



European Financial Planning Association

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

MEMORIA 2020

Voluntariado corporativo VI EDICIÓN



En esta Memoria se pretende recoger y hacer pública la labor del voluntariado EFPA, por su contribución en el Programa EFPA y al fomento de la cultura financiera a la sociedad



2020 fue un año excepcional para todos, que provocó que tuviéramos que dar lo mejor de nosotros mismos, para tratar de mantener una cierta normalidad en el plano personal, laboral y profesional. Los asesores financieros se han mantenido durante todo este tiempo al lado del cliente, valorando la gravedad de la situación y realizando un esfuerzo para adaptarse a sus circunstancias, haciendo valer su conocimiento, experiencia y formación, para poner de manifiesto la importancia de unos profesionales que ayudan a los clientes a la hora de tomar decisiones de inversión y trazar estrategias de inversión a medio y largo plazo.

“El asesoramiento como antídoto frente al miedo”

El año pasado, el Programa EFPA de Educación Financiera también se tuvo que adaptar a la situación provocada por la COVID-19, modificando el formato de los talleres formativos para continuar con el programa vía telemática. El esfuerzo llevado a cabo por EFPA y el IEF, como principales impulsores del proyecto, así como de los propios voluntarios que son miembros asociados de EFPA España, fue ingente para mantener una apuesta por la educación financiera, que es segura. Creo que podemos afirmar sin equivocarnos que ese esfuerzo por mejorar la cultura financiera de la población en la última década ha dado sus frutos en la actual crisis, demostrando un comportamiento ahorrador e inversor mucho más maduro en situación de extrema dificultad.





01



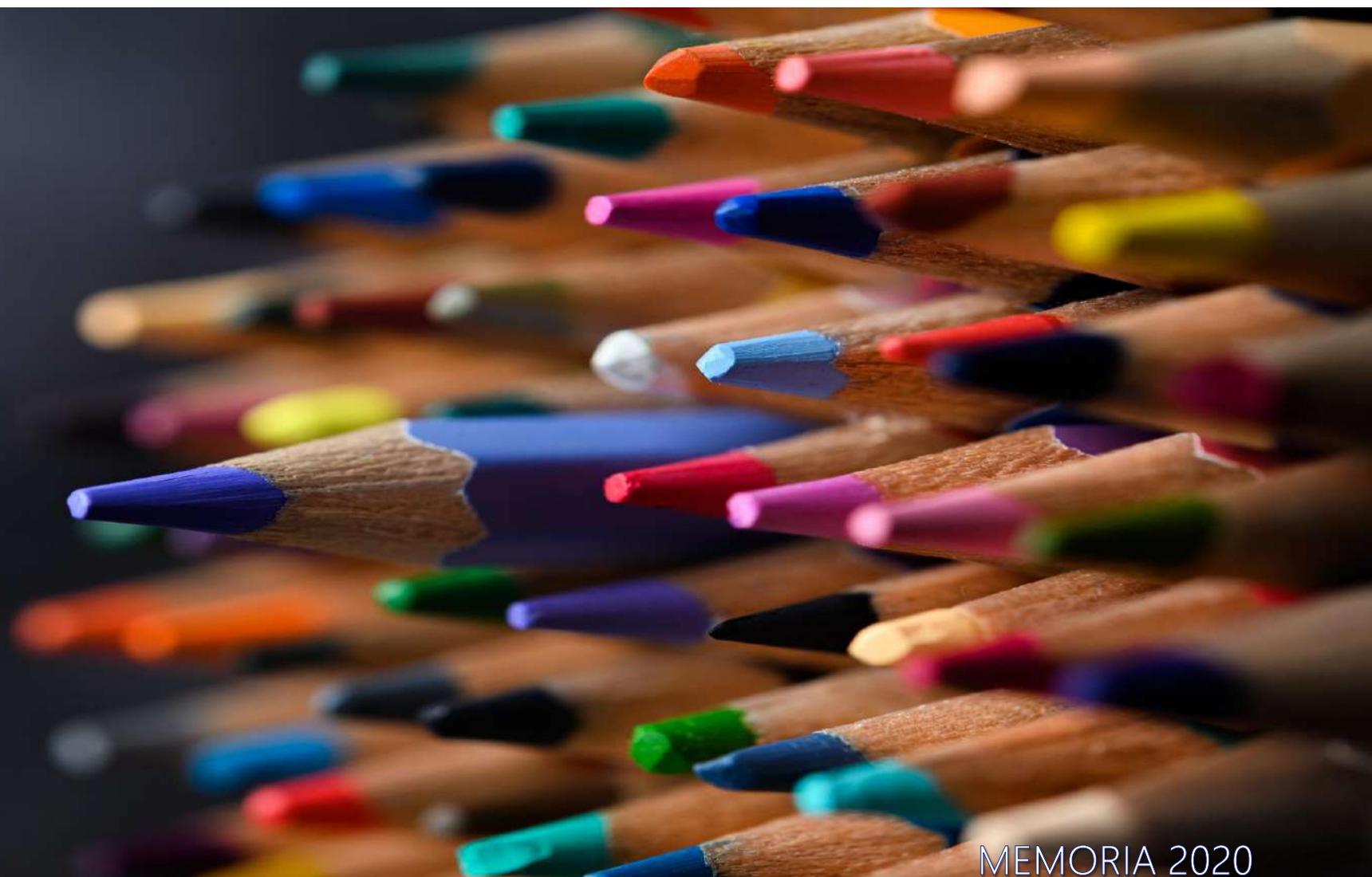
¿Quiénes somos?



02

Apuesta por el voluntariado

03





Apuesta por el
voluntariado

02



EFPA Congress 2020

03

03









Especial
COVID-19

05



Datos

06

03





06



Datos

01



¿Quiénes somos?

03





01 
¿Quiénes somos?

02 
Apuesta por el voluntariado

03



01



¿Quiénes somos?

Equipo del Programa EFPA de Educación Financiera
EFPA España
Instituto de Estudios Financieros

A B O U T U S

Integran el organigrama del Programa EFPA de Educación Financiera las siguientes personas:

Directora de EFPA España:
Andrea Carreras-Candi

Delegado ejecutivo de EFPA España
Josep Soler Albertí

Comunicación y Prensa:
Mónica Cosano

Director de Programa EFPA de Educación Financiera:
Jordi Martínez

Responsable Web 2.0 y Community Manager:
Elena López

Coordinador de Programa EFPA y Formación E-Learning:
Esteban Domingo

Coordinadora de Programa EFPA y Responsable Community Manager:
Meritxell Ibáñez

Equipo de tutores:



Ramón Alfonso



Óscar De la Mata



Rafael Faus



Eva Hernández



Jordi Sullà



Eloi Noya



EFPA España es la delegación en España de la asociación europea de asesoría y planificación financiera-patrimonial, que cuenta con más de 35.000 asociados.

Su constitución tiene lugar en el año 2000 y su nacimiento en España está totalmente ligado a la creación de la European Financial Planning Association (EFPA). EFPA España actúa como plataforma independiente de certificación profesional y como asociación que agrupa a los profesionales dedicados al asesoramiento y la planificación financiera en nuestro país, debidamente certificados.

La única asociación europea en nuestro país que representa y defiende los intereses de los profesionales del asesoramiento y la planificación financiera personal.

EFPA España es la mayor asociación de asesores y planificadores financiero patrimoniales y, como profesionales hemos decidido colaborar y mejorar las capacidades financieras de la sociedad participando en proyectos de Educación Financiera.

El resultado de esta necesidad social, la vocación de servicio de EFPA y la predisposición y sensibilidad mostrada por nuestros asociados, ha propiciado la creación de esta iniciativa que nace en 2015.

Una de las grandes citas para los profesionales de la industria financiera, marcada por la actual pandemia del Covid-19, nos ha obligado a retrasar esta celebración para el 12 y 13 de mayo de 2022 que organizaremos en Madrid, la VII edición del "EFPA Congress 2020".

IEF Instituto de Estudios Financieros

Coordinadores de la gestión del proyecto EFPA y creadores de los contenidos del Programa de educación financiera.

El Instituto de Estudios Financieros es una fundación privada creada en 1990 por las principales entidades de crédito con el apoyo de la administración y con el objetivo fundacional de contribuir a la innovación, a la internacionalización ya la mejora del sector Financiero a través del conocimiento vía formación de los profesionales, divulgación y fomento de las competencias financieras de los ciudadanos.

Desde 2008, el IEF desarrolla programas de educación financiera a través de voluntariado corporativo, dirigidos a la sociedad en general (estudiantes, profesionales, 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 (EBTN, CRESS, GMW, CYFI, GREF, BdE, BCFE), con el objetivo de mantener la vanguardia a nivel educativo y crear sinergias con entidades afines.

Vigente ganador al premio Finanzas para todos del Plan de Educación Financiera 2020, otorgado por el BdE y la CNMV.



Apuesta por el
voluntariado

02

Apuesta por el voluntariado Competencias y habilidades del voluntario Participantes 2020



08

MEMORIA 2020

Voluntariado corporativo VI EDICIÓN



Apuesta por el voluntariado

Programa EFPA de educación financiera



Queremos felicitaros a todos y a todas por acompañarnos en el Programa EFPA de Educación Financiera este año, por seguir creyendo en la necesidad de acercar la cultura financiera y por vuestro compromiso a pesar de las adversidades de este 2020. Un año complicado marcado por las restricciones y el confinamiento periódico que nos ha servido para aprender a valorar lo importante, para crecer y poder continuar aprendiendo.

Porque vosotros sois 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.

Desde EFPA España agradecemos vuestro nivel de participación, fidelidad, compromiso y disponibilidad que ha permitido asumir nuevos retos no imaginados para fomentar la cultura financiera entre el sector profesional, transmitiendo unos conocimientos muy necesarios en estos momentos que vivimos actualmente.

Estamos convencidos que nuestra labor es seguir creciendo con el compromiso de mejorar las capacidades financieras de la sociedad en general y de los profesionales en particular, y queremos que nos acompañéis en nuestra misión afrontando una nueva edición.

Por este motivo, os animamos a seguir compartiendo vuestras experiencias en 2021.

Gracias a vuestra valiosa ayuda y esfuerzo, esto es posible.
Muchas gracias

Todos los asociados y asociadas pueden desarrollar un voluntariado en materia de educación financiera, siempre y cuando reciban una formación específica sobre los objetivos, el público, los contenidos y la metodología del programa.

El Programa EFPA de Educación Financiera también permite al voluntariado entre otros beneficios asociados:

- Sentimiento de pertinencia y compromiso
- La participación entre compañeros del sector financiero y asociados a EFPA España
- Acercamiento a un público profesional no financiero
- Aportación de valores a la sociedad que cumple con las guías de la OCDE y con el código de buenas prácticas del Plan de Educación Financiera
- Distintas visiones que enriquecen el resultado final
- Desarrollo de competencias:
 - Enriquece la satisfacción personal
 - Empatía
 - 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 diversos perfiles de asistentes
 - Adaptación a otros entornos y/o situaciones
 - Genera confianza personal
 - Gestión de grupos
 - Motivación
 - Pensamiento creativo





FERMIN ALARCÓN
RAUL ALEGRE
JESUS ALEJANO
MARIA JOSE ALFONSO
MONICA ALGUACIL
ANA BELEN ALONSO
ANA MARIA ALONSO
CRISTINA ALVAREZ
JESUS BENITO ALVAREZ*
MARI CARMEN AMPIE*
JOSE ANASTASIO ANDÍA
JOSE MARIA ANTON
JAVIER ANTUNEZ
MARIANO ARRIBAS
IGNACIO GARCIA-BAAMONDE
EVA MARIA BARREIRO
JORGE BEJARANO
JUAN ANTONIO BELMONTE
ALEX BELTRAN
LUIS BELTRAN
RAMIRO BERGES
AGUSTÍN BERNARDO BERNÍA
ADOLF BERROS
FRANCISCO JAVIER BLANCO
ALBERTO DE BLAS
MIQUEL VICENT BOIX
GEMMA BONNEMAISON
FRANCISCO BRUJAS
MARIA BULLEJOS
JESUS CABALLERO
MARIA DEL MAR CANO

JOSE ANTONIO CARMONA
ROSA MARIA CARRALON
PATRICIA CARRERAS
JORGE LUIS CHANCA
JORGE COELLO
JOAQUIN FRANCISCO COTONER
RUBÉN COUÑAGO
JOSE JAVIER DE DIEGO
ESTEBAN DE LAS CUEVAS
ALEJANDRO DE MAS
MANUEL DEL VALLE
ANA DIAZ
MARTA DIAZ
JOSE M. DOLCET
PATRICIA DOLDAN
GERARD DOMÍNGUEZ
GUILLERMO DOMÍNGUEZ
RAFAEL DOMINGUEZ
RAMON ESMARATS
IGNACIO FERNANDEZ
JUAN ANTONIO FERNANDEZ
ISABEL FERNANDEZ-PACHECO
LORENA FERNANDEZ
SERGIO FERNANDEZ
ANGELA FIGAROLA
ELENA FILGUEIRA
NATALIA FONT
PERE FONT
JOSE IGNACIO FUERTES
JOSE MARIA FUSTER
EUGENIO GALLEGO

AITOR GARCIA
ALEJANDRO GARCIA
FERNANDO GARCIA
JUAN GARCIA
MARIA JOSE GARCIA
SERGIO ESCIPION GARCIA
SONIA GARCIA
ROCIO GIL
ARTURO GOMEZ
MARIAN GOMEZ
MIGUEL GOMEZ
VICENTE GOMEZ
ALBERTO GONZALEZ
JUAN ANGEL GONZALEZ
PABLO GONZALEZ
MARIO GONZALO
FRANCISCO JOSE GUTIERREZ
JUAN ROMAN HERNANDEZ
LUIS HERNANDEZ
RAUL HERRERA
ALEXIA HERRERO
ISABEL IGLESIAS
ITZIAR M. JAÑEZ
BEATRIZ INMACULADA JUNQUERA
MARIA JOSE JURADO
DESIREE LABARGA
GORKA IKER LATXAGA
GLORIA LINARES
CARLOS LOPEZ
ENRIQUE LOPEZ
CYNTHIA LOZANO

DAVID LOZANO
FRANCISCO JAVIER LOZOYA
MANUEL LUCIO
PEDRO MACHADO
SANTIAGO MACHORDOM
MONTSERRAT MACIAS
SANTIAGO MANCHEÑO
VANESA MARIN
JUAN FRANCISCO MARTIN
CAROLINA MARTINEZ
JOSE FRANCISCO MARTINEZ
MARIA DIVINA MARTINEZ
JOSE LUIS MATEU
JOSE MANUEL MENENDEZ
JULIO MINAYO
JOSE MANUEL MORELL
EDUARD MORENO
MARIA DEL CARMEN MORENO
GUILLEM MOREY
ENRIQUE MUÑOZ
MARIA DEL MAR OMEDES
RUBÉN ORDOÑEZ
NURIA ORTIZ
JOSE MANUEL ORTS
ISABEL MARIA ORTUÑO
MARIA OVALLE
MANUEL RAMON PADILLA
JUAN FRANCISCO PAGAN*
FERNANDO PALACIOS
MIRYAM CRISTINA PER
ALEJANDRA PEREZ

ANA BELEN PEREZ
BEATRIZ PEREZ
EMILIO JOSE PEREZ
LUIS JESUS PEREZ
LORENZO PITA
NESTOR PLANCHADELL
FERNANDO PONZAN
OSCAR PEREZ DEL POSTIGO
SERGIO PRADAS
JORGE MANUEL PRIETO
BASILIO PUERTO
FELISA RAMOS
ANTONI REGUANT
ANNA RODRIGUEZ
ANTONIO JACINTO RODRIGUEZ
AVELINO FRANCISCO RODRIGUEZ
FERNANDO RODRIGUEZ
MARIA DEL ROCIO RODRIGUEZ
IGNACIO JAVIER ROMERO
IVAN RUIZ
JESUS RUIZ
MERCEDES RUIZ
RAMON RUIZ
YOLANDA RUIZ
JAVIER PEREZ-SALVATIERRA
ANA ISABEL SANCHEZ
CORAL SANCHEZ
IGNACIO JAVIER SANGRADOR
RUBÉN SANTÍN
RAQUEL SEMPERE
FRANCISCO JAVIER SENIN

JORGE SENIN
RAMON SEOANE
ALBERTO SERRA
JOSE MANUEL SILVO
JOSE MARIA SOLER
MIGUEL ANGEL SORIANO
SILVIA SOUTULLO
JOSE MANUEL TORRES
MERITXELL TORRES
SERGIO TUDELA
PAULA VALDES
JESUS VALLS
CARLOS VAZQUEZ
RAUL VELASCO
EDUARDO CESAR VERA
GEMA VERA
ANTONIO VIDAL
LUIS MANUEL VIDAL
FRANCISCO JOSE VILLALTA
JAVIER VIQUEIRA

*Ganadores del concurso diseño calendario 2021

Nuestros agradecimientos a todos los asociados y asociadas que formáis parte del voluntariado EFPA, muchas gracias por acompañarnos.



“En cada formación, no solo aprende el asistente sino también el voluntari@”



Ver entrevista

“La formación financiera debe comenzar desde que el público es joven para que no incurra en vicios que después son más difíciles de cambiar”



Ver entrevista





“Mi objetivo en los talleres es hacer fácil lo que a veces puede parecer difícil



Ver entrevista

Entrenamiento y preparación para la gestión financiera por Patricia Carreras



Ver entrevista





Carta de bienvenida EFPA Congress | Madrid





Asesorando personas MADRID, 12/13 Mayo 2022

Como anunciamos la Junta Directiva de EFPA España tomó la decisión de aplazar la celebración de la VII edición de EFPA Congress, por la situación generada por la evolución y consecuencias de la COVID-19. De este modo, trasladamos la fecha de celebración del congreso a los próximos 12 y 13 de mayo del 2022, manteniendo Madrid como sede para una cita en la que celebraremos por todo lo alto para conmemorar el XX aniversario de la creación de EFPA España.

EFPA Congress será un foro idóneo para el *networking* donde los profesionales del sector del asesoramiento podrán debatir e intercambiar opiniones, así como sus conocimientos y experiencia.

El futuro y la sostenibilidad del sistema de pensiones, las estrategias de inversión de los mejores gestores, los elementos clave de la relación entre el asesor y cliente, las últimas tendencias en el ámbito de las finanzas sostenibles o el futuro de la política monetaria, serán algunos de los temas que abordaremos en EFPA Congress.

En estos 20 años hemos logrado construir, de la mano de entidades, profesionales, centros de formación y reguladores un espacio donde el asesoramiento cualificado es el verdadero protagonista, situándose como el mejor aliado para alcanzar la libertad y la independencia financiera.

¡Nos vemos en Madrid en 2022!

EFPA España 20º aniversario



Vídeo aniversario XX años



Valoraciones

04

EFPA con la educación financiera

Comentarios y agradecimientos



Inmersos en nuestro compromiso con el fomento de la cultura financiera nace el proyecto EFPA de educación financiera, con el objetivo que las personas tomen más conciencia de sus finanzas y puedan planificarse mejor sus decisiones vitales futuras.

“En 2015 se dio inicio a la I edición del Programa EFPA”

El Programa EFPA está diseñado con total independencia y responde al Código de buenas prácticas fijado por el BdE y la CNMV, proporcionando transparencia en el desarrollo de las sesiones, contenidos y herramientas facilitadas a nuestros asistentes.

El voluntariado EFPA se prepara previamente a través de formación online específica sobre contenidos en materia de educación financiera.

EFPA España y el IEF trabajan conjuntamente desde el Programa EFPA, en la creación de contenidos, atención personalizada, difusión de la educación financiera y el seguimiento con el fin de aportar y compartir conocimientos y hacer más agradable la experiencia de aprendizaje.



A lo largo de estos años de Programa se han ido incorporando actualizaciones y nuevos contenidos, en 2019 fueron:

Las Finanzas sostenibles, han tenido un enorme impulso en los últimos años como consecuencia de diferentes factores como la crisis financiera que cuestionó la visión tradicional de los diferentes agentes económicos, el cambio climático y la generación de los Millenials.

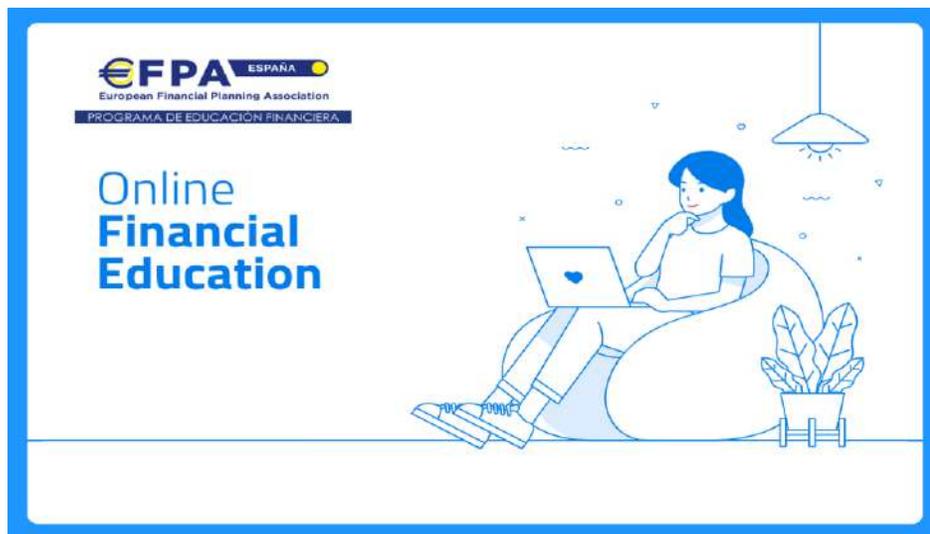
La Psicología económica un factor a tener muy en cuenta donde reflexionaremos sobre el hecho de que, en ocasiones, las personas tomamos decisiones que no pueden ser calificadas estrictamente de racionales y en determinadas cuestiones, tienen más que ver con la psicología que con la economía e introducen condicionantes importantes en nuestros procesos de toma de decisión.

En 2020 hemos introducido:

Fiscalidad un acercamiento al marco tributario español y las Finanzas y tecnología, conoceremos las últimas tendencias y nuevas tecnologías financieras.

Internamente se han implantado diversas mejoras informáticas y de gestión que nos facilitan las tareas diarias administrativas y de planificación del Programa.

Asimismo, ante la irrupción de la actual pandemia se han reforzado las opciones telemáticas para el desarrollo de las sesiones online. En favor de la seguridad sanitaria y de las personas, hemos propuesto y atendido diversas alternativas de colaboración para el funcionamiento del Programa, organizando sesiones en multiplataforma, sesiones personalizadas o desde plataformas externas, escenarios que nos hemos adaptado para ofrecer la mejor educación financiera posible a distancia.



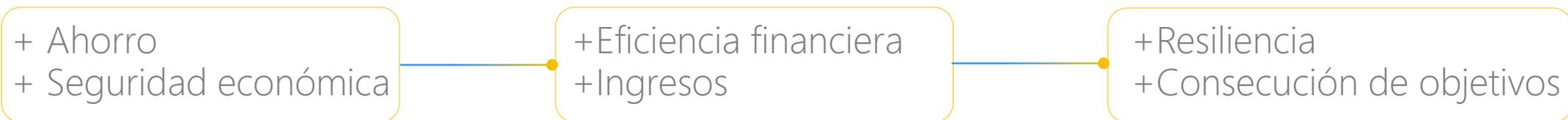
Una web propia, nuestra identidad. Desde el sitio web (<https://edu.efpa.es/>), pretende ser el lugar público de encuentro para participantes como asistentes, donde encontraremos noticias, entrevistas, sesiones, documentación y toda la actualidad sobre el Programa EFPA de educación financiera.

Nuestra premisa en próximas ediciones será mejorar la experiencia de hacerse voluntario, poniendo a su disposición nuevas herramientas que faciliten la labor del voluntariado; mejorando la funcionalidad de la propia web del Programa, tutoriales, intranet del voluntario, nuevo sistema de formación offline, recertificaciones, comunicación, etc.

EFPA con la educación financiera, porque contamos con el mejor equipo de expertos en la planificación y el asesoramiento financiero.



ESTRATÉGIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA:



EFPA con la educación financiera

Programa EFPA de educación financiera

Datos globales

VI Edición

Voluntariado

8,55
nota media

Contenidos

8,00
nota media

Programa EFPA

8,32
nota media

Asistencia al programa

8052
profesionales

Voluntarios/as EFPA

175
participantes

Colectivos inscritos

139
registrados



Durante el transcurso de esta edición del Programa EFPA se han celebrado:

Sesiones multigrupo en streaming Sesiones presenciales

86 **51**

- CCAA participantes en el Programa EFPA
- CCAA destacadas

MEMORIA 2020

Voluntariado corporativo VI EDICIÓN

La participación ha sido muy activa y repartida por todo el territorio con unos registros de participación media de 58,77 asistentes/sesión, sobretodo dado por el sistema telemático y su fácil acceso al curso, situación que de manera presencial tiene sus inconvenientes por horarios, desplazamientos o por una situación geográfica que dificulta la presencia del asistente en algunos casos.

Por parte del voluntario también ha significado un cambio positivo, al no limitarse exclusivamente a su localidad y al incrementarse las posibilidades de participación en otras regiones.

Respecto al grado de satisfacción global sobre el Programa de educación financiera en 2020 hemos obtenido las siguientes valoraciones:

La nota media de satisfacción entre los asistentes al Programa EFPA es de un

8,32 sobre 10

Entre los colectivos inscritos han valorado la propuesta de educación financiera de EFPA

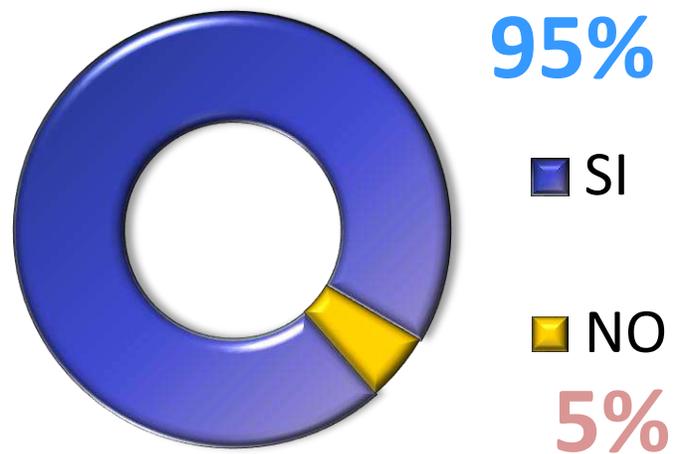
8,59 sobre 10

La valoración en términos globales por parte de los propios voluntarios es de

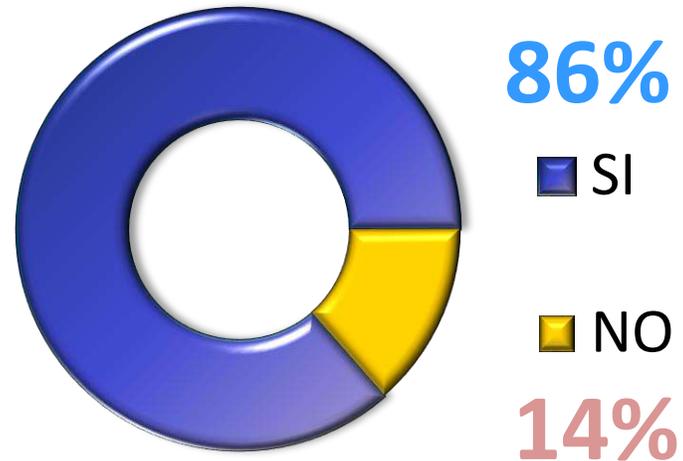
8,97 sobre 10

Los colectivos participantes valoran de positiva o muy positiva la experiencia del Programa de educación financiera de EFPA y lo recomendarían en un 100% a otros gremios familiares o colegios profesionales y volverán a repetir en la próxima edición de 2021

De las diversas cuestiones que se han planteado a los asistentes a lo largo del Programa EFPA en 2020 hemos obtenido los siguientes resultados:



Un **95%** de los encuestados reconocen haber mejorado sus conocimientos financieros tras su paso por el programa.



Un **86%** de los asistentes afirman que pueden mejorar su ahorro a través de las herramientas y consejos adquiridos.



Respecto a la figura del asesor y planificador financiero un **98%** lo consideran muy importante, mientras el 17% no lo conocían.

Durante el transcurso del año 2020 los asistentes nos han dejado sus comentarios tras el paso por el Programa EFPA, estos nos ayudan a hacer una mirada introspectiva de forma global. Destacar que han sido multitud de comentarios recibidos pero, a continuación os dejamos algunas muestras:

- “Muy interesante ya que nosotros no tocamos estos temas en nuestra faceta profesional”; colegiado colectivo de farmacéuticos de Mallorca.
- “Interesante para conocer la situación en que nos encontramos y poder mejorarla”; colegiado colectivo de ingenieros industriales de La Coruña.
- “Me ha parecido muy ameno, comprensible y ha invitado a la reflexión y al cambio”; colegiado colectivo de psicólogos de León.
- “Me ha ayudado de cara a la organización de las finanzas de mi familia”; colegiado colectivo de arquitectos de Málaga.
- “Muy bien, claro y conciso a la vez que ameno”; colegiado colectivo de arquitectos de La Coruña.
- “Fantástico, son conocimientos que deberíamos tener todos para vivir en el contexto actual”; colegiado colectivo de arquitectos de Alicante.
- “Me ha gustado mucho, porque me han explicado terminología financiera que oímos habitualmente y no entendemos. Otro aspecto que me ha gustado, la forma de explicar todo, muy claro y comprensible, para los que desconocemos ese mundo de las finanzas”; colegiado colectivo de trabajadores sociales de Zamora.
- “Muy interesante. He descubierto el poco control que tengo sobre mis finanzas”; colegiado colectivo de periodistas de Almería.
- “Totalmente útil, por la escasa formación en la materia con la que se llega”; colegiado colectivo de aparejadores y arquitectos técnicos de Sevilla.
- “Me ha gustado mucho, creo que es muy práctico y el material aportado es muy útil para poner en marcha mi planificación financiera”; colegiado colectivo de aparejadores y arquitectos técnicos de Sevilla.
- “Muy bien impartido. Nunca había recibido esta información, que la encuentro totalmente necesaria”; colegiado colectivo de arquitectos de Málaga.
- “Bien, es importante ser conscientes de nuestras posibilidades financieras y optimizar nuestros recursos”; colegiado colectivo de ingenieros industriales de Barcelona.

A todos nuestra gratitud por habernos acompañado durante este viaje financiero.





Especial
COVID-19

05

Análisis Colectivos inscritos



El 2020 nos ha cambiado muchas cosas que ni imaginábamos que iban a suceder, pero entre ellas la gran demanda del teletrabajo y la formación en *streaming* que se han convertido en la nueva normalidad.

“El 2020... un buen año”

La prueba de ello es la alta participación durante las sesiones online en comparación a años anteriores en este mismo formato:

- En 2019 sesiones online: 437 asistentes vs 2020 sesiones online: 7.784 asistentes, incremento del 1681,24%
- Las sesiones online han formado el 62,77% del total de sesiones organizadas en 2020, representado el 96,67% de la asistencia en este año
- En cuanto a las sesiones realizadas presencialmente han constituido el 37,23% del total con un registro de asistencia tan sólo del 3,33%, resultado del efecto pandemia

Era el momento, las restricciones impuestas por la crisis sanitaria e incluso el cierre de muchas instalaciones donde se iban a desarrollar los talleres, invitaba al cambio, un cambio forzoso.

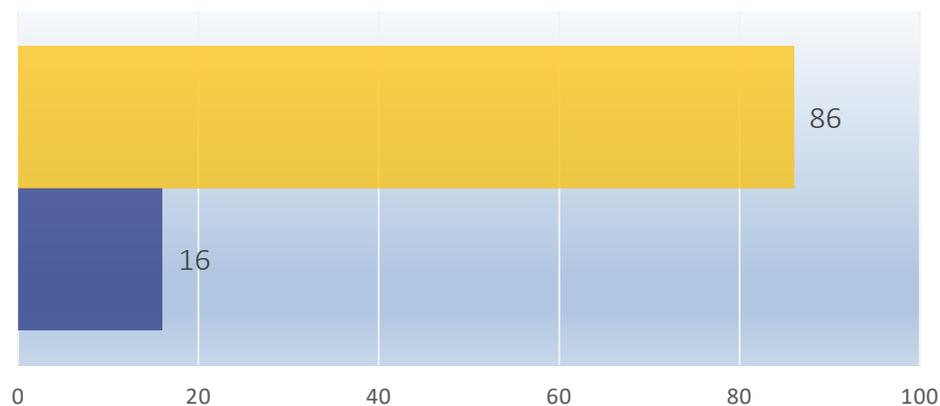
Las medidas de seguridad y la falta de espacio de algunas salas para implementarlas sumada a la precaución, y porque no, al miedo, fueron determinantes en la decisión de muchos colectivos a dar el paso del *streaming*.

En EFPA España decidimos que la prioridad era la seguridad de todos (asociados y asistentes), y la mejor manera de hacerlo sin renunciar a la educación financiera era la formación a distancia. Tanto a desarrolladores como usuarios nos animó a adaptar y planificar un nuevo formato de Programa exclusivo hasta la fecha a las formaciones de voluntarios.



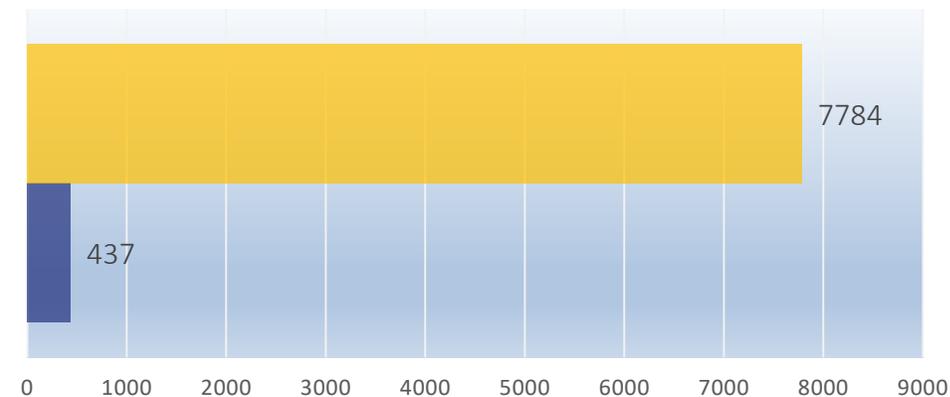
SESIONES ONLINE

■ 2020 ■ 2019



ASISTENTES ONLINE

■ 2020 ■ 2019



Este cambio de formación hacia la distancia tuvo una gran acogida entre los colectivos profesionales inscritos que rápidamente colaboraron para que la iniciativa se llevara a cabo mediante sesiones personalizadas, sesiones desde multiplataforma o plataformas externas.



Durante las semanas del confinamiento esta actividad se tradujo en un fuerte crecimiento durante el primer semestre de sesiones y participación coronando un 2020 como el año récord desde los inicios del Programa EFPA de educación financiera.

En un año tan complejo, en el que la distancia ha importado más que nunca, hemos querido acercarnos aún más a nuestro público, tanto a voluntarios como colectivos profesionales. Es por eso que los datos conseguidos en cuanto a crecimiento en redes sociales ha sido exponencial:

- Crecimiento de nuestra actividad (medido en "número de tweets publicados") del 931% de media anual
- Las visitas a nuestro perfil han aumentado, pasando de 1081 en 2019 a 10488 en 2020
- El alcance de nuestra cuenta (medido como "impresiones de tweets") ha crecido un 248.39% de media anual
- El número de nuevos seguidores anuales se ha multiplicado x2.5
- Finalmente, hemos sido mencionados en tweets ajenos un 370% de media anual más que en 2019

Por ello, celebramos la buena acogida de esta VI Edición que un año más nos permite continuar en esta línea ascendente, superando las anteriores ediciones, por supuesto agradecemos a todos los colectivos profesionales inscritos que han contribuido a conseguirlo y en gran medida a fomentar la educación financiera.

A continuación detallamos los colectivos profesionales que han colaborado en el Programa EFPA de educación financiera en representación de sus asociados o colegiados:

CÁMARAS DE COMERCIO

Cámara de Comercio, Industria y Servicios de Zaragoza

Cámara Oficial de Comercio, Industria y Servicios de la provincia de Huesca



Colectivos inscritos

Programa EFPA de educación financiera



ABOGADOS

Ilustre Colegio de Abogados de Alcoy
Il·lustre Col·legi d'Advocats de les Illes Balears

AGENTES COMERCIALES

Colegio Oficial de Agentes Comerciales de Valencia

AGENTES DE LA PROPIEDAD INMOBILIARIA

Colegio Oficial de Agentes de la Propiedad Inmobiliaria de Madrid

APAREJADORES Y ARQUITECTOS TÉCNICOS

Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Bizkaia
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Sevilla
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Huelva
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Granada
Colegio Oficial de Aparejadores, Arquitectos Técnicos e Ingenieros de Edificación de Valencia
Colegio Oficial de Aparejadores, Arquitectos Técnicos e Ingenieros de Edificación. Sede Alzira
Colegio Oficial de Aparejadores, Arquitectos Técnicos e Ingenieros de Edificación. Sede Gandía
Colegio Oficial de la Arquitectura Técnica de A Coruña
Colegio Oficial de la Arquitectura Técnica de Lugo
Colegio Oficial de la Arquitectura Técnica de Ourense
Colegio Oficial de la Arquitectura Técnica de Pontevedra
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos del Principado de Asturias
Colegio Oficial de la Arquitectura Técnica de Ourense





APAREJADORES Y ARQUITECTOS TÉCNICOS

Colegio Oficial de la Arquitectura Técnica de Pontevedra
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos del Principado de Asturias
Colegio Oficial de Aparejadores, Arquitectos Técnicos e Ingenieros de Edificación de Cantabria
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Álava
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Gipuzkoa
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos e Ingenieros de La Rioja
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Bizkaia
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Navarra
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Valladolid
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Ávila
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Burgos
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Zamora
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de León
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Palencia
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Salamanca
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Soria
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Segovia
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Huesca
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Teruel
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Zaragoza
Col·legi d'Aparelladors, Arquitectes Tècnics i Enginyers d'Edificació de Barcelona
Col·legi d'Aparelladors, Arquitectes Tècnics i Enginyers d'Edificació de Girona
Col·legi d'Aparelladors, Arquitectes Tècnics i Enginyers d'Edificació de Lleida





APAREJADORES Y ARQUITECTOS TÉCNICOS

Col·legi d'Aparelladors, Arquitectes Tècnics i Enginyers d'Edificació de Tarragona
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Madrid
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Badajoz
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Cáceres
Colegio Oficial de Aparejadores, Arquitectos Técnicos e Ingenieros de Edificación de Alicante
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Castellón
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Eivissa-Formentera
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Mallorca
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Menorca
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Murcia
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Murcia. Delegación Cartagena
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Almería
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Cádiz
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Córdoba
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Huelva
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Jaén
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Tenerife
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Málaga
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Gran Canaria
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Albacete
Colegio Oficial de Aparejadores, Arquitectos Técnicos e Ingenieros de Edificación de Cuenca
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Ciudad Real
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Guadalajara





ARQUITECTOS

Col·legi d'Arquitectes de Catalunya. Demarcació de Girona
Colegio Oficial de Arquitectos de Almería
Colegio Oficial de Arquitectos de Málaga
Colegio Oficial de Arquitectos de León
Colegio Oficial de Arquitectos de León. Delegación Palencia
Colegio Oficial de Arquitectos de León. Delegación Salamanca
Colegio Oficial de Arquitectos de León. Delegación Zamora
Colegio Territorial de Arquitectos de Alicante
Colegio Oficial de Arquitectos de Castilla y León Este. Demarcación de Valladolid
Col·legi Oficial d'Arquitectes Illes Balears. Demarcació Mallorca
Col·legi Oficial d'Arquitectes Illes Balears. Demarcació Menorca
Col·legi Oficial d'Arquitectes Illes Balears. Demarcació d'Eivissa i Formentera

BIÓLOGOS

Colegio Oficial de Biólogos de Euskadi
Colegio Oficial de Biólogos Delegación de La Rioja-Navarra. Delegación de Navarra
Colegio Oficial de Biólogos Delegación de La Rioja-Navarra. Subdelegación de La Rioja
Colegio Oficial de Biólogos de Castilla y León

EDUCADORAS Y EDUCADORES SOCIALES

Colegio Profesional de Educadores y Educadoras Sociales de Castilla y León

DIPLOMADOS EN TRABAJO SOCIAL Y ASISTENTES SOCIALES

Colegio Oficial de Diplomados en Trabajo Social y Asistentes Sociales de Palencia





FARMACÉUTICOS

Colegio Oficial de Farmacéuticos de Navarra
Col·legi de Farmacèutics de Barcelona
Col·legi Oficial de Farmacèutics de les Illes Balears

FORESTALES

Colegio Oficial de Ingenieros Técnicos Forestales de Galicia

INGENIEROS AGRÍCOLAS

Colegio Oficial de Ingenieros Técnicos Agrícolas del País Vasco

INGENIEROS DE CAMINOS

Colegio de Ingenieros de Caminos, Canales y Puertos, Demarcación de Andalucía, Ceuta y Melilla de Granada
Colegio de Ingenieros de Caminos, Canales y Puertos, Demarcación de Andalucía, Ceuta y Melilla Of. de Provincia Sevilla
Colegio de Ingenieros de Caminos, Canales y Puertos, Demarcación de Andalucía, Ceuta y Melilla Of. de Provincia Málaga

INGENIEROS DE TELECOMUNICACIONES

Colegio Oficial de Ingenieros Técnicos de Telecomunicaciones de Canarias
Colegio Oficial de Ingenieros Técnicos de Telecomunicaciones de Madrid

INGENIEROS INDUSTRIALES

Colegio Oficial de Ingenieros Industriales de Andalucía Occidental. Subdelegación de Algeciras
Colegio Oficial de Ingenieros Industriales de Gipuzkoa
Colegio Oficial de Ingenieros Industriales de Andalucía Occidental. Delegación de Sevilla





INGENIEROS INDUSTRIALES

Colegio Oficial de Ingenieros Industriales de Andalucía Occidental. Delegación de Cádiz
Colegio Oficial de Ingenieros Industriales de Andalucía Occidental. Delegación de Algeciras
Colegio Oficial de Ingenieros Industriales de Andalucía Occidental. Delegación de Huelva
Colegio Oficial de Ingenieros Industriales de Andalucía Occidental. Delegación de Córdoba
Colegio Oficial de Ingenieros Industriales de Madrid
Colegio Oficial de Ingenieros Industriales Comunitat Valenciana. Demarcación de Alicante

INGENIEROS INFORMÁTICOS

Colegio Oficial de Ingenieros en Informática de las Illes Balears

INGENIEROS TÉCNICOS DE OBRAS PÚBLICAS

Col·legi d'Enginyers Tècnics d'Obres Públiques de Catalunya
Colegio de Ingenieros Técnicos de Obras Públicas Zona Alicante
Colegio de Ingenieros Técnicos de Obras Públicas e Ingenieros Civiles de Asturias

INGENIEROS TÉCNICOS EN TOPOGRAFÍA

Colegio Oficial de Ingenieros técnicos en Topografía de Galicia
Colegio Oficial de Ingenieros técnicos en Topografía Asturias-Cantabria
Colegio Oficial de Ingenieros técnicos en Topografía Euskadi-Navarra-Aragón-La Rioja
Col·legi Oficial d'Enginyers Tècnics en Topografia de Catalunya
Col·legi Oficial d'Enginyers Tècnics en Topografia de Catalunya. Sede Provincial de Tarragona
Colegio Oficial de Ingenieros técnicos en Topografía de Castilla y León
Colegio Oficial de Ingenieros técnicos en Topografía de Madrid





INGENIEROS TÉCNICOS EN TOPOGRAFÍA

- Colegio Oficial de Ingenieros técnicos en Topografía de Castilla La Mancha
- Colegio Oficial de Ingenieros técnicos en Topografía Com.Valenciana-Murcia de Valencia
- Colegio Oficial de Ingenieros técnicos en Topografía Com.Valenciana-Murcia. Sede Provincial de Alicante
- Colegio Oficial de Ingenieros técnicos en Topografía Extremadura de Mérida
- Colegio Oficial de Ingenieros técnicos en Topografía de Andalucía
- Colegio Oficial de Ingenieros técnicos en Topografía de Islas Canarias

INGENIEROS TÉCNICOS INDUSTRIALES

- Colegio Oficial de Graduados e Ingenieros Técnicos Industriales de Sevilla
- Colegio Oficial de Peritos e Ingenieros Técnicos e Industriales de Gipuzkoa
- Colegio Oficial de Peritos e Ingenieros Técnicos Industriales de Córdoba
- Col·legi d'Ingenyers Graduats i Engenyiers Tècnics Industrials de Barcelona
- Colegio Oficial de Ingenieros Técnicos Industriales de Valencia
- Colegio Oficial de Enxeñeiros Técnicos Industriais da Coruña
- Colegio Oficial de Peritos e Ingenieros Técnicos Industriales de Álava

INGENIEROS TÉCNICOS INFORMÁTICOS

- Colegio Oficial de d'Enginyers Tècnics en Informàtica de las Illes Balears

MÉDICOS

- Ilustre Colegio Oficial de Médicos de Bizkaia
- Ilustre Colegio Oficial de Médicos de Guipuzkoa



Colectivos inscritos

Programa EFPA de educación financiera

PROCURADORES

Ilustre Colegio Oficial de Procuradores de Cartagena

PSICÓLOGOS

Colegio Oficial de Psicología de Castilla y León. Delegación de Valladolid

ÓPTICOS – OPTOMETRISTAS

Colegio Nacional de Ópticos-Optometristas. Delegación de Aragón

VETERINARIOS

Ilustre Colegio Oficial de Veterinarios de Valencia

ASOCIACIONES Y GREMIOS

Asociación Profesional de Periodistas Valencianos

Asociación de Periodistas – Asociación de la Prensa de Almería

ENAIRE Región Sur Centro de Control de Tránsito Aéreo de Sevilla

Asociación de la Prensa de Málaga

Centro Empresarial Construcción de Barbanza

Asociación Vasca de Periodistas – Kazetarien Euskal Elkartea

Asociación de la Prensa de Guadalajara

Asociación de Periodistas de Cantabria

Agrupació Jugadors FC Barcelona





Datos VI Edición
Redes sociales
Novedades Edición 2021





La VI edición del Programa EFPA España ha concluido con los siguientes resultados:

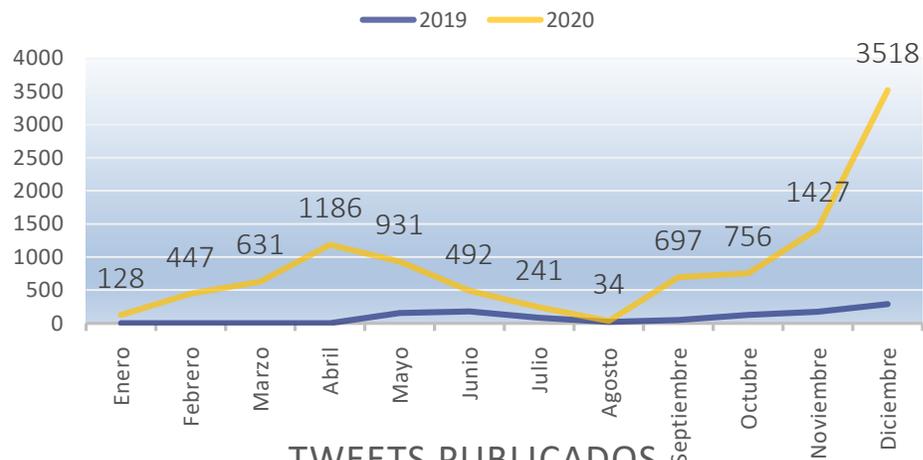
Voluntariado del asociado de EFPA España.	2020	2019
• Voluntarios inscritos:	642	609
• Voluntarios formados:	462	365
• Voluntarios participantes:	175	211
• Cataluña la CCAA con mayor número de voluntariado:	74	66
Formaciones de voluntariado.	2020	2019
• Formaciones online de voluntariado:	17* (27,18 asistentes/sesión de media)	17 (21,47 asistentes/sesión de media)
• Satisfacción de la sesión formativa, nota sobre 10:	8,81	8,11
• Valoración de contenidos de Programa EFPA, nota sobre 10:	8,74	7,95
• Temática más valorada, nota sobre 10:	Taller Fiscalidad: 9,15	Taller Psicología económica: 8,49
• Mayor asistencia a sesión formativa:	133 voluntarios	49 voluntarios
Participación.	2020	2019
• Colectivos inscritos:	139 (incremento del 65,48%)	84
• Colectivos inscritos durante el primer semestre:	128 (primeros meses de confinamiento)	76
• Colectivos no inscritos representados por colegiados:	6 colegios	0 colegios
• Asistentes inscritos:	8.052 (58,77 asistentes/sesión de media)	2.640

*11 sesiones formativas en septiembre por la incorporación de temática nueva

Participación.	2020	2019
• Sesiones organizadas:	137 (51 presenciales y 86 online "multigrupo")	206 (190 presenciales y 16 online)
• Sesión online de mayor participación a nivel nacional:	400 asistentes plataforma externa colectivo COAAT	32
• Sesión online de mayor participación por CCAA:	90 asistentes colectivo COFB	--
• Encuestas recibidas:	1.997 (participación del 24,80%)	650 (participación 22%)
Sitio Web.	2020	2019
• Publicaciones:	20	12
• Visitas sitios web (Portal web)/páginas:	7.455	3.644
• Reproducciones de video:	463	605
Redes sociales.	2020	2019
• Tweets publicados:	254	100
• Visitas al perfil:	10.488 (incremento del 13.693%)	1081
• Impresiones de tweets:	144.226 (incremento del 77%)	81.593
• Nuevos seguidores:	445 (incremento del 142%)	184



VISITAS AL PERFIL



IMPRESIONES DE TWEETS



TWEETS PUBLICADOS



@EduFin_EFPA



Retwitteaste

 **Jesús Caballero** @susocr · 20 may. 2020
Muchas gracias a los asistentes por la buena actitud y comentarios, y a EFPA por el programa de voluntariado para mejorar la cultura financiera, que tanta falta hace.
Hoy segunda sesión del taller, espero que tod@s hayáis hecho los deberes 😊

Retwitteaste

 **Guillermo Domínguez** [profesional] @GD_Man... · 14 may. 2020
Muchas gracias a todos los asistentes y colegios profesionales participantes en esta nueva sesión del programa @EduFin_EFPA.
Un placer continuar contribuyendo al incremento de cultura económica y financiera en nuestra sociedad, a través de estos webinars #ParaTodosLosPúblicos

Retwitteaste

 **AP-APAL** @AP_APAlmeria · 29 may. 2020
Gracias a vosotros por vuestra generosidad y esfuerzo. Contentos con la iniciativa y formación que ofrecéis. Satisfacción del alumnado.
[@EduFin_EFPA](#) [@efpa_es](#)

Retwitteaste

 **Cynthia Lozano** @cynlomar · 9 jun. 2020
Ha sido un auténtico placer formar parte de esta sesión. Gracias por contar conmigo una vez más, y muy agradecida por todos los comentarios de los

Retwitteaste

 **Fernando Palacios** @fpalaciosgil · 19 jun. 2020
En respuesta a [@EduFin_EFPA](#) y [@efpa_es](#)
Nos hemos divertido, aprendido y la gente espectacular, cooperativa, participativa, en fin para repetir.

Retwitteaste

 **Natalia Font** @nataliafnt · 13 may. 2020
En respuesta a [@EduFin_EFPA](#)
Es un placer formar parte del grupo de voluntarios de los talleres de [@EduFin_EFPA](#). Con grupos tan participativos como el de ayer es todo más fácil. ¡Hasta la próxima!



Para la próxima edición 2021 entendemos que la tendencia del año dará continuidad a un cierto confinamiento más suavizado de la vida en 2020, esto se traducirá en una continuidad respecto a las medidas sanitarias establecidas y contemplamos nuevamente una versión de programa de educación financiera de forma telemática principalmente.

No obstante, queremos que sea una experiencia única para todos los participantes, que continúe aportando valor y utilidad a las finanzas personales de nuestros asistentes, al voluntariado, formar parte de esta iniciativa y poder adquirir diversas competencias y habilidades y en cuanto a colectivos profesionales ser una nueva alternativa de formación profesional.

Y ahora qué....después de un 2020 complejo pero de récord, retomaremos el 2021 con una nueva edición con la ilusión del primer día, con nuevos proyectos, más ideas y con el mismo objetivo, acercar la educación financiera porque desde EFPA España estamos cada vez más convencidos de la importancia de ocuparnos de ella.

Entre todas las novedades que incorporaremos en la próxima edición queremos destacar:

- Nuevos contenidos. La incorporación de dos nuevos talleres: un taller sobre Fiscalidad (se incluirá una nueva versión de regímenes forales para aquellas CCAA que mantienen, establecen y regulan su propio régimen tributario) y otro sobre Tecnologías, después de las pruebas piloto en la recta final de este año.
- Programa EFPA Europa. Nuevo proyecto de ampliación del Programa EFPA de educación financiera.
- Nos explican los expertos... Nuevas conferencias en abierto.

“VII edición
nuevos retos mismo
compromiso”

Novedades edición 2021

Programa EFPA de educación financiera

- Nuevas mejoras informáticas. Incorporaremos al portal web un enlace a la recién presentada revista 'Asesores financieros' en formato digital, para estar al día de toda la información financiera de actualidad y de EFPA España.



- Publicación de sesiones. El sitio web dispondrá de un calendario, dónde publicaremos todas las sesiones que se organicen durante el Programa EFPA.

Otro de los grandes objetivos que confiamos poder alcanzar será retomar la presencialidad y normalidad en su formato original del Programa, sinónimo que estaremos superando un nuevo reto y la batalla a esta pandemia que tanto nos ha afectado a todos.



A lo largo de estos seis años, más de 17.000 profesionales se han formado en el Programa de educación financiera de EFPA España, interesados en mejorar sus finanzas personales.

Este 2020 ya somos 642 voluntarios de EFPA, de muchas ciudades españolas, que fomentan la cultura financiera.

Ser voluntario conlleva compromiso, trabajo y sacrificio. Pero también significa formar parte de un equipo en el que nadie está solo.

A todos y cada uno de ellos...

Muchas gracias



Queremos agradecer el apoyo recibido y la confianza depositada un año más, a colectivos seguidores del programa y nuevos, por habernos acompañado en esta sexta etapa de nuestro viaje financiero.

A todos GRACIAS por contribuir decisivamente, colaborar y mejorar las capacidades financieras de la sociedad.

¡Os esperamos en 2021!

MEMORIA 2020

Voluntariado corporativo VI EDICIÓN