



Memoria
de actividades
**de Educación
Financiera**
2019

funcas
educa

ceca



Índice

Resumen Ejecutivo	07
Compromiso	10
Experiencia	13
Reconocimiento	16
Resultados	22
Proyectos	28
Conclusiones	57



Carta de presentación

Desde CECA y Funcas pusimos en marcha en 2018 el 'Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera' con el objetivo de contribuir a paliar el déficit de conocimientos financieros de buena parte de la sociedad española. Este es un objetivo muy importante porque hoy día prácticamente todos los ciudadanos hacen uso continuado de productos financieros y tienen que adoptar decisiones financieras con frecuencia.

El Programa busca aprovechar la ventaja que tienen las entidades de CECA -en términos de conocimientos, recursos e implantación territorial- para desarrollar actividades de educación financiera que mejoren la capacidad de la ciudadanía para gestionar eficazmente sus recursos.

Los resultados de las dos primeras convocatorias del Programa han sido excelentes. En 2018, las nueve entidades adheridas -Abanca, Bankia, CaixaBank, Caixa Ontinyent, Caixa Pollença, Ibercaja Banco, Kutxabank, Liberbank y Unicaja- desarrollaron más de una treintena de proyectos, con cerca de 2.000 iniciativas, que llegaron a más de 8,5 millones de beneficiarios. El balance de 2019 es todavía más positivo. El impulso digital y el desarrollo de acciones más eficientes han permitido llegar a más de 25 millones de beneficiarios.

La acogida del Programa también ha sido extraordinaria. El Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores, impulsores y responsables del Plan Nacional de Educación Financiera, han otorgado a CECA y a Funcas el Premio 'Finanzas para Todos' a la Trayectoria en el Desarrollo del Plan de Educación Financiera por su compromiso con la divulgación de la cultura financiera. El galardón supone un reconocimiento a la iniciativa de CECA y Funcas pero, sobre todo, premia el enorme trabajo desarrollado por las entidades adheridas a CECA.

Esta memoria sintetiza las actividades desarrolladas a lo largo de 2019 por el Programa y, desde la premisa de que es necesario evaluar cuidadosamente su impacto para poder mejorarlas, ofrece un detallado análisis de los resultados obtenidos. La memoria es también el punto de partida para desarrollar, a lo largo de 2020, la tercera edición del Programa dando continuidad a las actividades que ya se vienen realizando e iniciando otras nuevas. Estamos seguros de que este compromiso sostenido en el tiempo contribuye de manera significativa a mejorar la capacidad de los ciudadanos para tomar mejores decisiones y gestionar mejor sus recursos.

José María Méndez
Director general de CECA

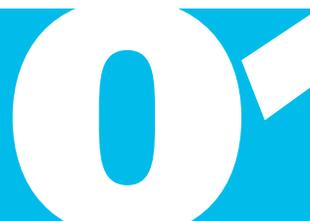
Carlos Ocaña
Director general de Funcas

01

Resumen ejecutivo



Resumen ejecutivo

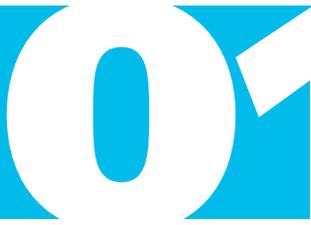


En 2018 CECA y Funcas decidieron poner en marcha el 'Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera', consolidando su compromiso con la difusión de la cultura y los conocimientos financieros. Estos son necesarios para que los ciudadanos actúen de manera crítica y responsable, eviten riesgos y gestionen mejor sus recursos en un entorno económico cada vez más complejo y en el que hay que tomar decisiones financieras a lo largo de toda la vida.

La educación financiera no solo es beneficiosa para el individuo sino que ayuda a tener un sistema financiero estable y una sociedad justa e inclusiva. Estos atributos concuerdan con el marco de convivencia social que persiguen los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la Organización de las Naciones Unidas y a los que la educación financiera puede contribuir de manera significativa.

La primera convocatoria del Programa 'Funcas Educa', a la que se adhirieron las nueve entidades asociadas a CECA, arrojó unos resultados excelentes, en términos de actividades y beneficiarios, y condujo a un aumento de la dotación presupuestaria para 2019. Con un 14,85% más de fondos, la segunda convocatoria ha resultado igual de satisfactoria. Abanca, Bankia, Caixabank, Caixa Ontinyent, Caixa Pollença, Ibercaja, Kutxabank, Liberbank y Unicaja han desarrollado más de 2.500 iniciativas con las que se ha llegado a 25,4 millones de beneficiarios.

La mitad de las actividades se han destinado a la infancia y la juventud, aunque destaca la creciente importancia de los mayores en los programas. Además, este esfuerzo colectivo ha tenido alcance entre segmentos de población específicos, como emprendedores, personas en riesgo de exclusión social o con necesidades especiales. A estos grupos se ha dedicado el 57,3% de la inversión y se ha llegado a 16,8 millones de personas.



Resumen ejecutivo

El impulso que han dado las entidades al ámbito digital explica la gran repercusión de las acciones desarrolladas en 2019. Las nuevas tecnologías permiten llegar a más públicos, tener un mayor alcance geográfico y medir el impacto y la eficacia de las iniciativas. También pone en valor la capacidad de adaptación y la flexibilidad de las entidades, que están realizando un esfuerzo enorme en digitalización.

Si la digitalización ha sido uno de los principales conceptos del Programa 'Funcas Educa' en 2019, el otro ha sido el de evaluación. Calibrar el impacto y la eficacia de las acciones es, si cabe, más importante que su propio desarrollo. Para ello, Funcas ha puesto en marcha un programa de ayudas para 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.

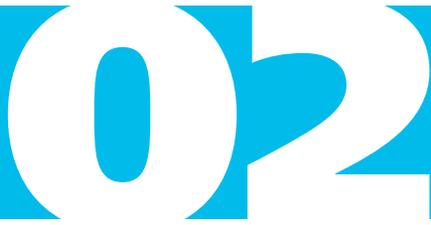
El trabajo de CECA y de Funcas también tiene una dimensión internacional. CECA, en su papel de coordinador con sus entidades asociadas en línea con el Plan de Educación Financiera, apoya la difusión de la educación financiera en diversos foros mediante su participación en instituciones tanto europeas como del resto del mundo.

Las iniciativas realizadas en el marco del Programa 'Funcas Educa' se suman a las que llevan a cabo las entidades asociadas a CECA con financiación propia. Durante años, las nueve entidades han trabajado para concienciar a los ciudadanos de la importancia de contar con conocimientos financieros en todas las etapas de la vida. Este esfuerzo global ha recibido el reconocimiento del Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores, impulsores del Plan de Educación Financiera. En 2019 otorgaron a CECA y a Funcas el Premio 'Finanzas para Todos' a la Trayectoria en el Desarrollo del Plan de Educación Financiera por su compromiso con la divulgación de la cultura financiera.

Compromiso

02





Compromiso

El Consejo de Administración de CECA y el Patronato de Funcas pusieron en marcha en 2018 el “Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera”, dirigido a las entidades adheridas a CECA, reforzando así su compromiso con la mejora de la educación financiera. Se suma además a las actuaciones propias que desarrollan CECA y Funcas y complementa los proyectos que realizan las entidades con financiación propia. El Programa, enmarcado dentro de 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.

Este esfuerzo conjunto está destinado a paliar el déficit de conocimientos financieros de la sociedad española. Con una mayor cultura financiera los ciudadanos podrán tomar decisiones acertadas y tener un comportamiento responsable que no solo les ayudará en la gestión eficaz de sus recursos personales sino que redundará en beneficio y progreso para todos y contribuirá a mantener la estabilidad del sistema financiero.

Los resultados de la primera convocatoria del Programa ‘Funcas Educa’ fueron excelentes y desembocaron en una segunda convocatoria en 2019 con un incremento del 15% en la dotación. Las nueve entidades adheridas al Programa – Abanca, Bankia, Caixabank, Ibercaja, Kutxabank, Liberbank, Ontinyent, Pollença y Unicaja- desarrollaron el año pasado más de 2.500 iniciativas, que llegaron a más de 25 millones de beneficiarios.

La segmentación de públicos ha sido clave a la hora de maximizar el alcance y la eficacia de los proyectos, bajo la premisa de que cada etapa de la vida requiere un nivel de conocimientos financieros. Así, la capilaridad de las entidades ha permitido llegar a todos los grupos de edad y a colectivos específicos, como emprendedores y personas con discapacidad y/o en riesgo de exclusión social.

En 2019, las nueve entidades adheridas al programa desarrollaron más de 2.500 iniciativas con más de 25 millones de beneficiarios

La Educación Financiera como impulsora de los ODS

Alcanzar una sociedad más justa, equilibrada e inclusiva, no solo en España sino a nivel global, es uno de los objetivos de la educación financiera, que entronca directamente con los de Obra Social y Responsabilidad Social Corporativa.

En este contexto, hay que recordar el marco de convivencia social que persiguen los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), incluidos en la Agenda 2030, que Naciones Unidas aprobó en septiembre de 2015 en una cumbre histórica con más de 193 países.

Los ODS son 17 objetivos y 169 metas que han de alcanzarse antes de 2030 y que de materializarse supondrían solucionar algunos de los grandes problemas relacionados con las tres dimensiones del desarrollo sostenible: económicos, sociales y ambientales.

Hay ocho ODS a los que puede contribuir la Educación Financiera:

- El desafío de acabar con la pobreza (**ODS 1**) y cómo abordarlo mediante la inclusión financiera.
- El reto de conseguir una educación de calidad (**ODS 4**), también en educación financiera, analizando su impacto en los más jóvenes, dándoles voz y escuchando sus testimonios.
- Los avances hacia la igualdad de género (**ODS 5**) en el acceso, conocimiento y uso de los servicios financieros, al tiempo que contribuye al **ODS10**: reducción de la desigualdad.
- **ODS 8**: Trabajo decente y crecimiento económico. La educación financiera es una palanca que ayuda al crecimiento de una economía a través de la estabilidad del sistema financiero.
- Industria, innovación e infraestructura (**ODS 9**), el impacto de la transformación digital en la educación financiera y la seguridad del consumidor.
- Consumo responsable (**ODS12**). La educación financiera ayuda a formar consumidores críticos y responsables, que comprenden las finanzas y los conceptos económicos y los usan de una manera adecuada.
- **ODS17**: asociacionismo y alianzas entre países e instituciones para lograr los objetivos.



03

Experiencia



Las iniciativas desarrolladas en 2019 en el marco del Programa 'Funcas Educa' han registrado un alcance notablemente mayor al de 2018. Llegar a más de 25 millones de beneficiarios no se explica solo por la capilaridad de las entidades asociadas al Programa sino también por la experiencia adquirida.

La alianza entre digitalización y educación financiera ha contribuido a multiplicar la difusión de los proyectos. Ahora se llega a más público en cualquier área geográfica, nacional e internacional. Talleres online, microsites, nuevas apps, videojuegos u otras acciones digitales sirven para implicar a un mayor número de ciudadanos en el conocimiento de las finanzas.

Estas herramientas, además, son importantes porque permiten diseñar acciones de educación financiera ad hoc para los diferentes públicos y las distintas etapas de la vida, como aprender a ahorrar, qué hipoteca elegir, cómo leer un balance o cuál es el plan de pensiones adecuado para cada perfil.

De ahí que las entidades hayan realizado un esfuerzo para profundizar en digitalización también en educación financiera. Un impulso que se prolongará a lo largo de 2020 mediante la mejora del impacto en redes sociales y el desarrollo de aplicaciones o campañas específicas para un entorno online.

Las acciones digitales son, por otro lado, una importante e inmediata fuente de información y de datos con los que poder evaluar el alcance, cualitativo y cuantitativo, de cada iniciativa. Medir las descargas de aplicaciones, las visitas a la web, las vistas de un vídeo o los podcasts también permite identificar las actuaciones más eficaces.

Las entidades han realizado un esfuerzo en el ámbito digital que ha permitido llegar a más beneficiarios, ampliar el alcance geográfico y medir mejor la eficacia de los programas

Si bien el mix entre modalidad digital y presencial se ha inclinado hacia la primera, las acciones presenciales siguen teniendo un peso importante en la estrategia de las entidades. Gran parte de ellas ha invertido en la ampliación de espacios de formación, en la oferta de material didáctico y en la organización de conferencias.

Por último, un objetivo común de las entidades ha sido poner de manifiesto la utilidad de la educación financiera. Programas orientados al mundo empresarial, el estudio de casos reales o simuladores pretenden despertar el interés de los ciudadanos y demostrar cómo pueden aplicarse los conocimientos financieros a la vida cotidiana y qué beneficios reportan no solo desde el punto de vista personal sino también para el conjunto de la sociedad.

Reconocimiento

04



El Banco de España y la CNMV premian a CECA y Funcas por sus proyectos en Educación Financiera

El Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) otorgaron en octubre de 2019 a CECA y Funcas el premio 'Finanzas para todos' a la Trayectoria en el Desarrollo del Plan de Educación Financiera por su compromiso con la divulgación de la cultura financiera. El galardón fue entregado por la ministra de Economía, Nadia Calviño, al director general de CECA, José María Méndez, y al director general de Funcas, Carlos Ocaña, durante el acto central del Día de la Educación Financiera que tuvo lugar en el Banco de España.

En el acto participaron, además, el gobernador del Banco de España, Pablo Hernández de Cos, la vicepresidenta de la CNMV, Ana María Martínez-Pina, el secretario de Estado de Educación y Formación Profesional, Alejandro Tiana, y el secretario general de Sanidad y Consumo, Faustino Blanco.

Los Premios 'Finanzas para Todos' reconocen aquellas iniciativas

de educación financiera desarrolladas en nuestro país que supongan una contribución significativa a la mejora de los conocimientos financieros de los ciudadanos, para que estos tomen decisiones financieras informadas y desarrollen hábitos y competencias relacionadas con el ahorro y la planificación del gasto.

Para CECA, el galardón supone "un reconocimiento al esfuerzo de sus entidades asociadas y de Funcas, que realizan más de 2.500 actividades anuales con el objetivo de mejorar la cultura financiera en el país".

Desde Funcas, se asegura que "se trata de un incentivo para seguir adelante, ya que aún queda mucho por hacer. Nuestra apuesta tiene por objetivo mejorar el futuro de nuestra sociedad. No es casualidad que más de la mitad de los recursos se haya destinado a jóvenes, niños y emprendedores, ya que es en estos colectivos donde está el futuro".

Reconocimiento

04



De izquierda a derecha: Alejandro Tiana, secretario de Estado de Educación y Formación Profesional, Pablo Hernández de Cos, gobernador del Banco de España, Carlos Ocaña, director general de Funcas, José María Méndez, director general de CECA, Nadia Calviño, ministra de Economía y Empresa, Ana María Martínez-Pina, vicepresidenta de la CNMV, y Faustino Blanco, secretario general de Sanidad y Consumo.

CECA desarrolla un papel de coordinación con sus entidades asociadas en línea con el Plan de Educación Financiera, con el objetivo de optimizar recursos y potenciar la colaboración y capilaridad en todo el territorio nacional para la difusión de la educación financiera.

Desde la primera edición del **Día de la Educación Financiera**, CECA ha realizado una labor de promoción y difusión de este encuentro, coordinando con sus entidades asociadas las acciones que se llevan a cabo por todo el territorio nacional (talleres, cursos, charlas, seminarios, concursos, publicaciones...).

Asimismo, apoya la difusión de la educación financiera en otros foros sectoriales, relacionados con esta materia, como son el de Obra Social, Sostenibilidad/RSC o Atención al Cliente, con el objetivo de fomentar sinergias y colaboraciones entre ellos.

CECA impulsa también la educación financiera en aquellas instituciones internacionales de las que es miembro, especialmente en la Agrupación Europea de Cajas de Ahorro y Bancos Minoristas (ESBG) y el Instituto Mundial de Cajas de Ahorro y Bancos Minoristas (WSBI).

De esta forma, ha colaborado directamente en 2019 en la **conferencia europea** “Financial Education Conference: Evolution, Revolution – Financial Education in the digital age”, organizada por ESBG-WSBI, en la que representantes internacionales del sector han abordado la transformación que está teniendo lugar en la industria de los servicios financieros, y en el **Financial History Workshop** de ESBG, “Savings Banks Spreading Financial Knowledge”, donde se presentó

la exposición virtual “Aprender a ahorrar: La enseñanza del ahorro, fuente de la educación financiera” a nivel europeo.

Por otro lado, CECA ha impulsado la publicación de documentos que recogen la actividad internacional en materia de educación financiera y la creación de foros ad hoc centrados en esta temática y relacionados con distintos grupos de interés, como el grupo de trabajo formado con Parents International.

CECA también participa con los socios europeos en eventos como la **Global Money Week**, donde países de cada continente generan conciencia sobre la importancia de la educación en inclusión financiera de niños y jóvenes, y la celebración del **Día Mundial del Ahorro**.

Finalmente, 2019 se cerró con la unión de CECA a la **Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE (OCDE/INFE)**, integrada por representantes de más de 126 economías, incluidos todos los miembros del G20 y de importantes organizaciones internacionales.

CECA impulsa la educación
financiera en aquellas
instituciones internacionales
de las que es miembro

Funcas es un servicio de estudios dedicado a la investigación económica y social. Una institución privada y sin ánimo de lucro que forma parte de la Obra Social de CECA, entre cuyas prioridades está la promoción de la educación y la cultura financieras.

La puesta en marcha en 2018 del 'Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera' fue un paso más en el objetivo de contribuir al esfuerzo que se está realizando desde diversos ámbitos para conseguir que la sociedad española mejore sus competencias financieras. Los buenos resultados obtenidos llevaron a un aumento de la dotación del 15% para la convocatoria de 2019.

El compromiso de Funcas con la educación financiera se plasma también en la adhesión como colaborador en los proyectos de "Finanzas para todos", del Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores. Además, en su labor de divulgación y difusión, Funcas incluye artículos sobre educación financiera en sus publicaciones y realiza un videoblog y encuestas destinadas a conocer el nivel de aptitudes económicas y financieras de la sociedad española.

De forma paralela al desarrollo de estas iniciativas, Funcas considera fundamental calibrar su eficacia y alcance. Por ello ha puesto en marcha un programa de ayudas para financiar proyectos dirigidos a fomentar la investigación en educación financiera, con especial atención a la evaluación del impacto de programas, innovaciones, inclusión social, medición de competencias de programas en la educación reglada, emprendedores y estrategias nacionales en esta materia.

Los proyectos seleccionados como beneficiarios de la I Convocatoria de Ayudas a la Investigación en Educación Financiera de Funcas han sido:

- **Educación financiera del emprendedor, innovación y formalización de sistemas de control de gestión: implicaciones en el rendimiento de empresas incubadas** (Universidad de Vigo)
- **Evaluación experimental del impacto de metodologías alternativas de educación financiera sobre el riesgo en las decisiones financieras de los estudiantes universitarios** (Universidad de Granada)
- **¿Puede la educación financiera reducir el comportamiento irracional en los mercados financieros?** (Universidad de Alicante)
- **El impacto del tiempo de clase dedicado a distintas materias en la escuela sobre las competencias financieras de los jóvenes** (Universidad de Alicante e IZA)
- **Habilidades financieras y comportamiento económico de la población. Un análisis de impacto a partir de la Encuesta de Competencias Financieras** (Universidad de Zaragoza)

Funcas cree fundamental evaluar la eficacia y el impacto de los proyectos de educación financiera para lo que ha puesto en marcha un programa de ayudas destinado a fomentar la investigación

Entidades que realizan actividades de Educación Financiera

//ABANCA

Abanca

Cantón Claudino Pita, 2
15300, Betanzos, La Coruña

Caixa Ontinyent

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

fundación CAJA INMACULADA

Fundación Caja Inmaculada
Paseo de la Independencia, 10
50004, Zaragoza

k kutxabank

KutxaBank
Gran Vía, 30
48009, Bilbao

Bankia

Bankia

Paseo de la Castellana, 189
28046, Madrid

Colonya Caixa Pollença

Colonya Caixa Pollença
Pl. Major, 7
07460, Pollença, Palma de Mallorca

Unicaja

Grupo Unicaja
(Unicaja Banco – Fundación Unicaja)
Plaza de la Marina, 3
29015, Málaga

Liber **bank**

Liberbank
Camino de la Fuente de la Mora, 5
28050, Madrid

funcas

Funcas
Calle del Caballero de Gracia, 28
28013 Madrid

CaixaBank

CaixaBank
Pintor Sorolla, 2 - 4
46002, Valencia

Fundación | **Cajasol**

Fundación Cajasol
Plaza de San Francisco, 1
41004, Sevilla

iberCaja

Ibercaja
Plaza de Basilio Paraíso, 2
50008, Zaragoza

ceca

Ceca
Calle del Caballero de Gracia, 28
28013 Madrid

Resultados

05



	Inversión (€)	Actividades	Beneficiarios*
Programa Funcas Educa	3.445.500	1.540	22.010.987
Proyectos con financiación propia	1.063.867	1.023	3.360.004
Total	4.509.367	2.563	25.370.991

* 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

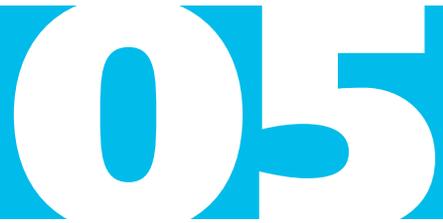


La inversión total aumenta debido, principalmente, al incremento de fondos de Funcas Educa, que cuenta con un 14,85% más que en 2018

Los programas y actividades siguen en la línea de 2018, pero se observa una apuesta por el formato digital en busca de mayor eficiencia y flexibilidad

El número de beneficiarios crece de forma notable como consecuencia del impulso de las actividades digitales

Resultados



Tipos de actividades

	Inversión	Actividades	Beneficiarios
Digitales: Videos, videoblogs, infografías, páginas web, apps	35,25%	12,76%	32,19%
Cursos, talleres, conferencias, congresos, seminarios	32,38%	71,17%	3,65%
Medios (TV, radio) y publicaciones (libros, guías...)	16,04%	6,52%	1,60%
Digitales: Redes Sociales y campañas digitales	12,16%	6,28%	62,47%
Concursos y juegos, obras de teatro, espectáculos de magia	4,17%	3,28%	0,09%

- Con casi la mitad de la inversión, el 47,4%, en iniciativas digitales se llega al 95% de los beneficiarios
- En total, con el 36,55% de la inversión se realiza el 74,4% de las actividades

Temática de los programas

	Inversión	Actividades	Beneficiarios
Ahorro/Gasto/Presupuestos	18,14%	20,37%	17,64%
Productos y servicios bancarios	12,64%	13,64%	12,24%
Productos y servicios de inversión	12,20%	11,59%	14,33%
Emprendimiento	12,12%	9,03%	11,94%
Medios de pago	11,28%	10,92%	11,33%
Educación Financiera General	10,35%	18,12%	13,93%
Empleo/Desempleo/Autoempleo	9,49%	5,21%	2,00%
Seguros	6,93%	3,18%	5,70%
Pensiones	6,84%	7,94%	10,88%

- Un 20,4% de las actividades son sobre Ahorro, gasto y presupuestos
- Las pensiones suponen el 6,84% de la inversión pero llegan al 10,9% de los beneficiarios

Por edades

	 Inversión (€)	 Actividades	 Beneficiarios
 Infancia y juventud (0 a 25 años)	2.015.114	1.506	10.963.779
 Adultos (26-65 años)	1.782.350	654	11.067.216
 Mayores (+65)	711.903	403	3.339.996

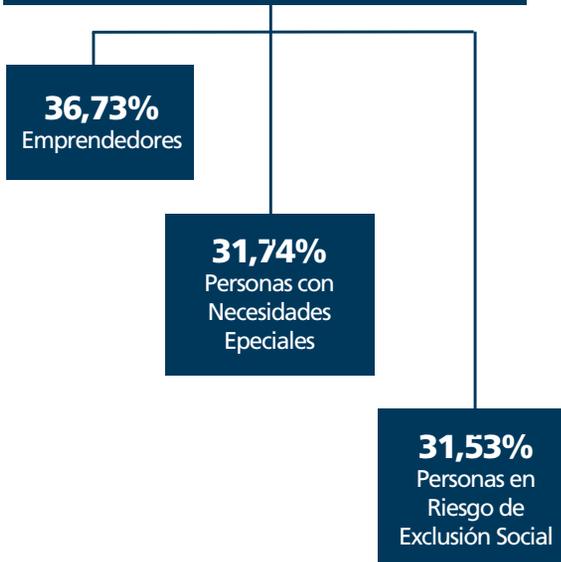
La mitad de las actividades, el **58,8%**, se destina a infancia y juventud, llegando a casi 11 millones de beneficiarios

Las entidades han puesto el foco en los mayores. De los 835.000 beneficiarios en 2018 se pasa a más de tres millones, con cerca del **85%** más de inversión

Colectivos específicos

42,67%
Porcentaje de la inversión destinada a Público General

57,33%
Porcentaje de la inversión destinada a Colectivos Específicos



	 Inversión (€)	 Actividades	 Beneficiarios
Emprendedores	949.513	386	3.972.634
Personas con Necesidades Especiales	820.529	328	4.471.271
Personas en Riesgo de Exclusión Social	814.987	360	8.309.576

- En total hay **16,75 millones** de beneficiarios de colectivos específicos, que incluyen a emprendedores, personas con necesidades especiales y en riesgo de exclusión social
- Con el **36,7%** de la inversión, se llega a cerca de cuatro millones de emprendedores
- Destaca el aumento de la inversión en personas con necesidades especiales, casi un **70%** más que el año anterior
- El número de personas en riesgo de exclusión social que se beneficia de estas iniciativas supera los ocho millones

Colaboradores 2019

Total de colaboradores

8.866

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

¿Utilizas materiales del Plan de Educación Financiera o de su web Finanzas para Todos?

Materiales Plan y propios

67 %

Materiales propios

33 %

Entidades que evalúan sus programas de educación financiera %

Entidades que SI evalúan sus programas

64

Nota
media

Entidades que NO evalúan sus programas

36

8,55

Uso De Redes Sociales

Entidades
que usan
redes sociales

83,3%



75%



33,3%



50%



42%

Seguidores



86.824



276.563



127.717



15.313



118.420

Total Seguidores 2018

385.700

Total Seguidores 2019

626.087

Variación
2019-2018

62%

Proyectos

06



Entidad / Proyecto

Público objetivo / Modalidad

Página

Abanca

- Young business talents
- Seguramente Abanca



Infantil



Jóvenes



Mayores



Colectivos Especificos



32

Bankia

- Bankademia.es-Ecosistema de Educación Financiera que ofrece:
 - o Contenidos sobre economía, finanzas, vivienda, Pymes, autónomos, impuestos, subvenciones, ayudas para el colectivo agrario
 - o Redes Sociales: Perfiles sociales y comunidad de usuarios
 - o Masterclass con personalidades que ofrecen consejos y experiencias
 - o Colaboraciones con Influencers



Infantil



Jóvenes



Adultos



Mayores



Colectivos Especificos



34

Caixabank

- Talleres de finanzas básicas, charlas DialogA y cuentacuentos



Infantil



Jóvenes



Adultos



Mayores



Colectivos Especificos



36

Entidad / Proyecto	Público objetivo / Modalidad	Página
--------------------	------------------------------	--------

- Web de Cultura Financiera: contenidos, vídeos, infografías, stories, podcasts
- Colaboraciones con medios e influencers: “Finanzas para Followers”
- Espacio educativo digital sobre finanzas personales



Página

Ibercaja



Infantil



Jóvenes



Adultos



Mayores



Colectivos Específicos

38

- Programa Finanzas Básicas
 - o Talleres, jornadas, charlas (autobús-mundo rural)
 - o Digital: Cursos online, vídeos, aplicaciones, juegos y contenidos
 - o Concursos: “Reporteros en la Red” y “Debate Financiero”
 - o Cursos: “Finanzas para emprendedores” y “Cuentas Fáciles” (para personas con necesidades especiales)



Kutxabank



Jóvenes



Adultos

40

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



Liberbank

- Finanzas con red
- Finanzas de verdad
- Emprendedoras en el mundo rural



42

Caixa Ontinyent

- Programa Finançat: Cuentos infantiles interactivos de educación financiera



44

Colonya Caixa Pollença

- Educación financiera; jubilación y planes de pensiones
- Educación financiera al servicio de la economía social y las finanzas éticas



46

Unicaja Banco

- Dentro de Proyecto Edufinet:
 - o Il Congreso de Educación Financiera Edufinet
 - o Talleres, jornadas, curso "Formación de Formadores", concursos y juegos
 - o Ciclo de cine sobre economía y finanzas Edufinet
 - o Simulador de un plan de empresa y videojuegos sobre finanzas



48

Programas con financiación propia

Entidad / Proyecto	Público objetivo /Modalidad	Página
Resto de entidades: Abanca, Bankia, CaixaBank, Caixa Ontinyent, Caixa Pollença, Ibercaja, Kutxabank, Liberbank y Unicaja		50
Fundación Caja Inmaculada	 Adultos Mayores Colectivos Específicos	52
<ul style="list-style-type: none">Jornadas: Economía Básica y Economía DomésticaCursos con la Escuela de Negocios CAI para pymes y autónomos	 	
Fundación Cajazol	 Infantil Jóvenes Adultos Mayores Colectivos Específicos	54
<ul style="list-style-type: none">Juegos: ¿Te salen las cuentas?Talleres Presenciales: Finanzas Aplicadas, Cotidianas y DivertidasAcciones Digitales: Los Lunes financieros	  	

Abanca

¿QUIÉNES SOMOS?

ABANCA a través de Afundación Obra Social ABANCA impulsa un modelo de educación superior innovador y de calidad orientado al mundo de la empresa, potencia el papel activo de los mayores en la sociedad y fomenta el conocimiento y desarrollo de las personas a través de la cultura; todo ello, de forma eficiente y con vocación transformadora. Es importante implicar a 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, más responsables.

¿CÓMO ACTUAMOS?

En Afundación Obra Social ABANCA potenciamos la educación a todos los niveles y, además, la adquisición de nuevos conocimientos de una manera no reglada o complementaria al currículo académico. La formación se convierte así en una parte constitutiva de nuestras áreas de trabajo, en un factor esencial de nuestra actividad que fortalece los valores para la evolución personal y social de forma cohesionada y con capacidad para afrontar el futuro.

MISIÓN Y VALORES:



Responsabilidad



Confiabilidad



Calidad



Innovación

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

Toda España.



PÚBLICO OBJETIVO:



Infantil



Jóvenes



Adultos



Mayores



Colectivos Específicos:

• Emprendedores

<https://www.abancacorporacionbancaria.com/es/rsc/>
<https://afundacion.org/>

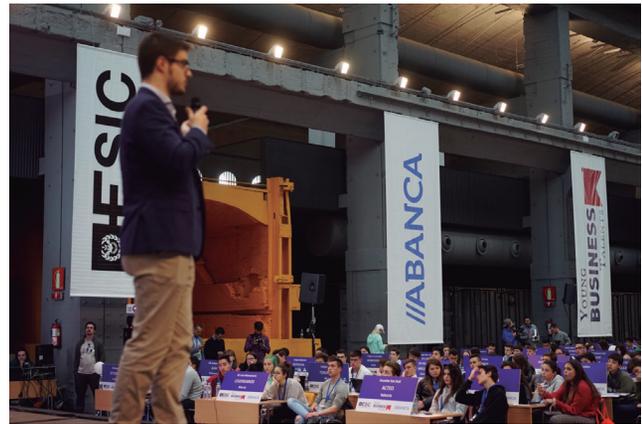
ACCIONES RELEVANTES 2019

Afundación Obra Social ABANCA ha impulsado 'Segura-Mente ABANCA', un programa de sensibilización educativa para alumnos de Primaria y Secundaria que busca promover las habilidades precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos, que sean conscientes de la importancia de tomar decisiones informadas y asumir riesgos con espíritu emprendedor. 'Segura-Mente' tiene como objetivo sensibilizar a los jóvenes de la importancia de hacer una inversión en el sector de los seguros, así como elegir el mejor para hacer frente de la mejor manera posible a los imprevistos de la vida.

Por otro lado, también se ha apostado por el programa 'Young Business Talents' (YBT), una iniciativa dirigida a estudiantes preuniversitarios que les permite experimentar y aprender a gestionar una empresa de manera práctica. A través de un simulador empresarial, los jóvenes analizan, planifican, ejecutan y controlan los planes de negocio que crean, así como las inversiones que llevan a cabo. Después, ven los resultados de sus decisiones y la evolución de su empresa.

COMPROMISOS 2020

Además de continuar con programas de educación financiera para los más jóvenes, ABANCA a través de su Obra Social, Afundación, impulsará la educación superior orientada a la empresa para potenciar la gestión eficiente y responsable de los negocios. Estará basada en la excelencia, en la innovación académica, con metodologías interdisciplinarias, en nuevos ámbitos de conocimiento, así como en la internacionalización en todas sus dimensiones.



Bankia

¿QUIÉNES SOMOS?

En Bankia tenemos como objetivo ser el mejor banco de España, en eficiencia, solvencia y rentabilidad, para asegurar la sostenibilidad del proyecto y generar valor para nuestros accionistas.

Desde Bankia entendemos la educación financiera como herramienta para el desarrollo del bienestar de las personas, así como elemento de estabilidad, seguridad y solidez del contexto económico de la sociedad.

¿CÓMO ACTUAMOS?

Bankademia está compuesta por artículos con videos, gráficos y podcasts que se centran en responder preguntas que todos tenemos sobre ahorros, préstamos, inversiones, alquileres, presupuestos, etcétera.

Además, contamos con las Masterclass de Bankademia, donde personalidades de la televisión y el mundo de los negocios se visten de conferenciantes para contarnos sus experiencias y ofrecernos consejos sobre los temas que tratamos en Bankademia.

MISIÓN Y VALORES:



Profesionalidad



Integridad



Compromiso y
orientación al
logro



Cercanía

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

Toda España.



PÚBLICO OBJETIVO:



Jóvenes



Adultos



Mayores



Colectivos Específicos:

- Personas en Riesgo de Exclusión Social
- Personas con Necesidades Especiales
- Emprendedores

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

ACCIONES RELEVANTES 2019

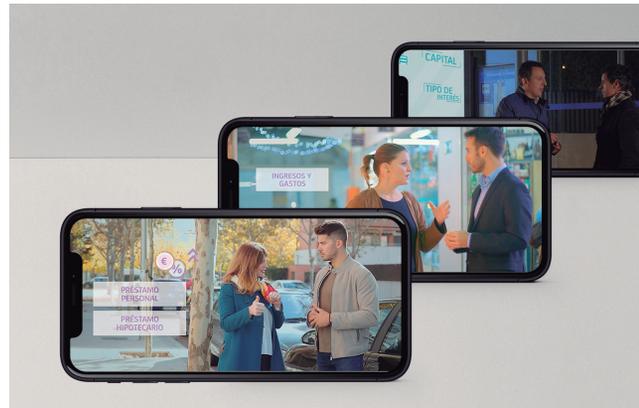
En 2019 hemos desarrollado Bankademia, ecosistema de educación financiera de Bankia. Activo que ha servido de paraguas para las iniciativas en torno a la educación financiera desarrolladas durante el pasado año. Desde el punto de vista de temáticas, han sido de lo más diversas: desde las finanzas básicas hasta temáticas relacionadas con los préstamos, las inversiones o el alquiler. Para ello, hemos elaborado 116 artículos, 25 podcasts, 21 videos informativos y 12 descargables.

Actualmente contamos con una comunidad de 26.000 miembros y altos niveles de engagement tanto en el site como en los canales sociales (Twitter, Instagram, Ivoox, Facebook y Spotify). Tenemos una media de permanencia en página de más de 4 minutos y visualizaciones en Youtube por encima de los 6 millones.

Desde el punto de vista de promoción se ha colaborado con 26 influencers. Dicha estrategia nos ha permitido amplificar notablemente el alcance del proyecto y lograr la alta vinculación que existe hoy día con Bankademia.

COMPROMISOS 2020

El objetivo de 2020 es seguir dotando de contenido y relevancia a Bankademia así como empezar a tangibilizar nuestra propuesta de valor a través del voluntariado y la formación financiera en colegios.



CaixaBank

¿QUIÉNES SOMOS?

CaixaBank es un banco minorista líder en España, con la mayor base de clientes, una destacada fortaleza de balance y una cultura y valores centenarios. Tras la adquisición del banco portugués BPI, el Grupo CaixaBank consolida una posición de referencia en banca minorista en el conjunto de España y Portugal. Su modelo de negocio se basa en la especialización, con una propuesta de valor adaptada para cada segmento.

¿CÓMO ACTUAMOS?

El Plan Estratégico 2019-2021, que contribuye al bienestar financiero de nuestros clientes y al progreso de toda la sociedad, tiene como prioridades estratégicas ofrecer la mejor experiencia de cliente; acelerar la transformación digital para ser más eficientes y flexibles; potenciar una cultura centrada en las personas, ágil y colaborativa; lograr una rentabilidad atractiva, manteniendo la solidez financiera; y ser referentes en gestión responsable y compromiso con la sociedad.

MISIÓN Y VALORES:



Bienestar
financiero
y progreso



Confianza



Calidad



Compromiso social

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

Toda España.



PÚBLICO OBJETIVO:



Infantil



Jóvenes



Adultos



Mayores



Colectivos Específicos:

- Personas en Riesgo de Exclusión
- Personas con Necesidades Especiales

www.CaixaBank.es

ACCIONES RELEVANTES 2019

En 2019, los esfuerzos se han centrado especialmente en el ámbito digital. Además de una nueva web de cultura financiera, accesible desde el portal comercial, se han difundido contenidos divulgativos en vídeo desde el canal YouTube corporativo, y se han realizado colaboraciones con “influencers” en distintas redes sociales con la acción “#FinanzasXaFollowers”. Siempre con el objetivo de llegar a los públicos a través de lenguajes y medios actuales, CaixaBank ha creado y publicado en las redes numerosas cápsulas con recomendaciones para lograr unas buenas finanzas personales.

CaixaBank también difunde la cultura financiera en eventos destinados a clientes como las charlas “DialogA”, en las oficinas Store, que en 2019 se han dirigido de nuevo a los mayores, con el objetivo de aumentar su destreza y confianza en el uso de la banca online, y al público adulto en general con recomendaciones sobre presupuesto y economía familiar. Para los más pequeños y sus familias, se han celebrado sesiones de cuentacuentos con “La bici de Lola”, un cuento para aprender a ahorrar editado por CaixaBank junto con Planeta.

Finalmente, en 2019, los Voluntarios de “la Caixa” han puesto en marcha una nueva línea de talleres de finanzas básicas para personas con discapacidad intelectual, a partir de los materiales editados por CaixaBank con el estudio de diseño “La Casa de Carlota”, que integra en su plantilla a personas con síndrome de Down, esquizofrenia y autismo. Esta iniciativa se suma a los numerosos talleres de finanzas básicas para colectivos vulnerables o en riesgo de exclusión que se desarrollan desde la Asociación de Voluntarios de “la Caixa”.



COMPROMISOS 2020

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.

Ibercaja

¿QUIÉNES SOMOS?

La Fundación Ibercaja es una organización privada sin ánimo de lucro procedente de la transformación de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Zaragoza, Aragón y Rioja (Ibercaja), dedicada a la creación, realización y fomento de obras sociales y culturales para impulsar el desarrollo en su ámbito de actuación, velando también por la adecuada gestión de su participación en Ibercaja Banco.

¿CÓMO ACTUAMOS?

Fundación Ibercaja desarrolla el programa FINANZAS BÁSICAS, iniciativa con la que queremos dar respuesta a la necesidad de cultura financiera de la sociedad. Fieles a los fines fundacionales de nuestra entidad, el programa tiene un marcado carácter social, por lo que la gratuidad de las actividades es uno de los principios que nos rigen para garantizar el acceso de cualquier sector de población.

Las características que definen nuestro programa son: generalidad, cooperación y continuidad.

MISIÓN Y VALORES:



Dinamismo



Profesionalidad



Transparencia



Compromiso social

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

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



PÚBLICO OBJETIVO:



Infantil



Jóvenes



Adultos



Mayores



Colectivos Específicos:

- Personas en Riesgo de Exclusión
- Personas con Necesidades Especiales
- Emprendedores

<https://www.fundacionibercaja.es/lineas-de-trabajo/ibercaja-y-la-educacion-financiera>

ACCIONES RELEVANTES 2019

Durante 2019, además de continuar ofreciendo recursos para toda la sociedad, hemos trabajado para desarrollar acciones dirigidas a colectivos específicos, adaptando en cada caso contenidos, materiales y formato, estableciendo alianzas con entidades e instituciones especializadas. Así, como novedades de este año, hemos creado contenidos atractivos para escolares a través del teatro, trabajamos en lectura fácil para personas con discapacidad intelectual, complementamos los contenidos con alfabetización digital para acercar la banca online al medio rural y a las personas mayores de 65 años, apostamos por la experiencia para fomentar el emprendimiento.

Con el objetivo de acercar la cultura financiera a toda la sociedad trabajamos, con todas las edades y todos los colectivos, los conceptos de cercanía, seguridad y confianza, como elementos clave en las finanzas y en su relación con su entidad de referencia.



COMPROMISOS 2020

Fundación Ibercaja se ha propuesto como estrategia alinear toda su actividad con la Agenda 2030 y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. En el programa Finanzas Básicas hemos incluido la sostenibilidad como uno de los contenidos clave de 2020. Fomentar el desarrollo a nivel económico, social y medioambiental es fundamental para garantizar la permanencia de cualquier proyecto y empresa, pero también la existencia del planeta y de nuestra sociedad. Es fundamental trabajar estos conceptos especialmente con los escolares de todas las edades.



Kutxabank

¿QUIÉNES SOMOS?

El Grupo Kutxabank es un grupo bancario que mantiene un importante compromiso en materia de Responsabilidad Social Empresarial. Es coherente con su origen como integración de las cajas de ahorro vascas. Hoy, convertidas en fundaciones bancarias, son las accionistas del banco (titulares de la totalidad de su capital social) y desarrollan gracias principalmente a los dividendos que reciben de la actividad financiera del grupo, su actividad social, cultural, asistencial o educativa.

¿CÓMO ACTUAMOS?

Kutxabank está comprometida con la cultura financiera a través de tres programas principales:

- 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.

MISIÓN Y VALORES:



Confianza y cercanía



Compromiso con el progreso económico y social



Rigor y Responsabilidad



Innovación

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

Vizcaya, Guipúzcoa, Álava, Navarra, Cantabria, Madrid, Barcelona, Valencia, Córdoba, Sevilla, Málaga, Jaén, Huelva



PÚBLICO OBJETIVO:



Jóvenes



Adultos



Colectivos Específicos:

- Emprendedores

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

ACCIONES RELEVANTES 2019

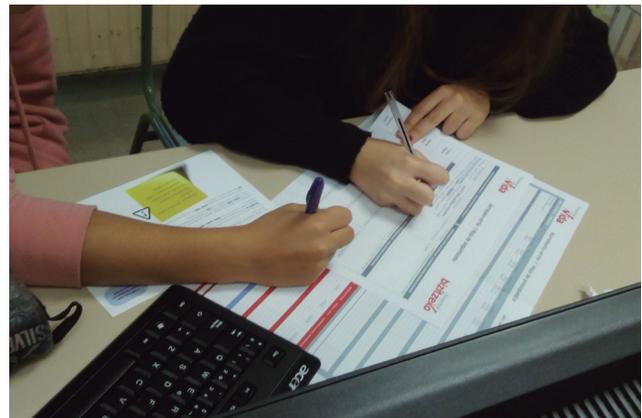
El principal programa de Educación Financiera del grupo Kutxabank es 'Finanzas para la Vida'. Se basa en un juego de simulación muy participativo, dirigido al alumnado de 14 a 17 años. A través de él adquieren habilidades financieras básicas que les permitan, cuando se incorporen a la vida adulta, desenvolverse con seguridad en la gestión de su patrimonio y en la comprensión del sistema financiero y sus implicaciones en la vida diaria. El juego les permite 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 educativos 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 2020

- Ampliar 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.



Liberbank

¿QUIÉNES SOMOS?

Liberbank es un banco comercial minorista, el octavo cotizado en la bolsa española, con un volumen de balance superior a 42.000 millones de euros y casi dos millones de clientes, siendo la entidad financiera de referencia en Asturias, Cantabria, Castilla-La Mancha y Extremadura.

¿CÓMO ACTUAMOS?

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.

MISIÓN Y VALORES:



Honestidad



Cercanía



Prudencia



Tradición renovada

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

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



PÚBLICO OBJETIVO:



Infantil



Jóvenes



Adultos



Mayores



Colectivos Específicos:

- Personas en Riesgo de Exclusión Social
- Mujeres
- Emprendedores

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

ACCIONES RELEVANTES 2019

En el marco del programa Educa, de Funcas, se concluyó la ejecución de cinco programas del plan de 2018:

- 1.-** Guía de Buenas Prácticas Financieras: Seminarios en Centros de entidades dedicadas al apoyo de grupos en exclusión o en riesgo de exclusión, con duración máxima de dos horas.
- 2.-** Educación financiera para emprendedoras: Sesiones informativas en semilleros de empresas e instituciones empresariales, camerales y de emprendimiento.
- 3.-** Educación financiera, una labor de todos / Aprendiendo juntos / Educación con altavoz. Elaboración y difusión de materiales audiovisuales de educación financiera, que supuso la grabación de 13 capítulos, de media hora de duración cada uno, con el nombre "Sin trampa ni cartón" que se emitieron en las televisiones autonómicas de Asturias, Castilla-La Mancha y Extremadura, y se difundieron en sus canales digitales y redes sociales. Asimismo, se grabaron 26 programas emitidos en programas magazine de las radios autonómicas.

COMPROMISOS 2020

2020 se concibe, por una parte, como una profundización en el enfoque de divulgación, centrando los esfuerzos en el segmento juvenil, a través de la mejora del impacto de redes sociales, y por otra, como la creación de una base para combatir las noticias falsas y los bulos financieros, generando una red de especialistas y medios de comunicación aunados en ese mismo objetivo.

Se dará continuidad a los proyectos iniciados en 2019: "Emprendedoras en el mundo rural", "Finanzas con red" y "Finanzas de verdad".



Caixa Ontinyent

¿QUIÉNES SOMOS?

La Fundació Caixa Ontinyent es una entidad de carácter social y sin ánimo de lucro creada en 2019 bajo la tutela del Protectorado que ejerce la Generalitat Valenciana. Sus fines son gestionar actuaciones de la Obra Social de Caixa Ontinyent, especialmente las que integran a personas y familias en peligro de exclusión. Las actividades de la Fundació se dirigen a todos los ciudadanos. Los beneficios de las mismas revierten en el público general, sin discriminación.

Las actividades de la Fundació se desarrollan en la Comunidad Valenciana y se centran principalmente en dos programas: la implantación del Monte de Piedad para la concesión de préstamos con los que cubrir las necesidades financieras puntuales de personas y familias y el programa de educación financiera "Finança't", cuyo objetivo es poner al alcance del público de todas las edades formación en cultura financiera tanto presencial como a través de medios digitales.

¿CÓMO ACTUAMOS?

El nivel de conocimientos financieros que necesitamos en cada etapa vital y en cada situación es diferente; por lo tanto, también tiene que ser diferente la forma en la que los adquirimos. Por eso, segmentamos entre los diferentes públicos que existen, que se encuentran en diferentes situaciones y tienen diferentes intereses. Damos todo el material a través de nuestra web: material teórico, herramientas e información, todo ello segmentado por edades y contenidos tanto en castellano como en valenciano. Además, cultivamos nuestra presencia en redes sociales: Facebook, Twitter, Instagram y Youtube.

MISIÓN Y VALORES:



Apoyo a la educación y la cultura



Responsabilidad social y compromiso



Emprendimiento

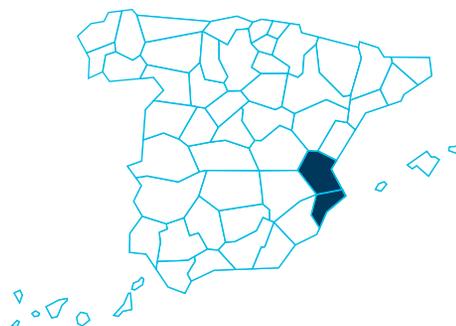


Inclusión educativa

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

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

Provincias de Valencia y Alicante de la Comunidad Valenciana.



PÚBLICO OBJETIVO:



Infantil



Jóvenes



Adultos



Mayores



Colectivos Específicos:

- Personas con Necesidades Especiales

ACCIONES RELEVANTES 2019

- 1.- Hemos editado las actividades y fichas del proyecto "Finança't per als més menuts" iniciado en 2018, y los hemos repartido entre centros de educación infantil.
- 2.- Impartimos cursos on line dirigidos a docentes, a través del CEFIRE (Centro de Innovación y Recursos para el profesorado) de Xàtiva y Chestre.
- 3.- Estamos trabajando en la creación de una aplicación informática que recoja la colección de cuentos infantiles de la serie de educación financiera de Cadireta de Boga, editados por la Obra Social de Caixa Ontinyent, tanto en valenciano como en castellano e inglés, así como juegos, fichas de actividades o animaciones.

COMPROMISOS 2020

Para el año 2020, queremos ser la referencia en nuestra zona de actuación para todos los segmentos de edad, que nuestra marca sea más conocida y tenga mayor notoriedad mediante un mayor número de actividades y beneficiarios. También se está trabajando para desarrollar un Aula de Empresa de Educación Financiera en el Campus de Gandía que permita al profesorado de primaria incorporar conceptos financieros al proceso de aprendizaje.

Asimismo, durante 2020 vamos a realizar una encuesta entre las principales poblaciones de nuestra zona de actuación. El objetivo principal es saber las pautas de comportamiento de los encuestados frente a la contratación de productos financieros, criterios de selección de entidad financiera, hábitos de ahorro, financiación y consumo, entre otros. Se trata de comprender las necesidades, preferencias, costumbres, expectativas y ambiciones de los consumidores de nuestro ámbito de actuación.



Caixa Pollença

¿QUIÉNES SOMOS?

La Caixa d'Estalvis de Pollença realiza actividades de educación financiera a través de la Fundació Guillem Cifre de Colonya, con quien gestiona la Obra Social desde su fundación. Colonya Caixa d'Estalvis de Pollença nació a partir de la caja de ahorros escolar que creó su fundador, Guillem Cifre de Colonya, dentro de la Institución Libre de Enseñanza de Pollença para educar a los niños en relación al funcionamiento de una entidad financiera y capacitarlos para gestionar en el futuro su propia economía personal y profesional.

¿CÓMO ACTUAMOS?

Colonya mantiene dos líneas de actuación. La primera, a través de la financiación de Funcas, en la que se realizan actuaciones en el conocimiento de las Finanzas Éticas y Solidarias (Estalvi Ètic de Colonya) y el curso de Educación Financiera Jubilación y Planes de Pensión, dirigido a mayores de 55 años.

En la segunda, propia, además de las actividades de difusión del conocimiento de l'Estalvi Ètic, se realizan conferencias 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.

MISIÓN Y VALORES:



Servicio a la sociedad



Ética y Solidaridad



Cercanía



Apoyo a la Educación y la Cultura

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

Islas Baleares.



PÚBLICO OBJETIVO:



Jóvenes



Adultos



Mayores



Colectivos Específicos:

- Personas en Riesgo de Exclusión Social

www.colonya.com

ACCIONES RELEVANTES 2019

En 2019 realizó una conferencia-coloquio con los alumnos de bachillerato de Economía y Finanzas del IES Son Pacs de Palma sobre Colonya Caixa d'Estalvis de Pollença como institución financiera y sobre l'Estalvi Ètic de Colonya, impartida por el presidente de la entidad. Señalamos esta actividad como relevante, ya que, a raíz de la misma y por la excelente acogida que tuvo, se realizará un programa de visitas a los centros de secundaria de las Islas Baleares especialmente destinado a los alumnos de economía y finanzas. Se llevará a cabo durante 2020.

COMPROMISOS 2020

Los compromisos para 2020 se concretarían en seguir manteniendo la colaboración con el Programa Funcas de Educación Financiera y dar continuidad y realizar nuevas actividades propias que contribuyan 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.



Unicaja Banco

¿QUIÉNES SOMOS?

El Proyecto Edufinet es un proyecto de educación financiera impulsado por Unicaja Banco y la Fundación Unicaja, que se lanzó en el año 2007, si bien se comenzó a trabajar en el año 2005. Actualmente cuenta con más de 25 instituciones adheridas, que colaboran en el proyecto. Entre ellas hay universidades, instituciones empresariales y organismos públicos. Edufinet nace de la responsabilidad social corporativa de estas entidades y responde a iniciativas de organismos internacionales como la OCDE. El objetivo de este proyecto es aumentar el grado de autonomía del usuario de servicios financieros mediante la transmisión de conocimientos relativos al sistema financiero, así como el fomento de la cultura financiera de la población.

¿CÓMO ACTUAMOS?

A través de tres líneas principales de actuación:

- 1.- En primer lugar se encuentran los portales web, integrados por el portal de educación financiera www.edufinet.com, que cuenta a su vez con dos subportales destinados a públicos específicos. Por un lado, está el portal Edufiemp (www.edufinet.com/edufiemp) de educación financiera para empresarios y emprendedores y, por otro, el portal Edufinext (www.edufinet.com/edufinext), que es el subportal de educación financiera para jóvenes.
- 2.- En segundo lugar se encuentra la edición de publicaciones.
- 3.- En tercer lugar, la realización de jornadas o encuentros presenciales.

MISIÓN Y VALORES:



Compromiso social



Responsabilidad personal y social



Liderazgo



Eficiencia

www.edufinet.com

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

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



PÚBLICO OBJETIVO:



Infantil



Jóvenes



Adultos



Mayores



Colectivos Específicos:

- Personas en Riesgo de Exclusión
- Personas con Necesidades Especiales
- Emprendedores

ACCIONES RELEVANTES 2019

II Congreso de Educación Financiera Edufinet

Los días 21 y 22 de noviembre de 2019 se celebró en Málaga el II Congreso de Educación Financiera de Edufinet, con el lema 'Educación Financiera para una sociedad en transformación'.

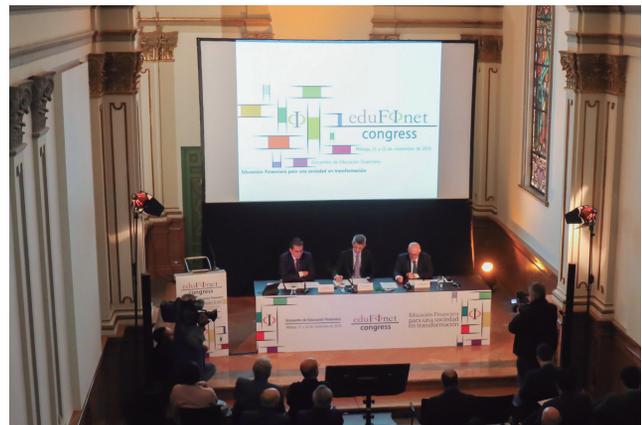
Los objetivos generales del Congreso fueron los siguientes:

- Servir de punto de encuentro de los diversos agentes involucrados o interesados en la educación financiera, con una orientación especial hacia académicos, profesionales y representantes de instituciones públicas y privadas relacionados con esa temática.
- Discernir el estado de la cuestión en dicho ámbito a fin de identificar tendencias y puntos de interés.
- Poner en común conocimientos y experiencias en materia de educación financiera.
- Identificar los principales retos que se plantean en relación con el objetivo de mejora de la cultura financiera.
- Seleccionar aspectos clave para la adaptación continua de los programas de educación financiera a las nuevas realidades y a las necesidades cambiantes de los distintos colectivos poblacionales.
- Perfilar las estrategias de actuación más adecuadas y el diseño óptimo de los programas educativos.

COMPROMISOS 2020

Para el año 2020, además de continuar con la actividad que venía realizando a diferentes colectivos hasta la fecha, el Proyecto Edufinet tiene como objetivo llegar a nuevos colectivos, como son los niños o los discapacitados.

También es una apuesta clara para el año 2020 la ampliación y profundización en contenidos y actuaciones relacionadas con las nuevas tecnologías aplicadas a las finanzas.



Proyectos con financiación propia

Las entidades asociadas a CECA también llevan a cabo numerosas iniciativas de educación financiera al margen del "Programa Funcas Educa". Durante años, las nueve entidades -Abanca, Bankia, CaixaBank, Caixa Ontinyent, Caixa Pollença, Ibercaja, Kutxabank, Liberbank y Unicaja- han trabajado para concienciar a todos los ciudadanos de la importancia de contar con conocimientos financieros en todas las etapas de la vida.

Algunos de sus proyectos más importantes son:

Abanca

El programa de educación financiera tiene como objetivo fundamental acercar a toda la ciudadanía, independientemente de su rango de edad, la información y conceptos más importantes del ámbito financiero, avanzando hacia un comportamiento más responsable y con el que las personas puedan tomar decisiones informadas. Además, trata de ayudar a las personas en el proceso de digitalización facilitando el uso de herramientas digitales que mejoren la gestión de las finanzas personales.

Bankia

Bankia está comprometida con la mejora del conocimiento financiero de la sociedad y desarrolla diversas iniciativas para promover la cultura financiera entre diferentes colectivos. Destacan sus programas dirigidos a colectivos vulnerables o personas en riesgo de exclusión social en colaboración con varias fundaciones, colegios de economistas, centros educativos y asociaciones de voluntarios, en línea con su compromiso con la mejora de la cultura financiera de la sociedad.

CaixaBank

CaixaBank es consciente de la importancia de contribuir a desarrollar la cultura financiera de la sociedad. Por ello, la educación financiera forma parte de su RSC y se refleja también en el modelo de Banca Socialmente Responsable.

La entidad cuenta desde hace años con iniciativas de educación financiera destinadas a todo tipo de públicos: desde talleres de finanzas básicas para colectivos vulnerables y estudiantes de ESO, impartidos por Voluntarios de "la Caixa", hasta el Programa AULA dirigido a accionistas minoristas.

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 como puedan ser: sesiones, charlas, conferencias, publicaciones en medios, participación en foros y cursos online para profesores, entre otros. Para los más pequeños, la entidad ofrece dos proyectos destacados:

-Finança't per als més menuts, en colaboración con el Campus de Ontinyent de la Universidad de Valencia, en el que los estudiantes de magisterio infantil acercan conocimientos financieros a los más pequeños.

-Proyecto de aula, actividades en aulas de primaria, basándose en los cuentos de la serie de educación financiera de Cadireta de Boga, editados por la Obra social de Caixa Ontinyent.

Caixa Pollença

Dentro de las actividades de educación financiera realizan conferencias, coloquios y debates en los que se explica

Proyectos con financiación propia

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. Entre los proyectos más importantes realizados en 2019 destacan: Encuentro Crece, programa destinado a la pequeña y mediana empresa; un programa de radio sobre economía social (IB3 Radio) y una mesa redonda titulada "Economía solidaria y finanzas éticas".

Ibercaja

La mayoría de las acciones de nuestro programa Finanzas Básicas se desarrollan en nuestros centros de Zaragoza, Aragón y Rioja, asumiendo como propios los gastos generados por la actividad.

Fundación mantiene la plataforma online aulaenred.ibercaja.es, con el doble objetivo de introducir la tecnología digital como herramienta de aprendizaje en las aulas y de proporcionar al profesorado recursos didácticos en diversas materias, como las humanidades, la ciencia, o la educación financiera, para contribuir a una educación de calidad. La web incluye ejercicios sobre finanzas, simulaciones y actividades divididos por etapas educativas que permiten fijar conceptos y conocimientos de una manera más práctica y visual. Aula en red es el complemento al trabajo del docente en el aula y un instrumento para acceder a una amplia oferta formativa que le permita actualizarse constantemente.

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 15 y 16 años en el ámbito de la educación financiera.

Liberbank

Durante 2019 algunos de sus programas propios más destacados fueron jornadas de educación financiera para jóvenes y mayores, así como en nuevas tecnologías (bitcoin y blockchain) impartidas en distintas universidades.

Liberbank ha firmado los acuerdos de colaboración con las instituciones para asumir su compromiso de emprender y abordar actividades relacionadas con la educación financiera especialmente de jóvenes, personas mayores y colectivos en riesgo de exclusión social.

Se trata de participar activamente en la sociedad, y ese es su compromiso, para crear conciencia y para que todos los ciudadanos seamos conscientes de la importancia de tener una cultura financiera suficiente que nos permita la toma de las mejores decisiones. Entre los programas propios más importantes figuran: programa de becas de formación y educación financiera para nuevos periodistas, conferencias en institutos y divulgación financiera en el medio rural.

Unicaja Banco y Fundación Unicaja (Proyecto Edufinet)

Realiza educación financiera a través del proyecto Edufinet. El objetivo de este proyecto es contribuir a la difusión de conocimientos relativos a la operatoria del sistema financiero y al fomento de la cultura financiera, con la convicción de que así se promueve una mayor transparencia, seguridad y responsabilidad en el desarrollo de las relaciones financieras entre los ciudadanos y los intermediarios financieros y, como consecuencia de lo anterior, una mayor eficiencia en los mercados financieros. Este proyecto se encuadra dentro de la iniciativa lanzada por la OCDE, la Comisión Europea y distintas instituciones nacionales e internacionales, tendente a la promoción de la educación financiera de los ciudadanos.

Fundación Caja Inmaculada

¿QUIÉNES SOMOS?

Fundación Caja Inmaculada se constituyó en 2013 como resultado de la transformación de la Caja de Ahorros de la Inmaculada de Aragón (CAI). Desarrolla sus actividades en Aragón y su finalidad es crear, fomentar y sostener obras sociales, especialmente para favorecer la asistencia e inclusión social de personas vulnerables o en riesgo de exclusión, así como impulsar el desarrollo económico, social y cultural de Aragón.

¿CÓMO ACTUAMOS?

Fundación Caja Inmaculada estructura su actividad en diferentes áreas como la ayuda asistencial, la enseñanza y la investigación, la cultura, el deporte, el patrimonio histórico-artístico y el medioambiente.

MISIÓN Y VALORES:



Colaboración y proximidad



Ayuda



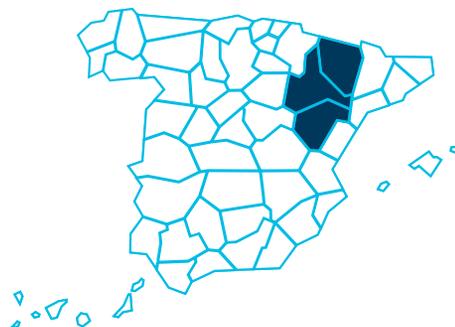
Solidaridad



Honestidad

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

Huesca, Teruel y Zaragoza.



PÚBLICO OBJETIVO:



Adultos



Colectivos Específicos:

- Personas en Riesgo de Exclusión Social
- Emprendedores

<https://www.fundacioncai.es/>

ACCIONES RELEVANTES 2019

Durante este año hemos continuado con la actividad de Economía básica dirigida a personas en situación de vulnerabilidad sociolaboral. Es el quinto año que impartimos esta formación. Cada programa es revisado y adaptado a las necesidades de las entidades con las que colaboramos. El objetivo es proporcionar a los asistentes conocimientos básicos de finanzas para que puedan gestionar sus recursos económicos. Además de este curso, y dentro del ámbito financiero, Fundación CAI también desarrolla jornadas y cursos a través de su Escuela de Negocios, que pretende dar apoyo al sector empresarial, especialmente a las pymes y autónomos, sector que representa el 99,9% del tejido empresarial de la comunidad.

COMPROMISOS 2020

Mantenemos el compromiso de impulsar el desarrollo socioeconómico de Aragón. La entidad permanece fiel a responder adecuadamente a las necesidades de la sociedad a la que se debe y por la que continuará trabajando en el futuro en proyectos e iniciativas que mejoren el desarrollo económico, social y cultural de Aragón.



Fundación Cajasol

¿QUIÉNES SOMOS?

Fundación Cajasol es una entidad sin ánimo de lucro que tiene como objetivo la realización de actividades, iniciativas y proyectos enmarcados dentro de sus cuatro grandes áreas de actuación: acción social, acción cultural, emprendimiento y formación; cubriendo las necesidades de todos los perfiles del público y de la sociedad en general, y en función de las demandas solicitadas por el entorno más cercano. Más de 3.000 actividades organizadas en nuestras sedes, a las que se suman todas las iniciativas que desarrollamos fuera de ellas, en colaboración con otras entidades.

¿CÓMO ACTUAMOS?

Fundación Cajasol tiene como objetivo que amplias capas de la población tengan unos conocimientos básicos financieros para tomar decisiones informadas en esta materia. Para ello apuesta por la formación con todos los medios a su alcance: talleres, seminarios, concursos, redes sociales...

MISIÓN Y VALORES:



Cultura



Acción social



Empresas y
Emprendimiento



Educación y Formación
para el empleo

ÁMBITO DE ACTUACIÓN

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



PÚBLICO OBJETIVO:



Infantil



Jóvenes



Adultos



Mayores



Colectivos Específicos:

- Personas en Riesgo de Exclusión Social
- Emprendedores

<https://fundacioncajasol.com/>

ACCIONES RELEVANTES 2019

Fundación Cajazol prestó especial atención a los escolares y estudiantes a través de talleres y actividades lúdicas que les introducen en las finanzas: “¿Te salen las cuentas?”, “Finanzas Aplicadas” y “Finanzas Divertidas”. Para hacer más amenas estas sesiones se han proyectado los vídeos realizados en 2018 sobre “Educación Financiera desde la Infancia”. A los adultos se les propuso sesiones presenciales desarrolladas por el Voluntariado de la Fundación Cajazol, con distintos temas financieros recogidos en “Finanzas Cotidianas”. En 2019 se han desarrollado nuevos temas: “¿Quién maneja mi dinero?” y “Las edades del Dinero”.

Son mensajes breves y trucos para la toma de decisiones diarias relacionadas con el dinero, que enlazan con la web de educación financiera de la Fundación Cajazol, www.tesalenlascuentas.org, donde se amplía la información.

Aprovechando el potencial de las redes sociales, la Fundación Cajazol lanzó en marzo de 2019 “Los Lunes Financieros”. Un trabajo de los miembros de su Programa de Voluntariado, para difundir la cultura financiera entre los usuarios y usuarias de Twitter y Facebook.

COMPROMISOS 2020

Continuar el fomento de la educación financiera, llegando a más personas con acuerdos con entidades o participando en proyectos pilotos, aportando nuestra experiencia y la de los voluntarios y voluntarias de la Fundación Cajazol dedicados a esta materia. Utilizar nuevos métodos de difusión y seguir insistiendo en redes sociales u otros canales con consejos financieros útiles. Todo ello se podrá seguir en la web:

www.tesalenlascuentas.org



07

Conclusiones



Conclusiones



- La segunda convocatoria del Programa Funcas Educa refuerza el compromiso de CECA y de Funcas con la educación financiera.
- Si los ciudadanos disponen de los conocimientos financieros precisos tomarán mejores decisiones y gestionarán de forma más eficaz sus recursos.
- Más allá del plano individual, uno de los objetivos de la educación financiera es alcanzar una sociedad más justa, equilibrada e inclusiva, coincidente con el marco de convivencia social que persiguen los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la Organización de las Naciones Unidas.
- CECA ha seguido impulsando la educación financiera en aquellas instituciones internacionales de las que es miembro.
- Para Funcas es esencial evaluar las iniciativas. Ha puesto en marcha un programa de ayudas para financiar proyectos que fomenten la investigación en educación financiera, con especial atención a la evaluación del impacto de programas, innovaciones e inclusión social.
- Las nueve entidades adheridas al Programa han desarrollado a lo largo de 2019 más de 2.500 iniciativas que han llegado a más de 25 millones de beneficiarios.
- El esfuerzo conjunto ha obtenido el reconocimiento del Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores, que han otorgado a CECA y a Funcas el premio 'Finanzas para Todos' a la Trayectoria en el Desarrollo del Plan de Educación Financiera.
- El impulso en el ámbito digital ha permitido llegar a más beneficiarios, ampliar el alcance geográfico y medir mejor la eficacia de los programas.
- La mitad de las actividades se han destinado a la infancia y la juventud, aunque es creciente el foco en las personas mayores.
- El 57,3% de la inversión se ha destinado a colectivos específicos, entre los que se incluyen emprendedores, personas en riesgo de exclusión y personas con necesidades especiales.
- Para 2020 está prevista la tercera edición del Programa, que dará continuidad a las actividades que ya se están realizando e iniciará otras nuevas.

Calle del Caballero de Gracia, 28
28013 Madrid

T. + 34 915 965 718

www.Funcas.es

www.reeducacionfinanciera.es





funcas
educa

ceca