



voluntare
red de voluntariado corporativo

GRUPOS DE TRABAJO
EN VOLUNTARIADO
CORPORATIVO

El Voluntariado Corporativo en el sector financiero: buenas prácticas en programas de educación financiera

Grupo de trabajo liderado por:

IEF
INSTITUTO DE ESTUDIOS FINANCIEROS



GRUPOS DE TRABAJO EN VOLUNTARIADO CORPORATIVO

El Voluntariado Corporativo en el sector financiero: buenas prácticas en programas de educación financiera

En el ámbito financiero, la Responsabilidad Social se extiende a la sociedad a través de la transmisión de conceptos básicos financieros que empoderan a los ciudadanos.

Grupo de trabajo liderado por:



El presente documento se encuentra protegido bajo una Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial 4.0 Internacional. El contenido del informe puede ser reutilizado y divulgado por cualquier medio siempre y cuando se cite la fuente (Voluntare - www.voluntare.org) y se indique si se han realizado cambios sobre el documento original. No está permitido el uso de cualquier información recogida en este informe para fines comerciales.

Presente edición: Noviembre 2017

Coordinación: Voluntare (www.voluntare.org)

Diseño y maquetación: Selenus (www.selenus.es)

ÍNDICE

PRESENTACIÓN	2
» Contexto y objetivos	3
» Composición del Grupo de Trabajo	5
» Metodología	7
INTRODUCCIÓN	
¿Por qué se implementan programas de Voluntariado Corporativo en Educación Financiera?	6
DEBATES DEL GRUPO DE TRABAJO	8
» Debate 1: Características de una buena práctica de Voluntariado Corporativo en programas de Educación Financiera	10
» Debate 2: Público objetivo de la Educación Financiera	14
» Debate 3: Competencias y habilidades del voluntario corporativo: previas y adquiridas	15
» Debate 4: Contenidos de la Educación Financiera	18
QUIÉNES SOMOS	20
» Anexo I: Resultados de la encuesta previa del Grupo de Trabajo	24
» Anexo II: Fichero de recopilación de Buenas Prácticas	26



Presentación del Grupo de Trabajo

De acuerdo al Observatorio de la Responsabilidad Corporativa, la **Responsabilidad Social Corporativa** es una forma de dirigir las empresas basada en la gestión de los impactos que su actividad genera sobre sus clientes, empleados, accionistas, comunidades locales, medioambiente y sobre la sociedad en general. En el ámbito financiero esa responsabilidad se extiende a la sociedad a través de la transmisión de conceptos básicos financieros. Una persona informada tomará decisiones conscientes respecto a sus finanzas y será más exigente con el sector, promoviendo así una continua mejora en cuanto a eficiencia y competitividad.

CONTEXTO Y OBJETIVOS

Los proyectos de Educación Financiera a través del Voluntariado Corporativo son una importante herramienta para implementar la responsabilidad social corporativa (RSC) de cualquier empresa a la vez que un acto de compromiso con la sociedad, por parte de la entidad y de sus profesionales.

Pero ¿cómo se articula un proyecto de educación financiera?, ¿a qué público dirigir estos programas?, ¿debe prevalecer la marca de una única entidad promotora?, ¿qué podemos enseñar?

A través de la Red Voluntare diferentes empresas del sector financiero se han reunido para debatir sobre las características y límites de la educación

financiera a través de programas de voluntariado corporativo, con los objetivos de:

- » Definir las características de las buenas prácticas de voluntariado en proyectos de Educación Financiera del sector.
- » Detectar las buenas prácticas ya existentes y las potenciales vías de desarrollo del voluntariado en este campo.
- » Identificar las competencias y habilidades que puede desarrollar el empleado voluntario a través de los proyectos de voluntariado en educación financiera.

COMPOSICIÓN DEL GRUPO DE TRABAJO

Participantes

Líder:



Empresas y organizaciones participantes:



arquia banca



bankinter.





Una persona informada tomará decisiones financieras conscientes y será más exigente con el sector, promoviendo una mejora continua.

METODOLOGÍA

La Red Voluntare y el Instituto de Estudios Financieros (en adelante, IEF) han desarrollado un documento de partida con los objetivos del Grupo de trabajo y el contexto actual del Voluntariado Corporativo en el ámbito de la Educación Financiera para presentarlo a los miembros de la red Voluntare interesados en participar y aportar al grupo de trabajo su experiencia y *expertise* en este ámbito.

Además, para enriquecer el contenido, el grupo de trabajo se ha abierto a otras empresas del sector financiero colaboradoras del IEF y de la red de Voluntare. Es más, la participación en el grupo ha estado abierta en todo momento a la incorporación de nuevas entidades interesadas.

Estructura del grupo de trabajo:

Los participantes confirmados desde el inicio recibieron una encuesta previa que tenía por objetivo establecer un punto de partida común entre los participantes. (ANEXO 1)

A partir de esta encuesta previa y de una primera reunión presencial de los participantes, el grupo estableció cuatro debates prioritarios

sobre las características, límites y buenas prácticas de la educación financiera:

1. Características de una buena práctica de Voluntariado Corporativo en Programas de Educación Financiera.
2. Público objetivo de la educación financiera.
3. Competencias y habilidades del voluntario corporativo: previas y adquiridas.
4. Contenidos de la Educación Financiera.

Estos debates, con sus correspondientes preguntas complementarias, se han trabajado a partir de dinámicas *online* y *offline*.

Con respecto a la recopilación de buenas prácticas se ha elaborado a partir de un formulario unificado (ANEXO 2).

Cabe destacar que el inicio del grupo de trabajo, el 27 de marzo de 2017, coincidió con el inicio de la *Global Money Week*, un evento internacional de promoción de la educación financiera para el conjunto de la sociedad y, especialmente, para los jóvenes.



Introducción

¿POR QUÉ SE IMPLEMENTAN PROGRAMAS DE VOLUNTARIADO CORPORATIVO EN EDUCACIÓN FINANCIERA?

La fuerte crisis económica sufrida desde 2007 ha provocado una revisión de la Directiva Europea sobre Mercados e instrumentos financieros. La directiva MiFID II, que entrará en vigor el 3 de enero de 2018, tiene por objetivo promover un sistema financiero más seguro, responsable y transparente, así como situar la defensa de los derechos del consumidor como eje central de cualquier actuación comercial, informativa o de asesoramiento en el sector financiero.



La normativa europea camina hacia un sistema financiero que sitúa la defensa de los derechos del consumidor como eje central.

Más allá de la obligatoriedad de cumplir esta importante normativa europea, las empresas del sector financiero tienen una responsabilidad frente a la ciudadanía en general, especialmente hacia los colectivos más vulnerables. Por ello, deben desarrollar programas de educación financiera que faciliten la adquisición de competencias básicas, la comprensión y descodificación de términos financieros. El objetivo es posibilitar la toma de decisiones informadas a la hora de contratar productos y servicios y que potencien la confianza y la seguridad como prevención de futuros riesgos.

Quienes mejor pueden explicar conceptos financieros básicos al conjunto de la sociedad y quienes, por su experiencia profesional, están mejor capacitados para ofrecer herramientas que faciliten una buena gestión y planificación financiera en el ámbito personal y familiar son los trabajadores y trabajadoras del sector.



Los trabajadores del sector son las personas mejor capacitadas para explicar conceptos básicos al conjunto de la sociedad.



Un proyecto de Educación Financiera tiene diferentes objetivos para con los beneficiarios que participan en el proyecto y para los voluntarios que lo llevan a cabo. Con respecto a los beneficiarios, lo que se persigue es:

- » Ofrecer formación en las áreas que abarca el conocimiento financiero básico.
- » Dar a conocer las claves necesarias para una gestión responsable del dinero y potenciar las habilidades financieras, tanto personales como familiares.
- » Provocar su reflexión sobre los impactos que sus decisiones financieras pueden tener en su vida, en la de sus familiares y en la sociedad en general.
- » Promover la ponderación de las consecuencias financieras en sus decisiones del día a día.
- » Informar de los derechos y responsabilidades de los ciudadanos en relación al uso del dinero.
- » Familiarizarles con los recursos, productos y servicios financieros.



A partir de estas premisas, pasamos a trabajar los diferentes debates, sobre cuatro temáticas y en torno a estas cuestiones previas:

Características de una buena práctica de Voluntariado Corporativo en Programas de Educación Financiera.

DEBATE 1

- » ¿Cuáles son los beneficios de una acción de voluntariado en educación financiera promovida por diversas entidades del sector respecto a las acciones propias de cada entidad?
- » ¿Qué elementos son esenciales para diferenciar claramente la acción de voluntariado corporativo de la actividad comercial de la propia entidad financiera?
- » ¿Cómo podemos visibilizar y rentabilizar la acción de voluntariado corporativo si presentamos una iniciativa junto a entidades competidoras?

Público objetivo de la educación financiera.

DEBATE 2

- » ¿Qué otro tipo de iniciativas de educación financiera, además de las de índole formativa, pueden organizarse con los diferentes públicos objetivos?

Competencias y habilidades del voluntario corporativo: previas y adquiridas.

DEBATE 3

- » ¿Pueden todos los empleados de la empresa realizar acciones de voluntariado en educación financiera?
- » ¿Qué habilidades previas debe tener el empleado para participar en este tipo de proyectos?
- » ¿Debe diseñarse la acción de voluntariado en función de las habilidades que se desarrollan directamente relacionadas con el puesto de trabajo?
- » ¿Qué habilidades se desarrollan en las acciones de Voluntariado Corporativo en Educación Financiera?
- » ¿Cómo identificamos las competencias desarrolladas?

Competencias y habilidades del voluntario corporativo: previas y adquiridas.

DEBATE 4

- » ¿Las necesidades de cada colectivo van siempre unidas a un producto financiero según la fase del ciclo vital en el que se encuentre?
- » ¿Podemos educar a pensar desligando la educación financiera de los diferentes productos financieros?
- » ¿Cuál es el límite de los contenidos de educación financiera?



Debates del Grupo de Trabajo

1/

CARACTERÍSTICAS DE UNA BUENA PRÁCTICA DE VOLUNTARIADO CORPORATIVO EN PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA (DEBATE 1)

Estos son los pros y contras planteados por el grupo de trabajo Voluntare en relación a dos escenarios distintos: implementar un programa de Voluntariado Corporativo centrado en la educación financiera por parte de varias empresas del sector o, en otro caso, presentar la propuesta de manera individual.

Pros de un proyecto conjunto de Voluntariado Corporativo en Educación Financiera por parte de entidades, a priori, competidoras:

- » Facilita la participación de instituciones públicas.
- » Es más fácil acceder a entidades sociales beneficiarias y a centros escolares.
- » Cumple con las guías de la OCDE y con el código de buenas prácticas del Plan de Educación Financiera.
- » Distintas visiones enriquecen el proyecto final.
- » Lo más importante: queda claro que el objetivo es mejorar la educación financiera de la

sociedad y no otro. Es decir, facilita la distinción entre la acción de Voluntariado Corporativo y la actividad comercial de la marca, que representa la principal preocupación a la hora de implementar estos programas.

• Beneficios asociados a los programas de Voluntariado Corporativo, por ejemplo:

- Desarrollo de competencias.
- Salario "emocional".
- Sentimiento de pertenencia.
- Mejora del clima laboral.
- Imagen de la entidad (indirectamente).

• Beneficios específicos de los programas entre varias empresas, como:

- Networking.
- Trabajo con diferentes metodologías/perfiles.
- Mejor conocimiento de otras áreas y empresas del mismo sector.



Los programas conjuntos facilitan la distinción entre la acción de Voluntariado Corporativo y la acción comercial de las marcas implicadas.



Contras de un proyecto conjunto de Voluntariado Corporativo en Educación Financiera:

- » Mayor dificultad por parte de las entidades participantes para capitalizar su aportación.
- » La complejidad de coordinar y consensuar todos los aspectos del proyecto.
- » El voluntario siente que el proyecto va a más allá de su entidad. Por tanto, no es tan fácil comunicar el proyecto internamente y generar "sentido de pertenencia".
- » Dificultad para integrar todos los aspectos del proyecto en la estrategia de la empresa.

La encuesta previa realizada por el IEF a las entidades iniciales participantes revela que el 71% de las iniciativas en educación financiera se realizan en colaboración con uno o más colaboradores externos y no como propuesta exclusiva de la entidad financiera.



En un proyecto conjunto es más difícil comunicar internamente y generar sentido de pertenencia.

Se ha destacado como **aspecto primordial para el éxito de un programa de partenariado, la adecuada coordinación entre los diferentes actores del proyecto y que esta función se delegue en un colaborador externo e independiente.**

Las reticencias de la sociedad (en España) ante un proyecto de Educación Financiera pasan porque se teme que la entidad o entidades promotoras pretendan difundir su acción comercial a través de un proyecto didáctico. Sobre todo si es una única empresa promotora quien presenta la iniciativa.

En tales casos, el voluntario es la primera persona perjudicada ya que él o ella es quien representa a la empresa en ese momento y quien tiene contacto directo con los asistentes.

Para diferenciar claramente la acción de voluntariado corporativo de la actividad comercial o de marketing de la entidad financiera, es esencial que:

- » Las acciones de Voluntariado Corporativo deben estar desvinculadas de cualquier actividad de promoción comercial de productos y servicios de la entidad financiera. Una buena opción es desarrollarlas a través de alguna fundación u ONG solvente en esta materia.
- » Las entidades financieras promuevan e incentiven acciones, prioritariamente, compartiendo materiales bajo una marca "blanca".
- » Los contenidos ofrecidos sean homologados por una institución pública o, en todo caso neutral, antes de proceder a impartirlos.
- » La independencia entre el ponente y la entidad es fundamental.
- » El voluntario reciba una formación específica antes de realizar la acción de educación financiera.

Para considerar como buena práctica un proyecto de educación financiera, la entidad entidades promotoras no pueden capitalizar la acción de Voluntariado Corporativo de manera directa, imprimiendo su marca o publicitando la acción al público general. La Educación Financiera, como hemos comentado, es un ejercicio de responsabilidad social por parte de las entidades del sector y no una acción de marketing.

Que no sea una acción comercial no implica que no proporcione beneficios. Los beneficios de cualquier acción de Responsabilidad Social Corporativa para las entidades promotoras se generarán indirectamente, a medio y largo plazo, dando visibilidad a los aspectos derivados de la acción en sí misma y consolidando la educación financiera como eje central de la acción diaria de la entidad. Recordemos que el objetivo es mejorar la cultura financiera de la sociedad y no otro.

Por otro lado, es responsabilidad de cada empresa que los voluntarios sientan que su entidad está a favor de su acción de voluntariado. En este sentido, es clave promover un adecuado reconocimiento de los voluntarios que participen y coordinar las acciones con el departamento de Recursos Humanos para involucrar a los mandos intermedios. Hay que acompañar y apoyar al voluntario a través de todo el proceso.



Es clave promover un adecuado reconocimiento de los voluntarios y coordinar las acciones con el departamento de RRHH para involucrar a mandos intermedios.

PÚBLICO OBJETIVO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA (DEBATE 2)

Actualmente la mayoría de iniciativas se dirigen a los jóvenes por la facilidad de acceso a través de los centros escolares. De hecho, todos los participantes del grupo de trabajo están convencidos de que la Educación Financiera debería ser asignatura transversal en todo tipo de estudios oficiales a partir de los 12 años.

Sin embargo, el público objetivo de la Educación Financiera es toda la sociedad. Se debe ofrecer a cada colectivo material adaptado a sus necesidades y tener en cuenta que cada vez surgen necesidades más específicas. Posteriormente, serán diferentes voluntarios los que se impliquen en las acciones formativas, según su interés personal.

“ 2/ Se debe ofrecer a cada colectivo material adaptado a sus necesidades y tener en cuenta que cada vez surgen necesidades más específicas.

También se debe segmentar el público objetivo, pues no se puede dar la misma formación a personas mayores que buscan seguridad y rentabilidad que a personas jóvenes que, además de contar con una mejor formación, no buscan tanto la seguridad como la rentabilidad. El nivel de estudios y formación es un factor a tener en cuenta para el desarrollo de materiales adecuados.

Las personas de la tercera edad, los colectivos vulnerables y las pequeñas empresas o microempresas, son públicos especialmente sensibles a la educación financiera.

Los nuevos métodos de pago o de inversión van a hacer que el usuario se encuentre con nueva operativa que le será desconocida y necesitará

formación. En esta línea se destaca que **hace falta “digitalizar” a los más mayores para que no les sea difícil operar**, más cuando la tendencia a ir cerrando oficinas no cesa.

“

Los nuevos métodos para operar requieren formación digital, especialmente para las personas mayores, más teniendo en cuenta la tendencia a cerrar oficinas físicas.

No podemos obviar que el contexto que atraviesa el sector financiero, abocado a un profundo cambio: Crisis, reestructuración, racionalización del sector con el cierre oficinas y reducción plantillas, digitalización, *fintech*, nuevos medios de pago, *millennials* con nuevas formas de trabajar, seguridad digital, *smartphone*...

En este contexto **la Educación Financiera va a tener que reforzarse con la educación digital**. En este contexto, es posible que también puedan sumarse al sector financiero otros sectores como el de las telecomunicaciones, de forma que se puedan crear proyectos más ambiciosos (para tratar la EF y Ed. Digital), con mayor capilaridad y más recursos.

COMPETENCIAS Y HABILIDADES DEL VOLUNTARIO CORPORATIVO: PREVIAS Y ADQUIRIDAS (DEBATE 3)

A nivel general todos los empleados pueden desarrollar un voluntariado en educación financiera, siempre y cuando reciban una formación específica sobre los objetivos, el público, los contenidos y la metodología del proyecto.

Sin embargo, para acciones muy concretas como, por ejemplo, un asesoramiento personalizado a empresas, sí es importante una selección de voluntarios en función de su experiencia y conocimientos.

El grupo de trabajo de Voluntare afirma que las entidades financieras no necesariamente deben diseñar acciones de voluntariado en función de las habilidades que desarrollarán los voluntarios directamente relacionadas con su puesto de trabajo.

Un voluntario, por ejemplo, que no cuente con una posición gerencial o con personas a su cargo, puede impartir un taller de educación financiera. El desarrollo del mismo le permitirá desplegar sus habilidades de liderazgo, coordinando diferentes grupos de participantes y otorgando feedback de las actividades propuesta en el programa.

La proactividad se puede considerar la única habilidad previa para participar en acciones de voluntariado corporativo y se demuestra como el denominador común de todas las personas implicadas. Además se destacan las siguientes habilidades:

- » Capacidad de comunicación: soltura para hablar en público, ser claro en la transmisión de contenido y capaz de adaptar el lenguaje con el que se dirige a los alumnos a sus conocimientos.
- » Empatía para tratar a distintos colectivos.
- » Tener ganas de involucrarse con programas dirigidos a la comunidad.
- » Manejo de grupos.
- » Liderazgo.

En cuanto a las habilidades que se desarrollan a través del voluntariado corporativo, es importante fomentar por una parte la **adaptabilidad** frente a situaciones nuevas y, por otra, el **orgullo de pertenencia a la empresa**.

“

Actualmente se tiende tanto a fomentar el talento millennial como potenciar la participación de los activos seniors en el Voluntariado Corporativo.



Grupo de trabajo financiero
Foto cedida por: La Caixa.

La tendencia actual en relación a la promoción de habilidades del voluntariado corporativo es a fomentar el talento *millennial*, es decir, las aportaciones de jóvenes y nuevas incorporaciones a la empresa. Por otro lado, muchas de las empresas del sector financiero se encuentran actualmente en la situación contraria, es decir, dando valor a la participación en voluntariado de sus activos seniors.

En general, Las habilidades que desarrolla un voluntario en acciones de educación financiera, según los miembros del grupo Volutare, son:

- » hablar en público,
- » trabajo en equipo,
- » comunicación,
- » empatía,
- » liderazgo,
- » solidaridad,
- » creatividad,
- » relaciones interpersonales,
- » compromiso,
- » motivación,
- » capacidad de adaptación,

- » planificación y organización,
- » proactividad.

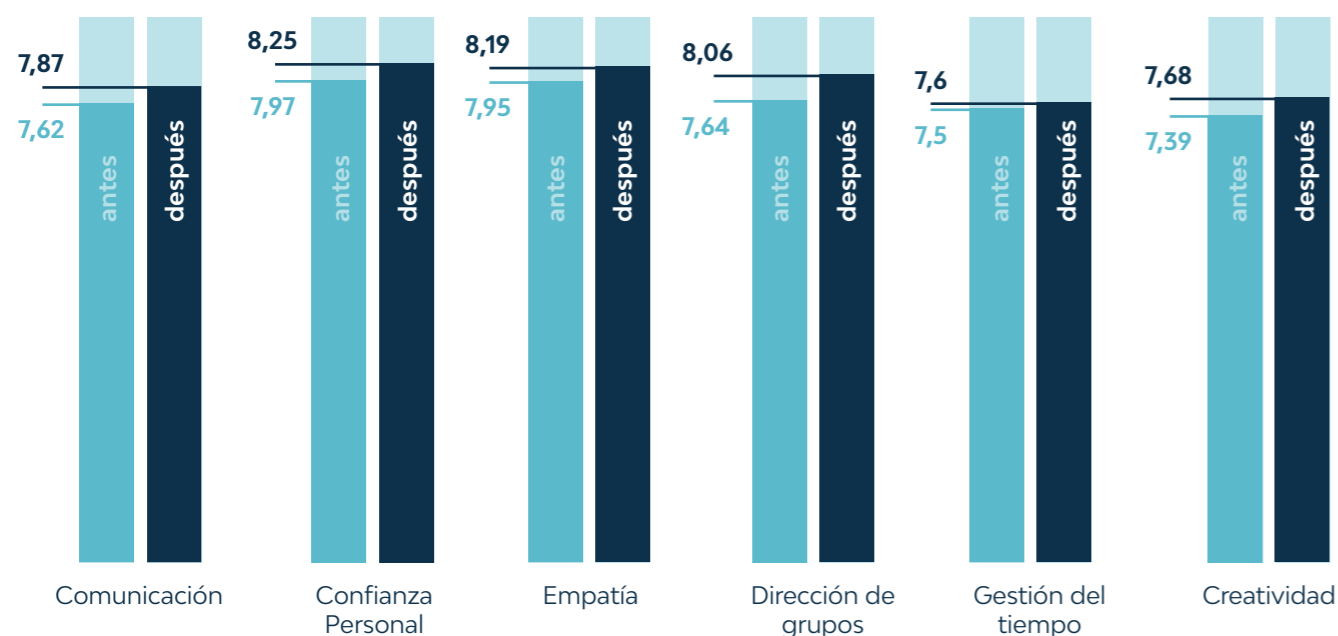
Un apartado importante para valorar las acciones de voluntariado corporativo es cómo identificamos y medimos las competencias desarrolladas.

La experiencia de IEF, como líder del grupo y coordinador del proyecto de partenariado público-privado EFEC (Educación Financiera en las Escuelas de Cataluña), es la siguiente:

- Durante la sesión de formación (inicio del proyecto), se realiza una encuesta a los voluntarios, en la que se autovaloran en una serie de competencias.
- Posteriormente, una vez finalizan la impartición de los talleres, cumplimentan otra encuesta, en la que vuelven a valorar sus competencias.

Los resultados son muy satisfactorios ya que, en general, mejora la autopercepción de todas las competencias en los voluntarios. Se valora positivamente esta propuesta, pero, en líneas generales, la medición de impacto y de resultados se sigue considerando una asignatura pendiente para la Educación Financiera.

COMPETENCIAS



CONTENIDOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA (DEBATE 4)

Aunque es evidente que los productos financieros se diseñan respondiendo a las necesidades que se plantean en las diferentes fases del ciclo vital (adolescencia, juventud, edad adulta y jubilación), la educación financiera debe plantearse de manera neutral, explicando conceptos básicos generales y universales (presupuesto, plan de ahorro, perfiles de riesgo, etc.).

Uno de los derechos básicos de los consumidores es el de la información, la cual debe ser veraz, suficiente y completa. En caso contrario, las decisiones no serán acertadas y las consecuencias no sólo afectarán al propio consumidor sino a toda la sociedad.

En Sudamérica, la capacitación personal, cívica y profesional a través de educación mejorada sobre economía y finanzas es clave para que los estudiantes de comunidades marginadas puedan conseguir la inclusión, no sólo política y social, sino también económica.

El límite de los contenidos de la educación financiera lo establecen los asistentes según sus capacidades, necesidades e inquietudes. También depende del tiempo que se disponga para invertir en la adquisición de mayor conocimiento.



La educación financiera debe explicar conceptos básicos generales. El límite lo establecen las capacidades, necesidades e inquietudes de los participantes.

4/



Quiénes somos



Voluntare (www.voluntare.org) es una red iberoamericana resultado de la unión entre empresas, entidades académicas y tercer sector para impulsar la difusión y profesionalización del Voluntariado Corporativo. Su misión es fomentar programas de Voluntariado Corporativo que generen un alto impacto tanto en la sociedad, como en los voluntarios y en la empresa, mediante el diálogo, el desarrollo de nuevas dinámicas de actuación, la creación de formatos novedosos y la innovación social entre los grupos de interés.

En la actualidad, más de 70 empresas y entidades sociales y académicas de España y América Latina forman parte de Voluntare. Se trata de organizaciones que están liderando el Voluntariado Corporativo en sus países, generando valor compartido para trabajar en la mejora de las condiciones de las comunidades en las que se ubican.

Desde Voluntare, queremos profesionalizar la gestión del Voluntariado Corporativo desarrollando herramientas como la Guía de Indicadores de Medición de del Voluntariado Corporativo o el Certificado de Excelencia en la Gestión del Voluntaria-

do Corporativo, promoviendo la formación en el ámbito universitario, publicando estudios y documentos de interés como el posicionamiento sobre la nueva Ley del Voluntariado y sobre todo compartiendo buenas prácticas y tendencias a través de jornadas, reuniones de trabajo y de nuestros canales de comunicación.

Trabajamos de forma colaborativa y participativa con nuestros socios, que nos aportan su experiencia, expertise y know how, a través de los grupos de trabajo, generando innovación social y conocimientos que compartimos con los grupos de interés a través de nuestro portal (www.voluntare.org) donde ponemos a disposición del público una biblioteca virtual y un calendario con las principales publicaciones y eventos en materia a nivel nacional e internacional.

Voluntare es uno de los fundadores de la iniciativa Impact 2030 para el fomento del Voluntariado Corporativo como herramienta estratégica en la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible y actúa como socio estratégico para España y América Latina.



El Instituto de Estudios Financieros es una fundación nacida en 1990 y dedicada a la formación y capacitación de profesionales del sector financiero.

Desde 2008, el IEF desarrolla programas de educación financiera a través de voluntariado corporativo, dirigidos a la sociedad en general (estudiantes, personas vulnerables, profesores de secundaria, profesionales liberales, pequeñas empresas...)

Los materiales del IEF están elaborados por expertos en finanzas con larga trayectoria en la docencia y voluntarios de los diferentes proyectos de educación financiera.

El equipo que coordina y gestiona los proyectos destaca por su eficacia y atención personalizada a los diferentes actores participantes.

El IEF, participa en los principales foros nacionales e internacionales sobre educación financiera con el objetivo de mantener la vanguardia a nivel educativo y crear sinergias con entidades afines.



La asociación tiene por objeto apoyar la conservación del medio ambiente y las causas humanitarias, con especial atención a colectivos que se encuentran en riesgo de exclusión social o que necesitan una atención especial, como son: infancia; mujeres, sobre todo aquellas que hayan sufrido violencia de género; desempleados de larga duración; tercera edad; personas con adicciones; personas con discapacidad; personas que sufren discriminación, especialmente por factores de índole cultural, religiosa, política o sexual.

arquia banca

La Caja de Arquitectos, S. Coop. de Crédito (Arquia Banca), es una entidad financiera creada el 2 de marzo de 1983 con el objeto de atender las necesidades específicas de ahorro y de crédito de los profesionales.

Desde su creación, Arquia Banca realiza y fomenta el crédito cooperativo, sirviendo a las necesidades financieras de las cooperativas asociadas y de sus socios, así como la financiación de operaciones encaminadas a la mejora social de sus componentes. Especializada en un inicio en la problemática financiera de los arquitectos, la Caja les ofrece a los profesionales las mejores condiciones económicas de retribución y coste del dinero, en libre competencia con bancos y cajas de ahorro.



Con más de 100 años de historia con los argentinos y gracias al compromiso y al entusiasmo de sus colaboradores, Banco Galicia provee servicios a millones de clientes a través de una red nacional de sucursales, transformando y mejorando la vida de cada comunidad y región, apostando al desarrollo y al crecimiento constante.

La Visión de Banco Galicia es ser el mejor Banco Universal de la Argentina: el preferido por los clientes, y los colaboradores y el que genera más rentabilidad. Para lograrlo se propone estar presente tanto en la cabeza como en el corazón de la gente.

bankinter.

Bankinter es la entidad financiera más rentable, una de las más sólidas y solventes de Europa y con mejor calidad de activos.

Entidad de referencia en el mercado financiero por su alto desarrollo tecnológico, calidad de servicio y clara apuesta por la innovación en su relación con los clientes. Ha sido pionero en España en la puesta en marcha de sistemas de banca a distancia complementarios, ofreciendo una diversidad de posibilidades de relación y comercialización de productos desde una estrategia multicanal perfectamente integrada.

Bankinter está incluida dentro de los principales Índices de Sostenibilidad: Dow Jones Sustainability Index, FTSE4Good, MSCI. Los valores de la cultura corporativa de Bankinter son Integridad, Agilidad, Originalidad y Entusiasmo.

ceca

CECA es una asociación bancaria que se compromete a difundir, defender y representar los intereses de sus entidades adheridas, así como fomentar la misión que deben realizar en la sociedad.

En este sentido, CECA está convencida de que el sector financiero tiene un papel clave en la difusión de la Educación Financiera en todos los segmentos de la sociedad y debe poner a su disposición los conocimientos, los recursos y su capilaridad para llegar a todos los territorios.

En el año 2008, CECA y sus asociadas se adhirieron al Plan de Educación Financiera a través de la firma del Convenio-Marco de Colaboración con Banco de España y la CNMV, el cual ha sido renovado.

CECA a través de sus entidades asociadas, sus fundaciones y la Obra Social, realizan 500 programas, dirigidos a fomentar la cultura financiera en nuestro país, que llegan a más de un millón y medio de beneficiarios.



Institut Català de Finances

El Instituto Catalán de Finanzas (ICF) es una entidad financiera pública, fundada en 1985, propiedad de la Generalitat de Catalunya. La misión del ICF es impulsar y facilitar el acceso a la financiación al tejido empresarial de Cataluña, a fin de contribuir al crecimiento de la economía catalana, actuando como complemento del sector financiero privado.

La Entidad ofrece a las empresas diversos productos y servicios vinculados a la financiación empresarial, centrados en la actividad de préstamos y avales y en la actividad de capital riesgo.

El ICF es miembro de la European Association of Public Banks (EAPV), que agrupa buena parte de los bancos y entidades financieras públicas que operan en toda Europa.

El Instituto Catalán de Finanzas desarrolla su actividad de responsabilidad corporativa en educación financiera participando en el buen desarrollo del Programa EFEC (Educación Financiera en las Escuelas de Cataluña), bajo la coordinación del IEF.

Voluntarios de "la Caixa"

"la Caixa" se crea a partir de la fusión, en el año 1990, entre la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares, fundada en 1904, y la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona, fundada en 1844. Desde sus inicios, "la Caixa" se dedicó de forma prioritaria al ahorro familiar y a ofrecer a todos sus clientes un seguro para la vejez, cuando todavía no existía este tipo de prestación social en España.

Así, desde sus orígenes, "la Caixa" se caracterizó por un fuerte compromiso social y una vocación de trabajo a favor del interés general, tanto a través de su actividad financiera como de su Obra Social, que financia y mantiene actividades de carácter social, educativo, cultural y científico.

Francesc Moragas, primer director general de "la Caixa", impulsó una gestión profesional y ambiciosa muy diferente a la que predominaba hasta aquel momento en otras cajas. Así, "la Caixa" nació con una finalidad social vinculada a evitar la exclusión financiera y con una voluntad de compromiso con el desarrollo socioeconómico de su territorio, explorando nuevas vías de acción social.

Desde 2005, la Obra Social "la Caixa" impulsa un programa de voluntariado corporativo: trabajadores en activo o jubilados de la entidad, así como sus familiares y amigos, alimentan una red de más de 30 delegaciones de voluntarios de la Asociación de Voluntarios de "la Caixa" en todo el territorio español. Los más de 15.000 voluntarios colaboran en diferentes causas sociales, medioambientales y culturales. Durante el año 2016, se realizaron más de 2.000 actividades con un total de 80.000 horas de dedicación voluntaria.

Secot

Voluntariado Senior de Asesoramiento Empresarial

SECOT es una Asociación sin Ánimo de Lucro apolítica, independiente y no confesional, declarada de Utilidad Pública en 1995. Sus voluntarios son los Seniors, profesionales, directivos y empresarios que habiendo finalizado su actividad laboral o que encontrándose en activo deseen, con espíritu altruista, ofrecer su experiencia y conocimientos en gestión empresarial o académica a quienes lo necesitan. El Estatuto del Senior regulará su condición de voluntario.

Los Seniors asesoran de forma confidencial analizando, ofreciendo su diagnóstico y proponiendo acciones para el desarrollo empresarial, dando respuestas a las preguntas QUÉ hacer, CUÁNDO, CÓMO y a DÓNDE dirigirse.

¿Qué hacemos?

- Permitir a personas jubiladas y otros voluntarios ofrecer su experiencia y conocimientos en gestión empresarial.
- Fomentar la creación y mantenimiento de puestos de trabajo.



ANEXO I: Resultados de la encuesta previa del grupo de trabajo.

TIPO DE ACTIVIDAD

Formación	86%	(6/7)
Mentoring	14%	(1/7)

COLECTIVO

Jóvenes	58%	(4/7)
Familias	14%	(1/7)
Sociedad	14%	(1/7)
Emprendedores	14%	(1/7)

PERIODICIDAD

Curso escolar	58%	(4/7)
Anual	14%	(1/7)
A demanda	14%	(1/7)
NC	14%	(1/7)

TIPO DE INICIATIVA

Exclusiva de la empresa	29%	(2/7)
Colaborador externo	71%	(5/7)

PROCESO DE SELECCIÓN VOLUNTARIOS

Sí	17%	(1/6)
No	83%	(5/6)

FORMACIÓN PREVIA A VOLUNTARIOS

Sí	100%	(6/6)
No	0%	

FORMACIÓN REALIZADA POR:

Interna de la empresa	33%	(2/6)
Colaborador externo	67%	(4/6)

Anexo I:
Resultados de la encuesta previa
del grupo de trabajo.

% Respuestas (8/12) 66%

No actividades 7

No empresas con actividades de Educación Financiera 5

No empresas con política de voluntariado 6

ANEXO II : Fichero de Recopilación Buenas Prácticas.



DATOS GENERALES	
Nombre del proyecto	Junior Achievement- Emprende por el éxito
Año de implementación	2014
Numero de ediciones del proyecto	
Empresa/s promotora	
Empresa/s participantes	
Entidades sociales involucradas	AXA de Todo Corazón
¿El proyecto ha nacido por iniciativa de la empresa promotora, de la Entidad social o de forma conjunta?	Se realizó un programa ajustado a las necesidades de AXA de Todo Corazón
¿Con la imagen de qué empresa/s se identifica el proyecto?	Varias empresas
OBJETIVOS Y BENEFICIARIOS	
Área de actuación	Colegios
Objetivo general	Dar educación financiera a chicos de colegios de entre 12 y 16 años
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	
Breve descripción problemática social	Poca concienciación de los temas económicos en la juventud
Breve descripción del colectivo beneficiario	Colegios seleccionados por Junior Achievement
¿Qué retorno espera obtener la empresa/s promotora con la implementación del proyecto?	

VOLUNTARIADO CORPORATIVO	
Rol de los voluntarios en el conjunto del proyecto	Los voluntarios dan clases de educación financiera con el material proporcionado por Junior Achievement
Otras actuaciones fuera del voluntariado	
Perfil de los Voluntarios	Colaboradores de AXA: agentes, eméritos y familiares de colaboradores de AXA
GESTIÓN DEL PROGRAMA	
¿Se entrega documentación a los asistentes?	Sí, material informativo, formularios para los chicos y carteles
¿Quién elabora la documentación específica del proyecto?	Junior Achievement, adaptado a AXA
¿Firma el voluntario/a algún documento como prueba de su compromiso con los objetivos del programa? (Describir)	No
¿El voluntario/a recibe formación específica sobre el proyecto? (Describir)	Sí, hay una reunión previa a la asistencia a los colegios
INDICADORES	
Número total de Voluntariado únicos participantes (distinguir empleados en activo, jubilados y otros colectivos)	En 2017 tenemos previstos 100 voluntarios
Horas totales de Voluntariado	600 horas previstas
% de proyecto realizado en horario laboral (si empleados en activo)	Todo en jornada laboral
Número medio de horas/voluntario	6
OTRO INDICADORES DE SEGUIMIENTO	
¿Se realiza una evaluación del proyecto? Por favor describir	Sí, por parte de Junior Achievement
Presupuesto del proyecto (1er año y siguientes)	Este año son 17.500 €

DATOS GENERALES	
Nombre del proyecto	Programa de Educación Financiera
Año de implementación	Desde el año 2007 a la fecha se viene desarrollando este programa a nivel nacional
Numero de ediciones del proyecto	11 edición
Empresa/s promotora	Banco Galicia
Empresa/s participantes	
Entidades sociales involucradas	Asociación Conciencia
¿El proyecto ha nacido por iniciativa de la empresa promotora, de la Entidad social o de forma conjunta?	Por iniciativa de la entidad promotora, que celebra una alianza con la entidad social para su implementación conjunta
¿Con la imagen de qué empresa/s se identifica el proyecto?	Banco Galicia y Asociación Conciencia – Este Programa ha sido declarado de "Interés Educativo por el Ministerio de Educación de la Nación"
OBJETIVOS Y BENEFICIARIOS	
Área de actuación	Escuelas de Educación Media
Objetivo general	El objetivo general de este taller es brindar herramientas que permitan a los jóvenes incorporar nociones de la planificación estratégica y presupuestaria, comprender el rol de los bancos dentro del sistema financiero y su papel en la sociedad, así como conocer los deberes y derechos de los consumidores de productos bancarios, para que puedan ser aplicados a su propia realidad, ya sea como una práctica personal enriquecedora o en el marco de su futuro desempeño laboral

Objetivos específicos	<ul style="list-style-type: none"> • Fomentar la incorporación y fortalecimiento de valores ciudadanos. • Identificar y priorizar metas personales y nociones de administración del dinero para alcanzarlas. • Incorporar la noción de planificación presupuestaria. • Conocer la función del Banco y del Sistema Financiero en la sociedad. • Comprender la relación entre las variables tiempo y dinero para lograr metas de ahorro.
Breve descripción problemática social	<p>Según la última encuesta permanente de hogares, en Argentina el 50% de la población activa está bancarizada, de los cuales el 22% son jóvenes entre 18 y 24 años. En Banco Galicia impulsamos la inclusión y promoción de la educación financiera para que los futuros usuarios de los bancos puedan desempeñarse correctamente maximizando así los beneficios que brinda el sistema financiero.</p> <p>Todos los jóvenes tienen la capacidad de aprender conceptos económicos y financieros tales como: invertir en uno mismo, hacer un uso eficaz del crédito, la importancia del ahorro, creación de su propio trabajo. La capacitación personal, cívica y profesional a través de educación mejorada sobre economía y finanzas es una forma clave para que los estudiantes de comunidades marginadas puedan bregar por una inclusión, no sólo política y social, sino también económica.</p> <p>Uno de los derechos básicos de los consumidores es el de la información, la cual debe ser veraz, suficiente y completa. De lo contrario las decisiones no son acertadas, lo que da como consecuencia que no sólo afectan al propio consumidor sino a toda la sociedad.</p>



Foto cedida por: Banco de Galicia.

<p>Breve descripción del colectivo beneficiario</p>	<p>El programa está orientado a jóvenes que cursan el último año de educación media en escuelas públicas y privadas con subvención estatal para que aprendan e incorporen la importancia del ahorro, la planificación personal y el conocimiento del sistema bancario.</p> <p>Mediante tres jornadas se acompaña a los jóvenes en la identificación y la forma de poder alcanzar metas personales para que puedan aplicarlas a su realidad y la de su entorno. Además se fomenta la incorporación y fortalecimiento de valores ciudadanos como la responsabilidad, la solidaridad, el respeto y la cooperación.</p> <p>Este Programa se realiza en alianza con la organización social Conciencia y a la última jornada asiste un empleado del Banco para responder inquietudes de los alumnos. Además algunos talleres son dictados en su totalidad por los colaboradores del Banco en el marco del programa de voluntariado corporativo PRIAR.</p>
<p>¿Qué retorno espera obtener la empresa/s promotora con la implementación del proyecto?</p>	<p>Este programa logra beneficios individuales y colectivos. Definir una meta personal y las acciones para alcanzarla implica remitirse a una serie de valores subyacentes, a la significación social del dinero y a sus valores asociados a él. Contar con usuarios más informados contribuye a formar una percepción del sistema financiero diferente. Además fortalece la credibilidad y la transparencia en el sistema financiero.</p>

VOLUNTARIADO CORPORATIVO	
<p>Rol de los voluntarios en el conjunto del proyecto</p>	<p>Mediante la implementación del programa se recorren contenidos sobre los conceptos de escasez y necesidades económicas, método de toma de decisiones PACED, importancia del presupuesto para la planificación económica y el rol de la información para la buena toma de decisiones, cómo se determinan los precios en el mercado a través de la oferta y la demanda, el rol del banco central, el funcionamiento del sistema financiero, instrumentos financieros y los instrumentos que regulan la relación entre los ciudadanos y las entidades bancarias. En algunos casos los voluntarios desarrollan todos los contenidos y en otros sólo desarrollan el tercer encuentro donde se recorren los contenidos más específicos relacionados al sistema financiero. Además, los colaboradores del Banco pueden proponer escuelas o instituciones en las que se dicte el taller</p>
<p>Otras actuaciones fuera del voluntariado</p>	<p>-----</p>
<p>Perfil de los Voluntarios</p>	<p>Colaboradores con capacidad de transmitir conocimientos y que tengan un buen manejo de grupo.-</p>
GESTIÓN DEL PROGRAMA	
<p>¿Se entrega documentación a los asistentes?</p>	<p>Se entrega un manual el cual cuenta con una serie de actividades prácticas para fortalecer los contenidos teóricos. Los docentes de la institución educativa que presencian la actividad, reciben un kit con los materiales, más un video interactivo y el soporte para el desarrollo de estas actividades en otros cursos o instituciones educativas.</p>
<p>¿Quién elabora la documentación específica del proyecto?</p>	<p>La gerencia de Sustentabilidad de Banco Galicia con el asesoramiento externo de profesionales expertos en la temática.</p>
<p>¿Firma el voluntario/a algún documento como prueba de su compromiso con los objetivos del programa? (Describir)</p>	<p>No firman nada.</p>

¿El voluntario/a recibe formación específica sobre el proyecto? (Describir)	Sí. Reciben un manual de implementación que lo guía en el desarrollo de la capacitación además de contar con el soporte tutorial de la gerencia de sustentabilidad que es quien desarrolla el Programa
INDICADORES	
Número total de Voluntariado únicos participantes (distinguir empleados en activo, jubilados y otros colectivos)	Son todos colaboradores activos y contamos con un total aproximado de 100 voluntarios
Horas totales de Voluntariado	250 hs. anuales
% de proyecto realizado en horario laboral (si empleados en activo)	100% de los talleres son realizados en horario laboral
Número medio de horas/voluntario	
Otro Indicadores de seguimiento	Desde el inicio a la fecha se fue incrementado el total de instituciones educativas donde se realizan estos talleres. Al finalizar el 2016, alcanzamos 497 escuelas, alcanzando a 17.000 estudiantes y 587 docentes. Se implementó en todo el país.
¿Se realiza una evaluación del proyecto? Por favor describir	Sí. Se hace una evaluación a los participantes antes de iniciar el taller para detectar el nivel de conocimiento sobre el tema y una, al finalizar el taller, para comparar la evolución en el conocimiento. Además se aplica una encuesta de opinión donde se refleja el nivel de satisfacción de los jóvenes y de los docentes participantes; y se detectan oportunidades de mejora.
Presupuesto del proyecto (1er año y siguientes)	Pesos argentinos tres millones cien mil.



DATOS GENERALES	
Nombre del proyecto	Programa Educación Financiera en LSE
Año de implementación	2012
Numero de ediciones del proyecto	5
Empresa/s promotora	Bankinter
Empresa/s participantes	CNSE (Confederación Estatal de Personas Sordas)
Entidades sociales involucradas	Bankinter
¿El proyecto ha nacido por iniciativa de la empresa promotora, de la Entidad social o de forma conjunta?	El proyecto ha nacido por iniciativa de Bankinter
¿Con la imagen de qué empresa/s se identifica el proyecto?	CNSE y Bankinter
OBJETIVOS Y BENEFICIARIOS	
Área de actuación	Educación Financiera
Objetivo general	Garantizar la accesibilidad de las personas sordas a conocimientos básicos del mundo de las finanzas para facilitarles su manejo con plena autonomía en este terreno
Objetivos específicos	Impartición de conceptos básicos de las finanzas, entre los que figuran productos de uso habitual, como cuentas corrientes, tarjetas de débito y de crédito, depósitos, préstamos, operativa en Bolsa y fondos de inversión, principalmente. Asimismo, se hace un repaso por los servicios bancarios que se pueden hacer a través del móvil, así como de las operaciones posibles en los cajeros
Breve descripción problemática social	Problemas de accesibilidad
Breve descripción del colectivo beneficiario	Personas sordas
¿Qué retorno espera obtener la empresa/s promotora con la implementación del proyecto?	Garantizar la accesibilidad de las personas sordas a conocimientos básicos del mundo de las finanzas para facilitarles su manejo con plena autonomía en este terreno

VOLUNTARIADO CORPORATIVO	
Rol de los voluntarios en el conjunto del proyecto	Impartición de forma accesible de conocimientos financieros útiles en el día a día
Otras actuaciones fuera del voluntariado	Servicio de videollamada en lengua de signos que posee el banco para ofrecer atención a este colectivo específico en tiempo real y solventar sus consultas y sus dudas financieras. Publicación de vídeos en lengua de signos en RRSS
Perfil de los voluntarios	Profesional del banco especializada en lengua de signos
GESTIÓN DEL PROGRAMA	
¿Se entrega documentación a los asistentes?	Folletos del servicio de videollamada en Lengua de Signos e información sobre productos financieros
¿Quién elabora la documentación específica del proyecto?	Nuestra voluntaria Elena Madina, empleada de Bankinter
¿Firma el voluntario/a algún documento como prueba de su compromiso con los objetivos del programa? (Describir)	No
¿El voluntario/a recibe formación específica sobre el proyecto? (Describir)	La voluntaria ha recibido formación sobre los productos bancarios que ofrece Bankinter
INDICADORES	
Número total de Voluntariado únicos participantes (distinguir empleados en activo, jubilados y otros colectivos)	1 Empleada Bankinter
Horas totales de Voluntariado	2.700 horas
% de proyecto realizado en horario laboral (si empleados en activo)	2012-2016: 100% horario laboral

2017: 100% fuera horario laboral	Sí. Se hace una evaluación a los participantes antes de iniciar el taller para detectar el nivel de conocimiento sobre el tema y una, al finalizar el taller, para comparar la evolución en el conocimiento. Además se aplica una encuesta de opinión donde se refleja el nivel de satisfacción de los jóvenes y de los docentes participantes; y se detectan oportunidades de mejora.
Número medio de horas/voluntario	2.700 horas
Otro Indicadores de seguimiento	
¿Se realiza una evaluación del proyecto? Por favor describir	Si, se envía una encuesta de satisfacción
Presupuesto del proyecto	
(1er año y siguientes)	15.000 cada año

bankinter.

2/3

DATOS GENERALES	
Nombre del proyecto	"Tus Finanzas, tu Futuro"
Año de implementación	2015
Numero de ediciones del proyecto	3
Empresa/s promotora	Fundación Junior Achievement / AEB
Empresa/s participantes	Bancos socios de la AEB de toda España
Entidades sociales involucradas	Fundación Junior Achievement
¿El proyecto ha nacido por iniciativa de la empresa promotora, de la Entidad social o de forma conjunta?	El proyecto ha nacido por iniciativa de la Fundación Junior Achievement
¿Con la imagen de qué empresa/s se identifica el proyecto?	Fundación Junior Achievement y AEB

OBJETIVOS Y BENEFICIARIOS

Área de actuación	Finanzas Responsables
Objetivo general	Tomar conciencia sobre la importancia de las finanzas personales
Objetivos específicos	Que los estudiantes reflexionen sobre la importancia de hacerse responsables de sus propias finanzas, además de dotarles de las herramientas básicas para iniciarles en la gestión de su economía y la toma de decisiones financieras
Breve descripción problemática social	Falta de consciencia sobre la importancia de una economía responsable
Breve descripción del colectivo beneficiario	Estudiantes de 13 a 15 años de colegios de toda España
¿Qué retorno espera obtener la empresa/s promotora con la implementación del proyecto?	Una mayor concienciación social de los empleados participantes y una vinculación emocional más fuerte con la Entidad

VOLUNTARIADO CORPORATIVO

Rol de los voluntarios en el conjunto del proyecto	Impartición de los contenidos del Programa elaborados por la Fundación Junior Achievement sobre finanzas personales responsables
Otras actuaciones fuera del voluntariado	Todas las actuaciones se realizan dentro de este Programa
Perfil de los Voluntarios	
Gestión del Programa	
¿Se entrega documentación a los asistentes?	El Programa está diseñado para que no haya necesidad de repartir ningún tipo de material.
¿Quién elabora la documentación específica del proyecto?	La Fundación Junior Achievement
¿Firma el voluntario/a algún documento como prueba de su compromiso con los objetivos del programa? (Describir)	
	No es necesario

¿El voluntario/a recibe formación específica sobre el proyecto? (Describir)	Todos los voluntarios reciben una sesión de capacitación en la que se trabajan los contenidos a desarrollar en cada una de las tres sesiones del programa y cuentan con el apoyo de la Fundación JA durante todo el proceso, aportando formación y asesoramiento
INDICADORES	
Número total de Voluntariado únicos participantes (distinguir empleados en activo, jubilados y otros colectivos)	134 Empleados Bankinter
Horas totales de Voluntariado	402
% de proyecto realizado en horario laboral (si empleados en activo)	100%
Número medio de horas/voluntario	3/voluntario (3 sesiones de 1 hora cada una)
Otro Indicadores de seguimiento	
¿Se realiza una evaluación del proyecto? Por favor describir	La Fundación Junior Achievement envía a los voluntarios un cuestionario de satisfacción
Presupuesto del proyecto (1er año y siguientes)	Primer año: 5.600€ y años sucesivos: 10.000€/año
OTROS DATOS DE INTERÉS	
Los voluntarios firman una Declaración de Responsabilidad al ser una actividad dirigida a menores de edad	

bankinter.

3/3

DATOS GENERALES	
Nombre del proyecto	Programa Educación Financiera Adaptada Bankinter
Año de implementación	2013
Numero de ediciones del proyecto	5
Empresa/s promotora	Bankinter
Empresa/s participantes	Bankinter
Entidades sociales involucradas	Fundaciones y Ongs (Fundación Gil Gayarre, Fundación Estudiantes/Grupo Amás, Fundación Integra, Fundación Norte Joven, Fundación Carmen Pardo Valcarce, FEAPS Aragón)
¿El proyecto ha nacido por iniciativa de la empresa promotora, de la Entidad social o de forma conjunta?	Por iniciativa de Bankinter
¿Con la imagen de qué empresa/s se identifica el proyecto?	Bankinter, aunque el contenido se imparte con marca blanca
OBJETIVOS Y BENEFICIARIOS	
Área de actuación	Educación Financiera Adaptada
Objetivo general	Elaboración de un presupuesto doméstico equilibrado y conceptos básicos bancarios
Objetivos específicos	Un mayor grado de independencia personal
Breve descripción problemática social	Falta de ayudas sociales y proyectos de integración
Breve descripción del colectivo beneficiario	Personas con discapacidad intelectual y/o en riesgo de exclusión social
¿Qué retorno espera obtener la empresa/s promotora con la implementación del proyecto?	El desarrollo de estos programas se hace de manera totalmente altruista. Buscamos una mayor concienciación social y servir de ayuda a un colectivo para el que consideramos fundamental una mayor integración social



VOLUNTARIADO CORPORATIVO	
Rol de los voluntarios en el conjunto del proyecto	Impartir los conocimientos financieros contenidos en el Programa
Otras actuaciones fuera del voluntariado	Dar a conocer este Programa y así ayudar a su crecimiento
Perfil de los Voluntarios	Empleados formados adecuadamente para impartir este Programa. Son personas socialmente muy involucradas, flexibles y con una gran adaptabilidad.
GESTIÓN DEL PROGRAMA	
¿Se entrega documentación a los asistentes?	No entregamos documentación a los asistentes ya que el Programa es impartido a través de presentaciones, vídeos y casos prácticos.
¿Quién elabora la documentación específica del proyecto?	Los contenidos son impartidos y diseñados por voluntarios del banco, previamente formados mediante el innovador método LSP (Lego Serious Play), basado en el uso de las piezas de Lego, que demuestra la conexión directa entre las manos y el área emocional de la mente. Una experiencia que la propia plantilla ha considerado muy enriquecedora y necesaria, dado que incentiva el desarrollo de habilidades específicas para adaptar la comunicación del contenido
¿Firma el voluntario/a algún documento como prueba de su compromiso con los objetivos del programa? (Describir)	No es necesario que el voluntario firme ningún documento con referencia al Programa, tan solo mostrar su firme voluntad de llevarlo a cabo
¿El voluntario/a recibe formación específica sobre el proyecto? (Describir)	Los voluntarios reciben una formación previa sobre como impartir los conocimientos incluidos en este Programa, de una manera adaptada a este colectivo
INDICADORES	
Número total de Voluntariado únicos participantes (distinguir empleados en activo, jubilados y otros colectivos)	60

Horas totales de Voluntariado	240
% de proyecto realizado en horario laboral (si empleados en activo)	100% fuera del horario laboral
Número medio de horas/voluntario	4
Otro Indicadores de seguimiento	
¿Se realiza una evaluación del proyecto? Por favor describir	Tras la finalización de cada Programa, Bankinter envía un cuestionario de satisfacción a cada voluntario
Fundación/Ong receptora del Programa nos envía la valoración final por el curso recibido.	
Presupuesto del proyecto (1er año y siguientes)	Este Programa tiene carácter gratuito

OTROS DATOS DE INTERÉS

El Programa de Educación Financiera Adaptada Bankinter es una iniciativa que se enmarca dentro del programa "Un banco para todos", con el que la entidad quiere facilitar la plena integración financiera de todas las personas, con independencia de sus capacidades.



DATOS GENERALES	
Nombre del proyecto	Educación Financiera en las Escuelas de Cataluña (EFEC)
Año de implementación	Desde 2012 hasta la actualidad.
Numero de ediciones del proyecto	VI Edición durante el curso 2017/2018
Empresa/s promotora	Institut d'Estudis Financers (IEF) – Dirige y coordina el Programa
Empresa/s participantes	Actualmente colaboran: El Departamento de Educación y el Departamento de la Vicepresidencia y de Economía y Hacienda de la Generalitat de Catalunya. Además, la Agència Tributària de Catalunya, Banco Santander, Banco Sabadell, BBVA, CaixaBank, Caixa d'Enginyers, Institut Català de Finances. También dan su apoyo: En Colegio de Censores Jurados de Cuentas de Cataluña, el Colegio de Economistas y la Asociación EFPA España.
Entidades sociales involucradas	Los centros escolares de titularidad pública, privada o concertada participan de manera voluntaria.
¿El proyecto ha nacido por iniciativa de la empresa promotora, de la Entidad social o de forma conjunta?	De la empresa promotora y los departamentos público de la Generalitat de Catalunya
¿Con la imagen de qué empresa/s se identifica el proyecto?	Marca paraguas
OBJETIVOS Y BENEFICIARIOS	
Área de actuación	Educación
Objetivo general	Promover la educación financiera básica
Objetivos específicos	Aprender a realizar un presupuesto familiar, valorar los objetivos vitales y diferentes escenarios antes de tomar una decisión financiera, promover el ahorro y la creación de un fondo de emergencia, evitar el sobreendeudamiento, conocer conceptos básicos de inversión.

Breve descripción problemática social	Como adultos del futuro y para evitar repetir situaciones de crisis recientes, es importante que los jóvenes tengan nociones básicas de finanzas que les permitan tomar decisiones informadas a lo largo de su vida.
Breve descripción del colectivo beneficiario	Jóvenes de 15 y 16 años en el último curso de educación secundaria obligatoria. Estudiantes de Cataluña.
¿Qué retorno espera obtener la empresa/s promotora con la implementación del proyecto?	Promoción de la cultura financiera entre los jóvenes
VOLUNTARIADO CORPORATIVO	
Rol de los voluntarios en el conjunto del proyecto	Transmitir a los jóvenes su conocimiento y experiencia profesional a través de un material pautado.
Otras actuaciones fuera del voluntariado	
Perfil de los Voluntarios	Trabajadores del sector financiero
GESTIÓN DEL PROGRAMA	
¿Se entrega documentación a los asistentes?	Sí
¿Quién elabora la documentación específica del proyecto?	El Institut d'Estudis Financers elabora de manera exclusiva todo el material y la documentación entregable. El Departamento de Educación de la Generalitat, supervisa y aprueba los contenidos.
¿Firma el voluntario/a algún documento como prueba de su compromiso con los objetivos del programa? (Describir)	Sí, el decálogo del voluntario.
¿El voluntario/a recibe formación específica sobre el proyecto? (Describir)	Sí, formación anual de carácter específico y obligatorio.
INDICADORES	
Número total de Voluntariado únicos participantes (distinguir empleados en activo, jubilados y otros colectivos)	556 (5ª Edición) El 70,86% son trabajadores en activo

Horas totales de Voluntariado	2755
% de proyecto realizado en horario laboral (si empleados en activo)	92.7%
Número medio de horas/voluntario	4.95
Otro Indicadores de seguimiento	% voluntarios repetidores: 65%
¿Se realiza una evaluación del proyecto? Por favor describir	Se realizan encuestas de valoración finales por parte de voluntarios, estudiantes y centros escolares. Se elabora un informe final de resultados e informes parciales de seguimiento quincenales.
Presupuesto del proyecto (1er año y siguientes)	



DATOS GENERALES	
Nombre del proyecto	Educación Financiera en las Escuelas de Cataluña (EFEC)
Año de implementación	Desde 2014 hasta la actualidad.
Numero de ediciones del proyecto	IV Edición durante el curso 2017/2018
Empresa/s promotora	Institut d'Estudis Financers (IEF) – Dirige y coordina el Programa
Empresa/s participantes	Actualmente colaboran: El Departamento de Educación y el Departamento de la Vicepresidencia y de Economía y Hacienda de la Generalitat de Catalunya. Además, la Agència Tributària de Catalunya, Banco Santander, Banco Sabadell, BBVA, CaixaBank, Caixa d'Enginyers, Institut Català de Finances. También dan su apoyo: En Colegio de Censores Jurados de Cuentas de Cataluña, el Colegio de Economistas y la Asociación EFPA España.
Entidades sociales involucradas	Los centros formativos de titularidad pública, privada o concertada participan de manera voluntaria.
¿El proyecto ha nacido por iniciativa de la empresa promotora, de la Entidad social o de forma conjunta?	De la empresa promotora y los departamentos de la Generalitat de Catalunya
¿Con la imagen de qué empresa/s se identifica el proyecto?	Marca paraguas EFEC Adults
OBJETIVOS Y BENEFICIARIOS	
Área de actuación	Educación
Objetivo general	Promover la educación financiera básica
Objetivos específicos	Aprender a realizar un presupuesto familiar, valorar los objetivos vitales y diferentes escenarios antes de tomar una decisión financiera, promover el ahorro y la creación de un fondo de emergencia, evitar el sobreendeudamiento, conocer conceptos básicos de inversión.

Breve descripción problemática social	Para evitar repetir situaciones de crisis recientes es importante dar a conocer nociones básicas de finanzas que permitan a la sociedad tomar decisiones informadas a lo largo de su vida.
Breve descripción del colectivo beneficiario	Estudiantes mayores de 16 años que deciden voluntariamente continuar o retomar estudios reglados. El público es muy heterogéneo en cuanto a carácter o situación vital actual.
¿Qué retorno espera obtener la empresa/s promotora con la implementación del proyecto?	Promoción de la cultura financiera entre la población adulta.

VOLUNTARIADO CORPORATIVO

Rol de los voluntarios en el conjunto del proyecto	Transmitir a la sociedad su conocimiento y experiencia profesional a través de un material pautado.
Otras actuaciones fuera del voluntariado	
Perfil de los Voluntarios	Trabajadores del sector financiero

GESTIÓN DEL PROGRAMA

¿Se entrega documentación a los asistentes?	Sí
¿Quién elabora la documentación específica del proyecto?	El Institut d'Estudis Financers elabora de manera exclusiva todo el material y la documentación entregable. El Departamento de Educación de la Generalitat, supervisa y aprueba los contenidos.
¿Firma el voluntario/a algún documento como prueba de su compromiso con los objetivos del programa? (Describir)	Sí, el decálogo del voluntario.
¿El voluntario/a recibe formación específica sobre el proyecto? (Describir)	Sí, formación anual de carácter específico y obligatorio.

INDICADORES

Número total de Voluntariado únicos participantes (distinguir empleados en activo, jubilados y otros colectivos)	47 voluntarios (3ª Edición) El 63.42% son voluntarios jubilados o prejubilados
--	---

Horas totales de Voluntariado	110.5
% de proyecto realizado en horario laboral (si empleados en activo)	66.52%
Número medio de horas/voluntario	2.35
Otro Indicadores de seguimiento	% voluntarios repetidores: 36.17%
¿Se realiza una evaluación del proyecto? Por favor describir	Se realizan encuestas de valoración finales por parte de voluntarios, estudiantes y centros escolares. Se elabora un informe final de resultados e informes parciales de seguimiento quincenales.



3/3

DATOS GENERALES

Nombre del proyecto	Programa de Educación Financiera EFPA
Año de implementación	Desde 2015 hasta la actualidad
Numero de ediciones del proyecto	III Edición 2017
Empresa/s promotora	EFPA España
Empresa/s participantes	Fundación Arquia Banca
Entidades sociales involucradas	Todos los colectivos profesionales del territorio español de naturaleza colegial, asociación o gremio
¿El proyecto ha nacido por iniciativa de la empresa promotora, de la Entidad social o de forma conjunta?	De la empresa promotora, EFPA España, y el Instituto de Estudios Financieros
¿Con la imagen de qué empresa/s se identifica el proyecto?	Empresa promotora.

OBJETIVOS Y BENEFICIARIOS	
Área de actuación	Educación
Objetivo general	Promover la educación financiera básica.
Objetivos específicos	Ofrecer conocimientos financieros a diversos colectivos y a distintos niveles. Colaborar en mejorar las capacidades financieras de la sociedad en general y de los profesionales en particular.
Breve descripción problemática social	Concienciar de la importancia de las finanzas, planificar mejor y conocer cómo calcular el importe de las necesidades financieras futuras para dar respuesta a las personales y evitar o prever situaciones de crisis recientes.
Breve descripción del colectivo beneficiario	Profesionales no financieros
¿Qué retorno espera obtener la empresa/s promotora con la implementación del proyecto?	Proyectar la imagen de la empresa promotora, reconocimiento de la figura del asesor financiero y posibles colaboraciones de futuro.
VOLUNTARIADO CORPORATIVO	
Rol de los voluntarios en el conjunto del proyecto	Transmitir a los profesionales no financieros su conocimiento y experiencia profesional a través de un material pautado.
Otras actuaciones fuera del voluntariado	Difusión del Programa a colectivos profesionales afines
Perfil de los Voluntarios	Trabajadores del sector financiero acreditados por EFPA España como asesores y planificadores financieros y patrimoniales
Gestión del Programa	
¿Se entrega documentación a los asistentes?	Se facilitan claves para acceder y descargar los contenidos expuestos.
¿Quién elabora la documentación específica del proyecto?	El Instituto de Estudios Financieros (IEF) elabora de manera exclusiva todo el material y la documentación que supervisa la empresa promotora.
¿Firma el voluntario/a algún documento como prueba de su compromiso con los objetivos del programa? (Describir)	Sí, el decálogo del voluntario.
¿El voluntario/a recibe formación específica sobre el proyecto? (Describir)	Sí, mediante sesión de formación de carácter obligatoria.

INDICADORES	
Número total de Voluntariado únicos participantes (distinguir empleados en activo, jubilados y otros colectivos)	169 voluntarios (en la segunda edición)
Horas totales de Voluntariado	243
% de proyecto realizado en horario laboral (si empleados en activo)	10%
Número medio de horas/voluntario	1.4
Otro Indicadores de seguimiento	% voluntarios repetidores: 33.72%
¿Se realiza una evaluación del proyecto? Por favor describir	Voluntarios, asistentes y entidades participantes, realizan encuestas de valoración para cada sesión. Se elabora un informe final de resultados e informes parciales de seguimiento.
Presupuesto del proyecto (1er año y siguientes)	
OTROS DATOS DE INTERÉS	
El Programa de Educación Financiera EFPA España está en fase de crecimiento.	



DATOS GENERALES	
Nombre del proyecto	Educación Básica Financiera
Año de implementación	Hace más de cinco años que se participan en iniciativas relacionadas con la educación financiera
Numero de ediciones del proyecto	
Empresa/s promotora	Asociación de Voluntarios de "la Caixa"
Empresa/s participantes	
Entidades sociales involucradas	Entidades sociales de toda España
¿El proyecto ha nacido por iniciativa de la empresa promotora, de la Entidad social o de forma conjunta?	
¿Con la imagen de qué empresa/s se identifica el proyecto?	Voluntarios de "la Caixa"
OBJETIVOS Y BENEFICIARIOS	
Área de actuación	Jóvenes y adultos
Objetivo general	Ayudar a la población a tener conocimientos básicos sobre finanzas y autoadministración económica.
Objetivos específicos	Ofrecer herramientas de planificación, gestión y reflexión sobre la propia economía familiar para promover la tranquilidad financiera en el conjunto de la sociedad y entre los colectivos más vulnerables. Herramientas principalmente para el futuro, sin olvidar el presente.
Breve descripción problemática social	Lionel Robbins definió la economía como la rama de las ciencias sociales que analiza como los seres humanos satisfacen sus necesidades ilimitadas con recursos escasos.
Breve descripción del colectivo beneficiario	Cada uno de los asistentes al Programa Educación Financiera Básica tiene un origen distinto pero comparten una problemática similar: cómo hacer frente a las necesidades vitales de supervivencia del día a día y cómo prepararse para afrontar un futuro mejor.

¿Qué retorno espera obtener la empresa/s promotora con la implementación del proyecto?	
VOLUNTARIADO CORPORATIVO	
Rol de los voluntarios en el conjunto del proyecto	Formador y dinamizador de los talleres
Otras actuaciones fuera del voluntariado	
Perfil de los Voluntarios	
GESTIÓN DEL PROGRAMA	
¿Se entrega documentación a los asistentes?	Sí, para facilitar el seguimiento de la sesión y la realización de ejercicios
¿Quién elabora la documentación específica del proyecto?	La Obra Social "la Caixa" en colaboración con el Instituto de Estudios Financieros (IEF)
¿Firma el voluntario/a algún documento como prueba de su compromiso con los objetivos del programa? (Describir)	
¿El voluntario/a recibe formación específica sobre el proyecto? (Describir)	Sí, tiene a su disposición una formación online y formaciones específicas sobre el proyecto de manera presencial
INDICADORES	
Número total de Voluntariado únicos participantes (distinguir empleados en activo, jubilados y otros colectivos)	Previsión de 400 voluntarios participantes
Horas totales de Voluntariado	+1.000 horas de voluntariado
% de proyecto realizado en horario laboral (si empleados en activo)	
Número medio de horas/voluntario	
Otro Indicadores de seguimiento	
¿Se realiza una evaluación del proyecto? Por favor describir	Sí, estamos desarrollando una evaluación de impacto en colaboración con Analistas Financieros Internacionales (AFI)

DATOS GENERALES	
Nombre del proyecto	Finanzas Fáciles
Año de implementación	2016
Numero de ediciones del proyecto	1
Empresa/s promotora	CECA (Bankia)
Empresa/s participantes	
Entidades sociales involucradas	Plena Inclusión, Fundación ONCE
¿El proyecto ha nacido por iniciativa de la empresa promotora, de la Entidad social o de forma conjunta?	
¿Con la imagen de qué empresa/s se identifica el proyecto?	Ambas entidades
OBJETIVOS Y BENEFICIARIOS	
Área de actuación	Madrid, Valencia, Logroño
Objetivo general	Acercar el entorno financiero a personas con discapacidad intelectual y trabajar la accesibilidad cognitiva en Bankia
Objetivos específicos	Mejorar los conocimientos de los usuarios sobre cuestiones básicas como el dinero, los productos bancarios o el ahorro.
Breve descripción problemática social	Muchas personas con discapacidad intelectual trabajan y cobran su salario a través de un banco, usan tarjetas, ahorran, manejan dinero, etc. Por ello, es importante dar respuesta a sus demandas de capacitación en todos los temas relativos a las finanzas personales, tanto a través de la formación, como de la mejora de los entornos de las entidades bancarias.

Breve descripción del colectivo beneficiario	Usuarios de asociaciones, fundaciones y ONG adscritas a Plena Inclusión a los que, voluntariamente y orientados por profesionales, se les ha ofrecido esta formación.
¿Qué retorno espera obtener la empresa/s promotora con la implementación del proyecto?	Sensibilizar a los profesionales de Bankia, que se convierten en profesores voluntarios para personas en riesgo de exclusión y/o discapacidad. Fomentar una reflexión interna sobre nuestra accesibilidad: lenguaje, folletos, carteles... para ser más inclusivos.
VOLUNTARIADO CORPORATIVO	
Rol de los voluntarios en el conjunto del proyecto	Alumnos: personas con y sin discapacidad han formado a los voluntarios acerca de sus derechos, la accesibilidad cognitiva y las finanzas adaptadas, todos ellos materiales de la plataforma "Finanzas inclusivas" de Fundación ONCE. Meses después se llevó a cabo la segunda fase del proyecto, es decir la de formación para personas con discapacidad intelectual: 33 profesionales de Bankia se convirtieron en profesores para dar clases de educación financiera a los usuarios de Plena inclusión acerca de las cuestiones que más les afectan o preocupan, adaptadas para que fueran de fácil comprensión: qué es una tarjeta bancaria o una cuenta de ahorro, cómo se domicilia un recibo, o con qué productos se puede ahorrar.
Otras actuaciones fuera del voluntariado	Se va a crear un focus group entre los voluntarios para actualizar los contenidos de la formación y aplicar ideas de mejora.
Perfil de los Voluntarios	Profesionales de Bankia, pertenecientes a oficinas de atención a particulares y empresas, y a direcciones financieras.

GESTIÓN DEL PROGRAMA	
¿Se entrega documentación a los asistentes?	Los voluntarios tienen libertad para utilizar material que se maneja habitualmente en oficina bancarias y hacer la formación más dinámica y cercana.
¿Quién elabora la documentación específica del proyecto?	Fundación ONCEndación
¿Firma el voluntario/a algún documento como prueba de su compromiso con los objetivos del programa? (Describir)	Solicita su participación a través del portal de voluntariado corporativo del banco.
¿El voluntario/a recibe formación específica sobre el proyecto? (Describir)	Sí. La primera fase del programa ha sido la formación de los formadores: un total de 37 profesionales, pertenecientes a oficinas y departamentos financieros, recibieron formación por parte de persona de Plena inclusión durante los meses de octubre y noviembre de 2016. Constó de una parte presencial en tres ciudades (Madrid, Valencia y Logroño) y una parte online a través de la plataforma de formación de Plena inclusión. La formación incluyó contenidos sobre discapacidad, derechos, accesibilidad cognitiva y finanzas adaptadas, todos ellos materiales de la plataforma "Finanzas inclusivas" de Fundación ONCE. La metodología fue teórico-práctica, con un total de 20 horas de formación.
INDICADORES	
Número total de Voluntariado únicos participantes (distinguir empleados en activo, jubilados y otros colectivos)	37 empleados en activo
Horas totales de Voluntariado	80 horas
% de proyecto realizado en horario laboral (si empleados en activo)	
Número medio de horas/voluntario	12
Otro Indicadores de seguimiento	

¿Se realiza una evaluación del proyecto? Por favor describir	<p>Una vez celebradas las jornadas formativas, las valoraciones de los usuarios participantes han sido bastante satisfactorias, en cuestiones como las siguientes:</p> <p>Lo que has aprendido en este curso ¿te servirá para tu vida diaria? 72% Mucho</p> <p>¿Qué te ha parecido la sala donde se ha hecho el curso? 72% Muy bien</p> <p>¿Cómo han explicado los temas los formadores? 75% Muy bien</p> <p>¿Cómo ha sido la relación y el trato con los formadores? 75% Muy bueno</p> <p>Te parece que los formadores han hecho que el curso sea... 68% Muy entretenido</p> <p>¿Recomendarías un curso como este a otras personas con discapacidad? 100% SI</p> <p>Por su parte, los voluntarios de Bankia que han participado en estas actividades formativas han valorado las mismas con un 4,86 en una escala del 1 al 5.</p>
Presupuesto del proyecto (1er año y siguientes)	15.000 euros para tres ciudades



Datos generales	
Nombre del proyecto	EDUFINET, "Educación Financiera en la Red"
Año de implementación	2007
Numero de ediciones del proyecto	
Empresa/s promotora	CECA (Unicaja Banco / Fundación Bancaria Unicaja).
Empresa/s participantes	
Entidades sociales involucradas	Universidades asociadas al proyecto (Universidad Internacional de Andalucía, Universidades de Málaga, Pablo de Olavide, Jaén, Córdoba, Almería, UNED, Salamanca, León, Huelva, Algarve -Portugal-, Granada y Burgos), así como la Delegación de Educación de la Junta de Andalucía en Málaga. Así como la Confederación de Empresarios de Málaga, la Confederación de Empresarios de Andalucía, el colegio de economistas de Málaga y Almería, Asempal, Instituto malagueño de formación y empleo y el Parque tecnológico de Málaga y Promálaga.
¿El proyecto ha nacido por iniciativa de la empresa promotora, de la Entidad social o de forma conjunta?	Empresa promotora
¿Con la imagen de qué empresa/s se identifica el proyecto?	
OBJETIVOS Y BENEFICIARIOS	
Área de actuación	Sociedad en general
Objetivo general	Dotar de conocimientos financieros básicos a la sociedad

Objetivos específicos	Incrementar la educación financiera de diversos colectivos, como son, por ejemplo, los jóvenes, empresarios, inmigrantes, universitarios, personas mayores, etc.
Breve descripción problemática social	El desconocimiento de muchos aspectos financieros ha llevado a que muchos usuarios de productos bancarios se hayan sentido ajenos al tema de decisiones financieras.
Breve descripción del colectivo beneficiario	Aun teniendo como objetivo la sociedad en general, las primeras ediciones del proyecto han estado centradas en jóvenes (16-18 años) y en estudiantes universitarios. También se han realizado actuaciones con colectivos de empresarios y emprendedores.
¿Qué retorno espera obtener la empresa/s promotora con la implementación del proyecto?	

VOLUNTARIADO CORPORATIVO

Rol de los voluntarios en el conjunto del proyecto	Son los encargados de realizar las ponencias, intentando transmitir sus conocimientos tras años de experiencia laboral en el sector financiero.
Otras actuaciones fuera del voluntariado	
Perfil de los Voluntarios	Empleados de la entidad financiera Unicaja, profesores de las Universidades colaboradoras, profesionales de empresas de consultoría.
Gestión del Programa	
¿Se entrega documentación a los asistentes?	Si
¿Quién elabora la documentación específica del proyecto?	Miembros del equipo de trabajo del proyecto Edufinet
¿Firma el voluntario/a algún documento como prueba de su compromiso con los objetivos del programa? (Describir)	
	No
¿El voluntario/a recibe formación específica sobre el proyecto? (Describir)	No es necesaria, todos los contenidos expuestos forman parte de los conocimientos que tienen los voluntarios debido a sus estudios y experiencia laboral.

INDICADORES	
Número total de Voluntariado únicos participantes (distinguir empleados en activo, jubilados y otros colectivos)	Un total de 148.
Hay 84 miembros en el equipo de trabajo (42 de Unicaja y 42 de los colaboradores). Además de 64 formadores de Unicaja.	
Horas totales de Voluntariado	Durante el curso académico 2016-2017: 562 horas
% de proyecto realizado en horario laboral (si empleados en activo)	90%
Número medio de horas/voluntario	3,80 horas
Otro Indicadores de seguimiento	
¿Se realiza una evaluación del proyecto? Por favor describir	
Presupuesto del proyecto (1er año y siguientes)	
Otros datos de interés	





GRUPOS DE TRABAJO
EN **VOLUNTARIADO**
CORPORATIVO

El Voluntariado Corporativo en el sector financiero: buenas prácticas en programas de educación financiera

En el ámbito financiero, la Responsabilidad Social se extiende a la sociedad a través de la transmisión de conceptos básicos financieros que empoderan a los ciudadanos.

Grupo de trabajo liderado por:





www.voluntare.org

info@voluntare.org



@Voluntare



/voluntare



/in/voluntare

Socios directores de Voluntare:



Coordinador de Voluntare:



Voluntariado
y Estrategia