

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.

Fundadoras 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.

Durante el curso pasado realizamos [varios talleres](#) para presentar las finanzas éticas al alumnado de bachiller y formación profesional de Euskadi con el juego de ESScape box, que tuvo muy buena acogida por parte tanto de estudiantes como de profes por su metodología de aprendizaje ligada al juego.

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 2024-2025 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 llevó a cabo 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.

En el marco del mismo tuvo lugar el [Cine Foro](#) “La otra actualidad”, que en su vigésimo quinta edición, celebrada desde el 24 de octubre hasta el 28 de noviembre de 2025, contó con la proyección de la película “Golpe a Wall Street”, en cuyo posterior debate pudimos conversar sobre la financiarización de la economía, las nuevas herramientas diseñadas para la obtención de plusvalías y la importancia de la organización ciudadana como contrapoder frente a las élites económicas por ejemplo a través de la promoción de la banca ética.

El cierre al proyecto lo pusieron las **V Jornadas Estatales para profesorado de IES/FP de la Red por la Educación en las Finanzas Éticas y Solidarias** ([RedEFES](#)) que tuvieron lugar el 17 y 18 de enero en Madrid. Las jornadas fueron un éxito, tanto de asistencia, como de contenidos trabajados y redes creadas. Participaron más de 70 docentes de secundaria, bachillerato y FP de todo el territorio del Estado. Con estos encuentros queremos fomentar un espacio para compartir saberes y reflexionar sobre el modelo económico que se enseña en las aulas y el cómo se hace. En [esta entrada web](#) se muestra un breve resumen de lo acontecido y se muestran los materiales audiovisuales generados sobre las ponencias y las mesas de experiencias que se desarrollaron durante estos dos días. Destacar que durante las jornadas se presentaron los proyectos ganadores [3ª edición Premio Arcadi Oliveres \(2023-2024\)](#) y que tuvo lugar un taller específico sobre Finanzas éticas impartido por la RedEFES.

Recursos para docentes de IES/FP

A lo largo de los 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.

Educación financiera y ESS para consolidación de empresas de Economía Social

Desde Economistas sin Fronteras (EsF), entendemos que la construcción de una economía justa requiere no solo voluntad, sino herramientas concretas que fortalezcan a las entidades que la impulsan. Por ello, participamos cada año en el proceso de [Auditoría Social de la Red de Economía Alternativa y Solidaria \(REAS\)](#), un ejercicio de transparencia y compromiso con los valores de la Economía Social y Solidaria (ESS).

Como bien señala la campaña de la Auditoría Social: *“En estos tiempos de greenwashing y lavado de imagen empresarial, la transparencia es una virtud que debemos celebrar con orgullo. La Economía Solidaria es un referente en este sentido, y por eso no tenemos que maquillar ni esconder resultados; #NosMostramosComoSomos.”*

En este marco, para el período 2024-2025, en EsF apostamos firmemente por el apoyo, acompañamiento y consolidación de las empresas de la Economía Social y Solidaria. Una de nuestras principales líneas de trabajo es la financiación alternativa, porque consideramos que, sin acceso a mecanismos de financiación éticos, transparentes y coherentes con los valores de la ESS, no es posible avanzar hacia modelos económicos verdaderamente transformadores.

Por eso, promovemos la educación financiera crítica y la difusión de las finanzas éticas como una herramienta clave para que las entidades de la ESS puedan desarrollarse con autonomía y coherencia.

En octubre de 2024 se realizó 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 hablaron 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 colaboraciones con los centros formativos, entidades del tercer sector y en proyectos formativos de mujeres como es la Escuela de Juana Millán.

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.

Estos talleres, cuentan con una parte teórica y posteriormente práctica en la que se cuentan experiencias reales tanto del funcionamiento de las entidades financieras éticas, como entidades que hayan accedido a financiación.

Son sesiones dinamizadas por personas trabajadoras de Economistas sin Fronteras y en ocasiones se puede contar con la ponencia de las mismas entidades financieras o con experiencias reales que han solicitado financiación.

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.



Durante el curso 2024- 2025 se desarrollaron las siguientes sesiones:

- **Alternativas de financiación y finanzas éticas** que hicimos en el IES Rey Fernando VI en San Fernando de Henares el 18, 20 y 26 de febrero de 2025
- **Sesiones de Alternativas de Financiación** en el curso de Inmersión

de la Escuela de Juana Millán.

El formato de estas sesiones puede ser: online/presencial

Aquí podéis encontrar los materiales de la sesión:

- [Presentación de talleres](#) IES/FP
- [Taller de CEPS Alternativas de Financiación](#)

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 2024-25 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.

Estas sesiones se realizan en formato presencial, en centros educativos. Al menos se realiza una por curso escolar.

[Aquí se puede consultar material de la sesión.](#)

#Impulsing Financia, un networking diferente

En la V edición del networking, IMPULSING FINANCIA, 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, continuamos con las siguientes actividades:

- Conversatorio: “Realizar un plan económico financiero”, dinamizada por Fundación Finanzas Éticas.
- Ronda de financiación con entidades financieras
- Feria de entidades: espacio de acercamiento a diferentes entidades financieras y de apoyo a la creación de empresas desde la economía social. Algunas de las entidades que estuvieron presentes fueron: Escuela de emprendedoras Juana Millán, Mercado social de Madrid, Nantik Lum, Fundación Tomillo, entre otras.

En el encuentro nos propusimos dar a conocer cómo es la realización de un plan económico financiero, con el objetivo a que las personas asistentes (emprendedores/ras) pierdan el miedo al momento de enfrentarse a ello y para qué conozcan qué es a lo que tienen que responder al momento de solicitar financiación.

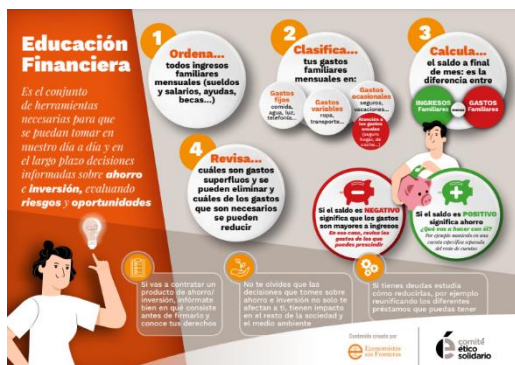
Durante la jornada, las iniciativas emprendedoras tuvieron la oportunidad de exponer sus proyectos y recibir feedback por parte de personas expertas trabajadoras en entidades financieras. Es decir, se realizó una dinámica de simulación de ronda de financiación en la cual participaron más de 25 proyectos. 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](#), [Fiare](#), [Coop57](#), [GOTEO](#) y [Enisa](#).

La jornada, tuvo lugar el 15 de noviembre en el [International Lab](#) de Madrid.

Posteriormente se compartió lo sucedido y los materiales presentados, en el grupo de trabajo de la plataforma [El Nido](#). Este grupo fue creado con el objetivo de la difusión de las distintas fuentes de financiación para las entidades de la Economía Social y Economía Social y solidaria, desde ayudas, subvenciones, premios, información de entidades financieras, entre otras.

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.

En Euskadi, realizamos el curso [“Las cuentas claras”](#) en colaboración con el área de igualdad del Ayuntamiento de Muskiz y en marzo de 2025 llevamos a cabo la segunda edición del curso [“Finanzas, ¿nosotras?”](#) en la Casa de Mujeres de Basauri. Estos cursos contemplan un itinerario formativo de 10 horas que incluye los siguientes temas:

- 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

Para los próximos meses están ya previsto la impartición de nuevos cursos en Elorrio y Durango, en colaboración con las casas de mujeres de dichos ayuntamientos.

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 agosto de 2024.

Para datos consolidados, se puede consultar el estudio: [Estado del sector español de la ISR. Año 2024.](#)

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](#).

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