

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 descargarte 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...).
- Todas las publicaciones y materiales publicados para los centros educativos pueden consultarse en el siguiente [enlace](#). Destacamos el [juego de ESScape Box](#) para llevar las finanzas éticas al aula.
- Promover espacios de capacitación, reflexión y debate sobre las finanzas éticas y alternativas.

Los pasados 10 y 11 de noviembre organizamos en Bilbao las [IV Jornadas de la RedEFES](#). Durante el encuentro, se analizó el contexto de la enseñanza de la economía y el emprendimiento en el sistema educativo, y se compartieron alternativas para una educación económica, financiera y emprendedora crítica.

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

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

Las personas y el planeta en el centro

Bajo el paraguas del proyecto homónimo a este título, hemos desarrollado en el curso 2023-2024 junto a Fundación Finanzas Éticas, talleres sobre finanzas éticas donde trabajamos sobre desarrollo sostenible, derechos humanos y valores de la Unión Europea. Este proyecto se ha llevado a cabo 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 continuamos con el [Cine Foro](#) “La otra actualidad”, que en su vigésimo cuarta edición, celebrada durante el mes de noviembre de 2023, contó con la proyección de la película documental “RobinBank”, en cuyo posterior debate pudimos conversar sobre el papel de los bancos en la sociedad, el problema que supone la financiarización de la economía y las alternativas de banca ética existentes.

Próximamente, el **10 de diciembre en Bilbao**, proyectaremos la película “Un Nuevo Mundo”, en colaboración con el [cineclub FAS](#) y el [Colegio Vasco de Economistas](#). Tras la proyección habrá un debate sobre las prácticas deshumanizadoras de grandes empresas que priorizan el interés de los accionistas frente al de sus trabajadores e incluso del propio proyecto empresarial.

Otra de las actividades relacionadas con la educación financiera y las finanzas éticas, es el [curso online](#) para profesorado de IES y FP, *#DesafiandoLaCrisis: por una economía que ponga la vida en el centro III*, organizado junto a UNED Tudela y Fundación Finanzas Éticas, cuya tercera edición se da actualmente. En dicho curso 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 sobre educación financiera y finanzas éticas y que hemos recopilado en [El maletín de las finanzas éticas y alternativas](#). En dicho maletín se pueden encontrar recursos como Situaciones de Aprendizaje, fichas para trabajar en el aula, manual de materiales didácticos y muchos recursos más del que queremos destacar [este vídeo sobre Finanzas Éticas y Solidarias](#)

Educación financiera y ESS para consolidación de empresas de Economía Social

Para construir una economía justa se necesitan 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 [auditoria social de la Red de Economía Alternativa y Solidaria \(REAS\)](#)

Este año 2023-24 desde EsF apostamos por el apoyo, acompañamiento y consolidación de las empresas de Economía Social y Economía Social y Solidaria, una de las líneas es la financiación y para ello es indispensable dar a conocer las finanzas éticas como alternativa.

En octubre de 2024 se realizará en Euskadi un encuentro dentro del programa de intercambio de experiencias norte-sur en Economía Social y Solidaria donde dos personas trabajadoras de la Fundación Maquita (Perú) nos hablarán sobre el impacto transformador del Comercio Justo en sus comunidades, sobre el estrecho vínculo con las Finanzas Éticas y la relevancia de nuestras decisiones de consumo.

Promoción de las finanzas éticas.

Introducimos el concepto de las finanzas éticas y las presentamos como una alternativa de financiación dentro de nuestras **Comunidades de emprendizaje social (#CEPS)**:

Fuentes de financiación para la Economía social.



Durante este encuentro realizamos una introducción de qué son las finanzas éticas y respondemos a las principales dudas sobre financiación. También, se presentan cuáles son los requisitos que se necesitan cumplir, qué se debe conocer de la iniciativa emprendedora, cómo calcular la financiación inicial, entre otras.

En la segunda parte de la sesión contamos con [Fundación Finanzas Éticas](#) y [FONREDESS](#), entidades de referencia en la financiación de proyectos de la Economía Social, quienes nos contaron sus productos, servicios y principales características. Como así consejos al momento de solicitar financiación. También participaron las compañeras de [La Villana de ValleKas](#), que nos presentaron su experiencia de financiación mediante crowdfunding, utilizando la plataforma [Goteo](#).

Por lo tanto, el objetivo en este tipo de encuentros es presentar alternativas de financiación, desde lo práctico poniendo en contacto a las entidades financieras éticas con las personas emprendedoras y promocionar las finanzas éticas como una herramienta de transformación social.

Aquí podéis encontrar los materiales de la sesión:

- [Fundación Finanzas éticas](#)
- [Fonredess](#)

Programa de integración emprendedora (PIE): Introducción a las fuentes alternativas de financiación



El PIE es un seminario que se realiza en IES/FP en el marco del proyecto “Laboratorio de acciones emprendedoras para la juventud” el cual permite acercar experiencias reales a las aulas. En cada encuentro se abordan diferentes temáticas relacionadas con las iniciativas de emprendimiento, como: gestión de las personas, comunicación, fiscalidad, entre otras. Las sesiones se encuentran dinamizadas por EsF junto a la participación de un proyecto o entidad experta del tema a trabajar.

Una de las sesiones del PIE a lo largo del 2023 fue **fuentes de financiación alternativa**. Durante esta jornada se contó con la Fundación Finanzas Éticas, con la que

conversamos sobre fuentes alternativas de financiación y los requisitos que deben cumplir los proyectos para poder acceder a este tipo de fondos.

Posteriormente a la presentación de la compañera de la Fundación, existió un turno de preguntas y debate, lo que permitió solventar dudas y bajar en lo concreto a través de experiencias reales, como las finanzas éticas pueden ser una herramienta de transformación social a partir de su aplicación en lo cotidiano.

#Impulsing Financia, un networking diferente

En la [IV edición del networking, IMPULSING FINANCIA](#), que tiene por objetivo juntar a las entidades financieras de la economía social y la red de empresas y colectivos de



la economía social, economía social y solidaria y tercer sector para conocer nuestro ecosistema financiero y sus oportunidades.

El Impulsing Financia nos permite profundizar en la financiación como herramienta para crear y escalar las iniciativas sociales.

En esta última edición, se incorporaron novedades:

- Conversatorio: “*Todo lo que debiste saber sobre financiación y nunca te atreviste a preguntar*”, dinamizada por ENISA.
- Ronda de financiación con entidades financieras
- Feria de entidades financieras

En el encuentro nos propusimos dar a conocer diferentes posibilidades y alternativas existentes: dificultades y casos reales de la financiación alternativa.

Durante la jornada, las iniciativas emprendedoras tuvieron la oportunidad de exponer sus proyectos y recibir feedback por parte de personas expertas trabajadoras en entidades financieras. Es decir, se realizó una dinámica de simulación de ronda de financiación en la cual participaron más de 30 proyectos. También, se generó un espacio de intercambio entre los proyectos presentes de la Economía social y solidaria.

Las entidades que estuvieron presentes fueron: [Fundación Finanzas Éticas](#), [Fondo Dalia](#), [La Bolsa Social](#), [Triodos Bank](#), [Fiare](#), [Coop57](#) y [Enisa](#).

La jornada, tuvo lugar el 14 de noviembre en el [International Lab](#) de Madrid.

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](#).

En Euskadi, el año pasado realizamos una primera edición del curso [“Finanzas, ¿nosotras?”](#) en la Casa de Mujeres de Basauri. En el curso de 12 horas se trabajaron temas como:

- Mi relación con el dinero y los bancos
- Los bancos y el sistema financiero actual
- Herramientas de planificación financiera
- Principales productos y servicios bancarios: cuentas de pago, ahorro, hipotecas, préstamos, inversiones
- Derechos como consumidora
- Las finanzas éticas para la transformación social

Tras la buena acogida de este curso, este año se impartirá una nueva edición en noviembre de 2024 en la Casa de Mujeres de Muskiz, y en marzo de 2025 de nuevo en Marienea, Basauri.

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 31 de octubre de 2023.

Para datos consolidados, se puede consultar el estudio: [Estado del sector español de la ISR. Año 2023](#).

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](#).

Materiales educativos



Desde Economistas sin Fronteras hemos elaborado un póster y un tríptico para utilizar en las aulas, donde se recogen algunos de los conceptos más relevantes en materia de consumo, ahorro e inversión.

Ambos están accesibles para su descarga en el siguiente [enlace](#).

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