera para personas en riesgo de exclusión y con discapacidad a través del programa Enseña lo que Sabes en colaboración con la Fundación Randstad, la Fundación Integra y el SECOT (la asociación de voluntariado senior), con el programa ‘APPrende a usar tu móvil’ con el fin de reducir el aislamiento social de las personas mayores durante la crisis sanitaria. A través de esta iniciativa, se ha enseñado a los usuarios a hacer no solo video llamadas o a familiarizarse

con el uso de mensajes instantáneos, sino también a realizar transacciones y consultas bancarias.

CaixaBank

Desde hace años, CaixaBank cuenta con programas vinculados a la educación financiera, como el programa AULA de formación para accionistas o los talleres realizados por Voluntarios de CaixaBank para colectivos en riesgo de exclusión social.

Estos programas se han continuado desarrollando en 2020 con un marcado giro hacia el ámbito digital a partir de marzo. Además, se han realizado actividades complementarias como sesiones de cuentacuentos, charlas “CaixaBank Talks” o publicaciones de la Cátedra RSC de CaixaBank con IESE.

Caixa Ontinyent

Caixa Ontinyent, a través de la Fundación Caixa Ontinyent, impulsa la difusión de la cultura financiera con un programa propio (Finança’t) y diversas actividades para público general con el objetivo de poner al alcance del público de todas las edades, formación en cultura financiera, bien a través de formación presencial, o bien a través de medios digitales.

Para el ejercicio 2020, la entidad ha adaptado su programa y contenidos a la nueva realidad. Prueba de ello, ha sido su campaña específica para redes sociales, compuesta por una serie de cortos protagonizados por la actriz María Juan, para concienciar de la importancia de la educación financiera en estos tiempos.

Además, se han puesto en marcha otras iniciativas como: ‘Los cuentos de Dino’, una APP interactiva con una colección de cuentos infantiles de educación financiera; cursos online específicos para profesores a través de CEFIRE (Centro de Innovación y Recursos para el profesorado); un ciclo de webminars para dar a conocer la nueva realidad en la gestión de la economía cotidiana y nuevas herramientas online, como apoyo para la realización de presupuestos de economía doméstica.

Caixa Pollença

Caixa Pollença ha adaptado el formato de sus programas a raíz de las restricciones por la pandemia de la COVID-19. Dentro de las actividades con fondos propios, se han realizado conferencias, coloquios y seminarios, con el fin de contribuir al conocimiento y difusión de Colonya, Caixa d’Estalvis de Pollença como institución (historia, funcionamiento como caja de ahorros con un claro objetivo de servicio social, negocio responsable y ético).

En esta línea, las actividades más destacadas en 2020 han sido: el seminario “Marketing Financiero”, en colaboración con la UIB; la mesa redonda denominada “Mercado Social”, sobre finanzas éticas y solidarias y las charlas de presentación sobre la actividad de la entidad a diferentes colectivos.

Grupo Ibercaja

Fundación Ibercaja realiza una importante labor al invertir en acciones que promueven la alfabetización financiera de los ciudadanos a través de su programa Finanzas Básicas. Esta actividad se realiza fiel a los principios fundacionales de la entidad cuyas características son: gratuidad, generalidad, cooperación y continuidad.

Con su propósito de establecer alianzas, sus programas se sustentan en la colaboración entre el Plan Nacional de Educación Financiera y expertos locales en esta materia, con los que se establecen acuerdos y convenios que permiten una implantación capilar del programa, siempre adaptado a las necesidades del público al que va dirigido. Los programas realizados en 2020 se han adaptado a las necesidades originadas por la pandemia, apostando por el formato digital y la innovación de contenidos.

Grupo Unicaja

El Proyecto Edufinet cuenta con más de veinticinco instituciones adheridas, que colaboran en el desarrollo del proyecto (universidades, instituciones empresariales y organismos públicos)

y realiza su actividad a través de tres líneas de actuación. Por un lado, a través de su portal web www.edufinet.com, integrado a su vez por dos subportales: Edufiemp, destinado a empresarios y emprendedores, y Edufinext, subportal de educación financiera para jóvenes. Por otro lado, a través de la edición de diferentes publicaciones, así como jornadas o encuentros presenciales.

A lo largo del año 2020, el Proyecto Edufinet se ha adaptado a la nueva realidad. Así se han transformado gran cantidad de iniciativas a la modalidad telemática y se han creado nuevas, como las entrevistas de educación financiera o los EdufiWebinars (webinars en directo online sobre educación financiera).

Kutxabank

El grupo Kutxabank está comprometido con la difusión de la cultura financiera en la sociedad a través de tres programas principales dirigidos a clientes, jóvenes y colectivos agrarios principalmente de Euskadi y Andalucía, en colaboración con la Fundación Cajasur, siendo su proyecto principal ‘Finanzas para la Vida’, una iniciativa desarrollada para escolares de 14 a 17 años en el ámbito de la educación financiera.

Liberbank

Liberbank mantiene su compromiso de emprender y abordar actividades relacionadas con la educación financiera especialmente de jóvenes, mayores y personas en riesgo de exclusión social, adaptando sus programas a la nueva realidad. Dentro de las actividades realizadas con fondos propios se pueden destacar, por un lado, el Programa de becas de formación y educación financiera para nuevos periodistas, a través de acuerdos con las agencias de noticias EFE y Europa Press y con el objetivo de que estudiantes de último curso o de máster reciban una formación específica en materia financiera. Por otro lado, el programa “Divulgación financiera en el medio rural”, realizado a través de la red de periódicos “hiperlocales”, en colaboración con el medio escrito más importante de Extremadura.

MISIÓN Y VALORES:



Cultura



Acción social



Empresas y
Emprendimiento



Educación y Formación
para el empleo

PÚBLICO OBJETIVO:



Niños



Jóvenes



Adultos



Colectivos Específicos

Emprendedores
Personas en Riesgo de Exclusión

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

Almería, Cádiz, Córdoba,
Granada, Huelva, Jaén,
Málaga y Sevilla.



NUESTRA CONTRIBUCIÓN

Fundación Cajasol apuesta por la formación para concienciar de la importancia de adquirir un adecuado nivel de cultura financiera en las diferentes etapas de la vida.

En 2020, aprovechamos el confinamiento para lanzar desde “Los Lunes Financieros” el Presupuesto Familiar, mensajes y trucos para gestionar un presupuesto y conseguir ahorrar. Al incrementarse las compras por internet en ese periodo, abordamos el tema de las compras en este medio con consejos y precauciones a tomar.

ACCIONES RELEVANTES 2020

El Presupuesto ha sido el tema principal este año. Creemos que su buena gestión es la clave para unas buenas finanzas.

La Fundación Cajasol ha realizado talleres virtuales, a través de plataformas de videoconferencia, como el taller virtual sobre “El Presupuesto Familiar” dirigido a escolares, en los que los monitores de la Fundación proponen ajustar un presupuesto desequilibrado de una familia y conseguir que ahorren. Los conocimientos se les dan mediante preguntas. Tienen cuatro respuestas a elegir y acceden a ellas con sus móviles y tabletas gracias a la aplicación Kahoot.

También los voluntarios se han puesto al día en las plataformas de videoconferencias para impartir formación por este medio.

En modalidad presencial, se han realizado 10 talleres para adultos sobre “La importancia del presupuesto” con asistencia reducida como indican las normas sanitarias.

Durante esta pandemia, las redes sociales han alcanzado un gran protagonismo en las relaciones personales, por lo que se ha continuado con los mensajes de “Los Lunes Financieros”, además de la difusión de un vídeo animado titulado “Finanzas Responsables”, que trata sobre la importancia del Presupuesto Familiar. En los vídeos animados, Fundación Cajasol ha hecho un esfuerzo con nuevas técnicas de animación y personajes más elaborados.

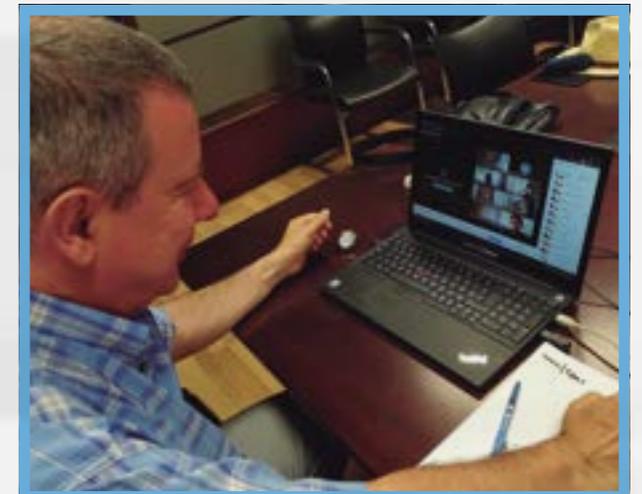
COMPROMISOS 2021

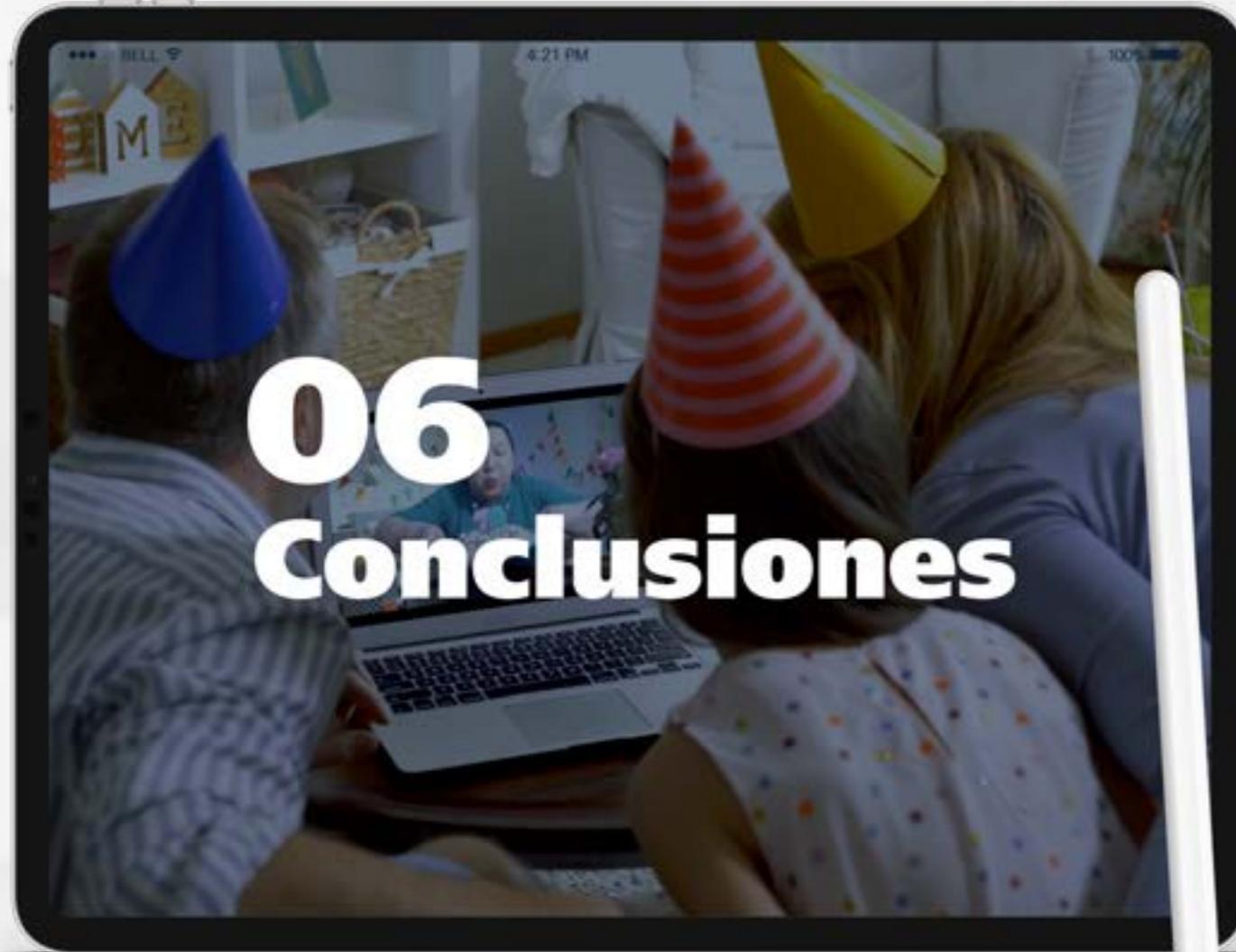
Seguir fomentando la Educación Financiera, llegando a más personas con acuerdos con entidades o participando en proyectos piloto, aportando nuestra experiencia y la de los voluntarios y voluntarias de la Fundación Cajasol.

Utilizar nuevos métodos de difusión para ser más eficaces, así como seguir apostando por las redes sociales u otros canales de comunicación con consejos financieros útiles.

Todo ello se podrá seguir en www.tesalenlascuentas.org, que está en proceso de renovación para incorporar los contenidos que se han desarrollado en los últimos años.

<https://fundacioncajasol.com/>





- La pandemia ha condicionado la vida de los ciudadanos en 2020, cambiando hábitos y prioridades y, en gran medida, la relación con las finanzas. Por ello, la tercera edición del 'Programa Funcas Educa' ha adquirido especial relevancia.
- Las restricciones de movilidad y de encuentros presenciales han conferido al ámbito digital un papel fundamental. La apuesta por la educación online y los servicios financieros telemáticos (digitales y telefónicos) han permitido a CECA, sus entidades asociadas y Funcas llegar a la sociedad. Con 4.145 actividades se han alcanzado más de 25,6 millones de beneficiarios.
- La capacidad de adaptación del sector CECA se ha traducido en el desarrollo de actividades con formatos innovadores, la adecuación de acciones ya existentes al entorno digital y la generación de contenidos específicos en un momento extraordinario con nuevas necesidades de la población.
- El 86% de la inversión total se ha destinado a acciones digitales (seminarios web, talleres y cursos virtuales, representaciones teatrales por streaming, desarrollo de apps y videojuegos, entre otras iniciativas).
- Se han reforzado mensajes habituales sobre gestión de contraseñas, vigilancia de la seguridad online, navegación de forma segura en internet o compras online. Pero también se han generado contenidos para atender necesidades de autónomos, comercios, emprendedores y microempresas, especialmente aquellos afectados por la crisis económica provocada por la pandemia.
- Los colectivos específicos -emprendedores y personas en riesgo de exclusión social o con necesidades especiales- han sumado 12,8 millones de beneficiarios y concentrado el 52,6% de la inversión.
- CECA, entidades y Funcas siguen trabajando en su vocación social con el convencimiento de que la educación financiera es más necesaria que nunca en etapas de crisis. Para superar un momento como el actual es vital contar con ciudadanos financieramente responsables, que gestionen de la manera más eficaz sus recursos, y profundizar en la digitalización a la hora de difundir conocimientos y competencias.

Calle del Caballero de Gracia, 28
28013 Madrid

T. + 34 915 965 718

www.funcas.es

www.reeducacionfinanciera.es

The logo for 'funcas educa' features the word 'funcas' in a smaller, blue, sans-serif font above the word 'educa' in a larger, dark blue, sans-serif font. To the right of 'funcas' are three horizontal blue bars of varying lengths, stacked vertically.

The logo for 'ceca' features a stylized icon of three horizontal blue bars of varying lengths, stacked vertically, to the left of the word 'ceca' in a dark blue, sans-serif font.

funcas
educa

ceca