

Recursos y herramientas sobre Educación Financiera

Dossier

En este dossier encontrarás las principales líneas de acción en materia de educación financiera en las que EsF está trabajando en distintos ámbitos: con jóvenes en las aulas, sesiones de emprendimiento, talleres dirigidos a mujeres, a mayores de 60...

Contacta con nosotras si quieres más información y no dudes en descargar los recursos que te presentamos.

Fundadores de la red Finantzaz Haratago en Euskadi



La red fue creada en 2019 tras el proceso de reflexión y publicación de la investigación

[“Repensando la educación financiera desde una perspectiva ética y parabancaria”](#).

Los **objetivos** de la red son:

- Fortalecer y visibilizar una plataforma de trabajo sobre Educación en Finanzas Éticas y Alternativa (jornadas de intercambio, exposiciones, charlas, sesiones...).
- Generar oportunidades y herramientas para la transformación de la educación financiera en Euskadi (generación recursos didácticos, crear grupos de trabajo centros escolares, establecer hojas de ruta...).
- Promover espacios de capacitación, reflexión y debate sobre las finanzas éticas y alternativas.

Todas las publicaciones y materiales publicados para los centros educativos pueden consultarse en el siguiente [enlace](#).

Las actividades más relevantes están disponibles en los siguientes enlaces: [vídeos](#) y [audios](#).

A continuación te presentamos algunas de las **actividades realizadas o en desarrollo**:

- En la actualidad estamos realizando una recogida de firmas para pedirle al Parlamento Vasco *¿Para cuándo una educación económica que dote al alumnado de herramientas y capacidades para comprender los impactos del sistema financiero sobre la sociedad y el planeta?* Toda la información en el siguiente [enlace](#).
- Los próximos 10 y 11 de Noviembre organizaremos en Bilbao las [IV Jornadas de la RedEFES](#)
- Se lanza el [juego de ESScape Box](#) para llevar las finanzas éticas al aula.
- Lanzamos el [premio Arcadi Oliveres](#) para el reconocimiento de las mejores propuestas pedagógicas sobre Finanzas Éticas.

- Del 24 al 26 de abril de 2023, desde la red Finantzaz Haratago organizamos el [II Foro Internacional por las Finanzas Éticas y Alternativas](#) en Bilbao y Donostia y a través de streaming. Aquí el [vídeo resumen](#).
- Presentamos un [poster en el VIII Congreso de Economía Feminista](#).
- Realizamos el [curso online de Finanzas Éticas](#) para el alumnado de la UPV/EHU
- Publicamos el [Diario del Buen Vivir: Un viaje de 12 meses para transformar tu entorno](#).

Más información de la red en el siguiente [enlace](#).

Estudiantes y profesorado comprometidos con la A2030 y los ODS

A lo largo del curso 2022-2023 junto a Fundación Finanzas Éticas se han realizado **talleres** sobre finanzas éticas en el marco del proyecto “Estudiantes y profesorado comprometidos con la A2030 y los ODS” en los que se han trabajado el desarrollo sostenible, los derechos humanos y los valores de la Unión Europea con el fin de avanzar hacia un modelo económico alineado con la Agenda 2030 y los ODS. Durante el curso 2023-2024 continuaremos trabajando en institutos de secundaria y formación profesional difundiendo un modelo económico equitativo y sostenible basado en los valores del desarrollo sostenible y los derechos humanos incluyendo talleres y módulos vinculados a las Finanzas Éticas.

También se han realizado **materiales teóricos y recursos** para trabajar en el aula, el [Cine Foro](#) “La otra actualidad” y un [curso online](#) para profesorado de IES y FP, organizado junto a UNED Tudela, Fundación Fiare y FUHEM cuya segunda edición está actualmente teniendo lugar en el que se incluye un módulo sobre finanzas éticas, *Economía y finanzas éticas: otras finanzas para otra economía*.

A lo largo de los dos últimos años se han generado algunos recursos para trabajar en el aula: [Buscando financiación... ¿ética?](#), [Juego de cartas: descubriendo la banca ética](#), [¿De dónde vienen las finanzas éticas?](#)

En los próximos meses se irán incluyendo más materiales en el [repositorio de materiales](#).

Educación financiera y ESS para consolidación de empresas de Economía Social

Para construir una economía más justa se necesitan más entidades y personas que la pongan en práctica día a día. Las empresas que conforman la Economía Social y Solidaria son un buen ejemplo de ello. Es ampliamente conocido que estas entidades son impulsoras de la implantación y aterrizaje de la Agenda 2030 en los territorios. Todo ello se puede observar en los datos que estas entidades presentan en los procesos de auditoría social.

Este año 2023 en EsF apostamos por el fortalecimiento y consolidación de las empresas de Economía Social y Economía Social y Solidaria. A primeros de año lanzamos una pequeña encuesta para conocer las necesidades dentro de estas empresas y colectivos y fruto de esta, hemos diseñado una programación formativa adaptada a la realidad actual del sector. En el que las finanzas éticas y la correcta gestión y planificación en finanzas han de ser clave.

Fomento de finanzas éticas

Introducimos el concepto de las finanzas éticas y sus herramientas dentro del **Seminario: Laboratorio de acciones innovadoras para la juventud emprendedora: "Las finanzas éticas como herramienta de financiación para los emprendimientos de la Economía social y solidaria"**.



Presentamos alternativas de financiación, desde lo práctico poniendo en contacto a las entidades financieras éticas con las personas emprendedoras.

El objetivo del encuentro fue dar a conocer y promocionar las finanzas éticas como una herramienta de transformación social y que las participantes puedan presentar sus proyectos de emprendimiento y recibir un feedback.

El diseño de este espacio se planteó de manera participativa, por lo que tuvimos en cuenta la opinión de las participantes, a través de una encuesta. A partir de

los resultados, diseñamos el Seminario en formato virtual y se abordó la innovación social desde la perspectiva de las finanzas éticas.

Se contó con la participación de entidades referentes de la financiación ética y de la economía social: Fundación Finanzas Éticas, Coop57, Proyecto JAK y E-Social Hub. [Aquí la presentación de la actividad.](#)

#Impulsing Financia, un networking diferente

Esta nueva edición de networking, IMPULSING FINANCIÁ, fue una jornada dedicada a profundizar en la **financiación como herramienta** para lograr crear, fortalecer y escalar las empresas y proyectos sociales. Desde las entidades financieras presentaron las diferentes alternativas existentes y productos de financiación hacia iniciativas con impacto positivo en la comunidad y de transformación social. Las empresas de economía social, proyectos de emprendimiento social, ONGs, fundaciones y movimientos sociales presentaron sus proyectos y recibieron un feedback de las entidades financieras, en el que se simuló una ronda de financiación.



#IMPULSING_FINANCIA

Un networking diferente para encontrar la financiación adecuada en proyectos de economía social, de emprendimiento social y del tercer sector.

1 diciembre | 10:00 a 13:30 horas
Espacio de coworking Luz Vallecas
C/ Melquiades Bencinto, 7

Necesario inscripción previa.
ess.formacion@ecosfron.org

Entidades participantes:



Las entidades que estuvieron presentes fueron:

[ENISA](#), [Fundación Daniel y Nina Carasso](#), [Coop57](#), [Fiare Banca Ética](#), [Fundación Finanzas Éticas](#), [SpainNab](#), [Triodos](#) y [Fondo Calala](#).

Tuvo lugar el 1 de diciembre a las 10.00 a 13.30 horas en el espacio de [coworking Luz Vallecas](#) en Madrid.

Proyecto YOU'conomy: Youth-led initiative for Ethical Finance

subvencionado por la Unión Europea dentro del programa Erasmus+ -Acción KA220-YOU – Cooperation partnerships in youth

El objetivo de este proyecto ha sido el de incentivar el activismo en las finanzas éticas como herramienta para el cambio social entre la juventud europea.

Para ello, hemos generado un [curso online de acceso gratuito](#) compuesto por 4 módulos:

1. Marco general de las finanzas éticas
2. Monedas alternativas
3. Empoderamiento colectivo
4. Activismo juvenil - herramientas



Para crear un contenido que fuese atractivo para la juventud, coorganizamos el [Programa Piloto de Barcelona](#) del 6 al 10 de febrero de 2023 donde compartimos conocimientos y experiencias sobre la Economía Social y Solidaria y las Finanzas Éticas, con jóvenes de Europa propuestos por las organizaciones participantes y con el personal técnico de dichas organizaciones

Enmarcado en este proyecto y como evento final del mismo, participamos en [el Día Europeo de las Finanzas Éticas](#) que tuvo lugar en Oporto el 22 de junio. En el mismo tuvimos la oportunidad de aprender e intercambiar conocimientos con grandes personalidades de Portugal y España ligadas a las Finanzas Éticas y la Economía Social y Solidaria como; Luciane Lucas dos Santos, Sandra Silvestre, Jordi Estivill, Miguel Hirota...

En este proyecto hemos trabajado junto con entidades de la Economía social y de las finanzas éticas, portuguesas [APDES](#) y [ANIMAR](#) . La española [Fundación Finanzas Éticas](#). La organización griega [DOCK SYNERGATIKOS XOROS KOINONIKIS KAI ALLILEGGYAS OIKONOMIAS](#). La entidad italiana [Associazione Roma Respira](#). Y la red europea [RIPESS Europe](#).

Talleres de Educación financiera crítica para mujeres



A lo largo de todo el año, realizamos talleres de educación financiera crítica dirigidos a mujeres. Las temáticas son, fundamentalmente dos:

- Conceptos financieros básicos (tarjetas, créditos, tipos de cuentas...), realización de un presupuesto, diferencias entre consumo ahorro e inversión y defensa de los derechos de los clientes bancarios.
- Banca ética e inversiones sostenibles.

Se realizan en colaboración con los Espacios de Igualdad de Madrid y otras asociaciones y organizaciones que trabajan con mujeres.

Complementando a los talleres, se encuentran disponibles las siguientes [infografías](#).

Talleres de Educación y Salud Financiera en Secundaria

Se trata de charlas-taller en las que se dan conocer al alumnado el concepto de Educación Financiera, consumo, ahorro e inversión, así como su relación con nuestro día a día y nuestra salud. Se persigue que el alumnado se plantee el valor del dinero, cómo obtenerlo, cómo gastarlo de manera responsable y los riesgos que entraña una inversión. Incluye conceptos como renta disponible, impuestos, inflación, formas de pago, endeudamiento, rentabilidad, riesgos, criptoactivos, etc.

Laboratorio de Fondos ISR

El [Laboratorio de fondos ISR de EsF](#) es una plataforma de consulta de información sobre fondos y vehículos de inversión españoles que siguen criterios de sostenibilidad o ASG (Ambiental, Social y de Gobierno Corporativo), que busca acercar las finanzas sostenibles a la ciudadanía, haciendo comprensible al pequeño inversor cuestiones básicas para poder invertir con criterios extra-financieros.

En la plataforma se puede consultar información sobre los criterios de exclusión, valoración, ODS, artículo SFDR, cobertura de su cartera, así como la composición de su comité ISR. Además, se muestra la valoración de calidad que le otorga EsF, resultado de un completo análisis del fondo que incluye aspectos ASG, información utilizada,

estrategia ISR, controles de las inversiones, medición del impacto generado o transparencia, entre otros.



Los datos disponibles fueron actualizados a 30 de junio de 2022.

Para datos consolidados, se puede consultar el estudio: [Estado del sector español de la ISR. Año 2022.](#)

Proyecto Econos: Finanzas para mayores

Este proyecto tiene el objetivo de mejorar la calidad de vida de nuestros mayores en su relación con el ámbito financiero. Para ello, contempla diversas actividades y herramientas, que les permitan alcanzar conocimientos básicos suficientes para poder desenvolverse de manera independiente en el manejo cotidiano de sus finanzas, ganar confianza en ellos mismos para la toma de decisiones, y ser capaces de manejar herramientas con las que realizar sus operaciones a través de la banca online.

Con este objetivo, se combinan sesiones presenciales formativas con materiales audiovisuales para reforzar los contenidos, con un elemento innovador respecto a otras formaciones: la disposición de una [interfaz](#) que simula operaciones bancarias a través de la cual aprenden cómo realizar operaciones bancarias básicas a través de dispositivos digitales.



Más información en el siguiente [enlace](#).

Observatorio de Cuentas de Pago Básicas

En 2021 nació el Observatorio de Cuentas de Pago Básicas promovido por la Fundación de Familias Monoparentales Isadora Duncan y EsF, con el objetivo de informar sobre su existencia y la obligación legal de las entidades financieras de ofrecer dicho producto y los requisitos para solicitarlas.

Más información en el siguiente [enlace](#).



Para conocer mejor las acciones de Economistas sin Fronteras realizadas en años anteriores, pueden consultarse nuestras [memorias de actividades](#).