



European Financial Planning Association

**PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA EFPA
VOLUNTARIADO CORPORATIVO VII EDICIÓN**

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

Saludo de Andrea Carreras-Candi, directora de EFPA España

“Cuanto mayor conocimiento financiero, mayor libertad financiera”

Contar con el mayor conocimiento financiero sin duda supone un elemento fundamental para lograr la máxima libertad financiera. Contar con la máxima información y con el mejor asesoramiento permite a cualquier inversor o ahorrador particular tomar las decisiones adecuadas, algo que siempre resulta fundamental, más aún en un escenario de incertidumbre y volatilidad en los mercados como el actual, que parece que se prolongará en el tiempo. Sin duda, el conocimiento es la mejor forma de alcanzar los objetivos.

En EFPA proporcionamos a nuestros miembros certificados todo tipo de herramientas para lograr esa excelencia en el servicio, proporcionándoles la mejor formación en todos los temas de interés para su día a día con el cliente, desde las nuevas tendencias de inversión hasta los cambios en política monetaria, pasando por las claves en la planificación patrimonial o las novedades fiscales.

Actualmente, los profesionales deben contar con la máxima información y formación, así como con una visión global que les permita poner a disposición de sus clientes las mejores herramientas a la hora de ofrecer el mejor servicio, por ello han de estar debidamente cualificados, formados y puestos al día.



ÍNDICE

Sobre nosotros

Voluntariado
EFPA

Actividades y
candidaturas

Valoraciones

Datos

2022

SOBRE NOSOTROS

Equipo del Programa EFPA de Educación Financiera

EFPA España

Instituto de Estudios Financieros



Equipo del Programa EFPA de Educación Financiera

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

Director de TI:
Jordi Santos

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





European Financial Planning Association

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.

La educación financiera es un elemento clave para favorecer la consolidación de una sociedad informada y consciente que pueda prevenir, planificar y tomar decisiones financieras adecuadas en función de los objetivos personales o familiares de cada uno. EFPA España es la mayor asociación de asesores y planificadores financiero patrimoniales y, como profesionales del sector financiero hemos decidido colaborar y mejorar las capacidades financieras de la sociedad contribuyendo en proyectos de educación financiera.

En particular EFPA España ha impulsado o colabora en:

- Programa EFEC (Educación Financiera y Emprendimiento de Cataluña) a 4º de la ESO
- Programa EFEC Adultos a CFA y FP
- Programa de educación financiera EFPA a colectivos y asociaciones profesionales
- Participación anual en la Global Money Week



Instituto de Estudios Financieros



Creadores de los contenidos y coordinadores de la gestión del Programa de educación financiera EFPA.

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, dispone de las certificaciones de calidad ISO 9001 y IQNet; y es la única entidad española miembro de EBTN (principal red europea e internacional de institutos de formación bancaria y financiera). Es también miembro de el INFE-OCDE y colaborador del Plan de Educación Financiera.



VOLUNTARIADO EFPA

El papel del voluntariado

Competencias y habilidades del voluntariado

Participantes 2021



El papel del voluntariado

La necesidad de educación financiera es una prioridad mundial, europea y nacional en el plano económico, personal y social. Una oferta de productos bancarios y financieros cada vez más complejos, la cultura de "compre ahora, pague después", y las presiones consumistas, incluso durante tiempos de austeridad... todo esto conlleva a que la educación financiera sea imprescindible.

Por esta razón, 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.

A todos y a todas los/las que nos habéis acompañado durante este año en el Programa de Educación Financiera de EFPA queremos felicitaros, por seguir creyendo en la necesidad de acercar la educación financiera y por ésta labor que tan bien representáis.

Desde EFPA España agradecemos vuestro nivel de participación, fidelidad, compromiso y disponibilidad que nos ha permitido asumir nuevos retos para fomentar la cultura financiera entre el sector profesional, transmitiendo unos conocimientos muy necesarios.

Estamos convencidos que nuestra labor es seguir creciendo con el compromiso de mejorar las capacidades financieras de nuestra sociedad, y queremos que nos acompañéis en esta misión afrontando una nueva edición, compartiendo vuestras experiencias en 2022.

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

“ Los valores humanos que orientan nuestros objetivos:
Compromiso · Colaboración · Ética ·
Igualdad · Sostenibilidad · Transparencia ”



Competencias y habilidades del voluntariado

Todos los asociados y asociadas y miembros certificados EFPA pueden desarrollar un voluntariado en materia de educación financiera, previa formación específica sobre los objetivos, el público, los contenidos y la metodología del programa.

Ponemos a disposición del voluntariado todas las herramientas útiles para que la preparación y participación en el programa, sea una experiencia agradable, cómoda y lo más fácil posible.

El Programa de Educación Financiera EFPA 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
- Programa sujeto al código de buenas prácticas del Plan de Educación Financiera que establece CNMV y el BdE
- Distintas visiones que enriquecen el resultado final
- Desarrollo de competencias:
 - o Empatía
 - o Capacidad de comunicación: soltura para hablar en público, transmisión de contenidos y adaptación del lenguaje según el perfil del público
 - o Adaptación a otros entornos y/o situaciones
 - o Genera confianza personal
 - o Gestión de grupos
 - o Motivación
 - o Pensamiento creativo



Participantes 2021

IGNACIO ALABA
SALVADOR ALCAZAR
RAUL ALEGRE
JESUS ALEJANO
RAMÓN ALFONSO
CRISTINA ALVAREZ
ELENA ALVARO
MARI CARMEN AMPIE
ISABEL MARIA ANDRES
LUIS FELIPE ARIAS
DAVID ARIJA
ALVARO MARIANO AROSTEGUI
MARIANO ARRIBAS
NURIA ARTEAGA
JAVIER ARZA
LUIS BALLESTERO
MARTA BERGARECHE
ANGEL JESUS BARRANCO
BARTOLOME BAUZA
JOEL BEN
JUAN ANTONIO BELMONTE
ALEX BELTRAN
LUIS BELTRAN
RAMIRO BERGES
ADOLF BERROS
FRANCISCO JAVIER BLANCO
CARLOS BOCANEGRA
JAVIER BOLADO
MIQUEL VICENT BOIX
FRANCISCO BRUJAS
MARIA BULLEJOS
LORENA BUSTO
JESUS CABALLERO
ANABEL CADENAS
OSCAR CAMPOS
MARIA JOSEFA CANO
JOSE CARLOS CAÑADAS
ROSA MARIA CARRALON
PATRICIA CARRERAS
ANDRES CASTELLANO

ADRIAN CORREA
JOAQUIN FRANCISCO COTONER
RUBEN COUÑAGO
MARIA MERCEDES CUESTA
JUAN MIGUEL DAMIA
CARLOS DE BARRON
MARIA DE LAS HERAS
ALEJANDRO DE MAS
ENRIQUE JUAN DE SENTMENAT
ANDRES DEL RIO
JOSE MANUEL DIAZ
JOSE M. DOLCET
GERARD DOMÍNGUEZ
JESÚS MARÍA DOMÍNGUEZ
FRANCISCO JOSE DUARTE
ALEJANDRO ENRIQUEZ
PABLO ESCRIG
GUSTAVO ADOLFO ESPINOZA
JULIO FALCES
RAFAEL FAUS
ANA FERNÁNDEZ
BELÉN PAULA FERNÁNDEZ
CARMEN FERNÁNDEZ
GEMMA FERNÁNDEZ
JOSÉ ANTONIO FERNÁNDEZ
JUAN ANTONIO FERNANDEZ
JAVIER FERNANDEZ-PACHECO
SILVIA FERNÁNDEZ
SILVIA FERREIRO
SERGIO FONFRIA
NATALIA FONT
PERE FONT
NICOLAS JOSE FORERO
BEATRIZ FRANGANILLO
JOSE MARIA FUSTER
DAVID GALLEGU-CASILDA
MIGUEL ANGEL GARRE
ANTONIO GARCÍA
DAVID GARCÍA
IGNACIO GARCÍA-BAAMONDE

JUAN GARCIA
PABLO GARCÍA
PEDRO GARCÍA-AMORENA
IVAN GARRIDO
ELISA GASCUE
VICENTE GIL
ALICIA GOMEZ
MARIA PILAR GÓMEZ
MARIAN GÓMEZ
ALBERT GONZÁLEZ
ALBERTO GONZÁLEZ
ESMERALDA GONZÁLEZ DE AMPUERO
JORGE GONZÁLEZ
JUAN ANGEL GONZALEZ
JUAN ANTONIO GONZÁLEZ
MAENA GONZÁLEZ
SUSANA GONZÁLEZ
MARIO GONZALO
EDUARDO GUILLEM
IGNACIO GUTIERREZ
SERGIO GUTIERREZ
PABLO HARGUINDEY
JOSÉ LUIS HERNÁNDEZ
LUIS HERNANDEZ
MATILDE LINAGE HERNÁNDEZ
JOSÉ HUESO
ITZIAR M. JAÑEZ
RAMON JUANICO
DESIREE LABARGA
MIGUEL ANGEL LAFITA
MANUELA LAFORGA
JUAN MARIA LANZ
GORKA IKER LATXAGA
JOSE MARIA LERMA
MARIA TERESA LLORENTE
MARIA TERESA MORAL
ENEKO LÓPEZ-PASTOR
GINÉS LÓPEZ
LAURA LÓPEZ
MARIA DE LA PAZ LÓPEZ

IGNACIO LUQUE
FRANCISCO JAVIER LOZOYA
JORGE LLAO
JUAN LLORENS
SANTIAGO MACHORDOM
MARIA DEL SEÑOR MANJAVACAS
VANESA MARIN
EUGENIO MARTIN
FERNANDO MARTIN
FIDEL MARTIN
JUAN FRANCISCO MARTIN
MANUEL MARTIN
RAFAEL MARTIN
CAROLINA MARTINEZ
ALBERTO MARTINEZ DE AGUIRRE
CAROLINA MARTINEZ
JOSE LUIS MATEU
NOELIA MENDIOLA
EMILIO MIGUEL
JULIO MINAYO
ANDRES MOLINA
ROBERTO MORENO
GUILLEM MOREY
ENRIQUE MUÑOZ
MARTA MURISCOT
J. CARLOS NAVARRO DE PERALTA
CARLOS OLIVAS
NURIA ORTIZ
JOSE MANUEL ORTS
JUAN FRANCISCO PAGAN
FERNANDO PALACIOS
FRANCISCO MIGUEL PARIS
NATIVIDAD PEDRAZA
ALBERTO PELAEZ
CRISTINA PELAEZ
MIRYAM CRISTINA PER
ANA BELEN PEREZ
ANA MARIA PEREZ
ALEJANDRA PEREZ
CRISTINA PEREZ

EMILIO JOSE PEREZ
JORGE PEREZ
CESAR PESCADOR
IAN PETRINA
CESAR PLA
JOSE MAURO POZO
MANUEL POZO
MIGUEL ANGEL PUERTA
JORDI PUIGDENGOLAS
SALVADOR RAMIREZ
NATALIA RESTREPO
SANTIAGO REVILLA
JULIO RIO
ANGEL ROCAMORA
JOAQUIN RODA
DAVID RODRIGUEZ
JOSE ALBERTO RODRIGUEZ
RICARDO RODRIGUEZ-MOREIRAS
RUTH RODRIGUEZ
AVELINO FRANCISCO RODRIGUEZ
FERNANDO RODRIGUEZ
FRANCISCO DE ASIS ROMERO
IGNACIO JAVIER ROMERO
JOSEP ROMERO
IVAN RUIZ
RICARDO JESUS RUIZ
YOLANDA RUIZ
PABLO SANZ
MARIA TRICIO SAINZ
LLUIS SALTO
FERNANDO SANCHEZ
FRANCISCO SANCHEZ
PALOMA SANCHEZ
ALBERTO SERRA
IGNACIO SILVESTRE
MIGUEL SOLBES
YAGO SOLER
MIGUEL ANGEL SORIANO
JESUS SOTO
SILVIA SOUTULLO

JORDI SULLA
JOSEP TERUEL
MARIA VICTORIA TORRE
JOSE MANUEL TORRES
RAQUEL URRESTARAZU
JESUS VALLS
FENANDO VELASCO
RAUL VELASCO
IGNACIO VELASQUEZ
EDUARDO CESAR VERA
GEMA VERA
ANTONIO VIDAL
JUAN IGNACIO VIDAL
ENRIQUE VILLA
JUAN VILLALOBOS
FRANCISCO JOSE VILLALTA
JAVIER VIQUEIRA
JOSU ZUBIAUR

ACTIVIDADES Y CANDIDATURAS

Día de la educación financiera, ESDW y GMW

Candidaturas de educación financiera

EFPACongress2020

Día de la educación financiera, ESDW y GMW



Coincidiendo con el 4 de octubre día de la educación financiera en 2021, iniciativa promovida por la Comisión Nacional del Mercado de Valores y el Banco de España, en colaboración con las instituciones y asociaciones que forman parte del Plan de Educación Financiera, iniciamos ¿Sabías qué...?, una actividad informativa que proponía recoger algunas peculiaridades sobre los Objetivos del Desarrollo Sostenible.

Durante la organización de la GMW del 21 al 27 marzo desarrollamos una actividad en materia de educación financiera, en la que se planteaba la participación en redes sociales con un sistema de votaciones.

La GMW es una campaña mundial anual de concienciación sobre la importancia de garantizar que los jóvenes, desde una edad temprana, tengan conciencia financiera y adquieran gradualmente los conocimientos, las habilidades, las actitudes y los comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero y resiliencia financiera.



En el marco de la Semana Europea del Desarrollo Sostenible, organizamos la conferencia online 'A sustainable choice for your finances' sobre sostenibilidad en el ámbito de las finanzas.

Con la participación de Andrea Carreras-Candi en representación de EFPA España y Eva Hernández como ponente y autora del material presentado.

La ESDW es una iniciativa para facilitar la organización de actividades que promuevan el desarrollo sostenible y hacer visibles estos esfuerzos en una plataforma común. Se pretende aumentar la concienciación sobre la Agenda 2030 en Europa, para llevar un compromiso activo con el desarrollo sostenible, en general, y con los ODS, en particular.



Día de la educación financiera, ESDW y GMW

Otras actividades que se desarrollaron con motivo del día de la educación financiera:

- “Cómo transformar la sociedad mediante nuestras decisiones de ahorro e inversión”
Sesión online presentada por Francisco de Asís Romero, basada en el libro “Sé educado con tu dinero, por que ahorrar e invertir ya no es una opción sino una necesidad” plantea una puerta de entrada a las soluciones que la educación financiera puede ofrecernos para resolver estos y otros problemas. Se trata de tomar conciencia para tomar acción.



- “Economic Psychology”

Sesión online presentada por Mari Carmen Ampieé, basada en la psicología del comportamiento. ¿Alguna vez has comprado algo que no necesitabas y después te preguntaste por qué? Muchos de nosotros nos consideramos muy racionales a la hora de gastar o invertir nuestro dinero y de tomar decisiones sobre muchos otros aspectos de nuestra vida. A veces, incluso puede sentirse orgulloso de su decisión inteligente.

Sin embargo, ¿y si te dijera que es posible que no seas tan racional como crees? Al menos no siempre. Únete si quieres saber qué tienen que decir la neurociencia y la psicología sobre cómo tomas tus decisiones financieras.

Sesión presentada a nivel europeo en colaboración de BTB Club y BNI IMEX.



Candidaturas de educación financiera

Entre las candidaturas presentadas en 2021 destacamos:

- Los Premios Finanzas para Todos en su VI edición, al premio a la mejor iniciativa de educación financiera, que organiza CNMV y Banco de España.



- Premios CODESPA en su XXI edición en la categoría de empresa solidaria, presididos por el Presidente de Honor, S.M. el Rey Don Felipe VI.

EFPACongress2020

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!



Vódeo Volverte a ver



Vódeo Los secretos



Feedback

VALORACIONES

EFPA con la educación financiera
Comentarios y agradecimientos
Publicaciones



EFPA con la educación financiera

Diversos estudios han demostrado que la Educación Financiera favorece, no sólo una mejor gestión de las finanzas personales permitiendo que los individuos logren con mayor facilidad sus objetivos financieros, sino que también, y quizá más importante, ayudan a evitar problemas de sobreendeudamiento y exclusión financiera.

Inmersos en nuestro compromiso con el fomento de la cultura financiera y como miembros del actual Plan de educación financiera propuesto por el Banco de España y la CNMV, en 2015 nace el proyecto de educación financiera EFPA, con el objetivo que las personas tomen más conciencia de sus finanzas y puedan planificarse mejor sus decisiones vitales futuras.

Un programa diseñado con total independencia que cumple con el Código de buenas prácticas, proporcionando transparencia en el desarrollo de las sesiones, contenidos y herramientas facilitadas a nuestros asistentes.

Presentado por expertos en finanzas, todos ellos certificados y asociados a EFPA España, que en calidad de voluntarios se preparan previamente a través de una formación online específica sobre los contenidos de educación financiera del programa.

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.

ESTRATÉGIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA:

+ Ahorro
+ Seguridad económica

+Eficiencia financiera
+Ingresos

+Resiliencia
+Consecución de objetivos

“La educación financiera como herramienta de inclusión y empoderamiento financiero”

EFPA con la educación financiera

El Programa EFPA se compone:



A lo largo de estos años de Programa se han ido incorporando actualizaciones y nuevos contenidos, en 2020 fueron:

Fiscalidad un acercamiento al marco tributario español y las Finanzas y tecnología, explicamos las últimas tendencias y nuevas tecnologías financieras que nos plantean soluciones prácticas.

En 2021 hemos introducido:

El Régimen foral (el sistema fiscal propio de País Vasco y en breve el que aplica a la Comunidad de Navarra), nuevo taller en materia fiscal para el territorio de Euskadi

Internamente se han implantado diversas mejoras informáticas y de gestión que nos facilitan las tareas diarias administrativas y de planificación del Programa. También se ha incorporado a la web del programa de manera pública un calendario de sesiones.

Asimismo, se ha reforzado la organización de sesiones en streaming multigrupo (que acoge a diversos colectivos), sesiones en streaming desde plataformas externas, sesiones híbridas (se desarrollan desde las instalaciones del colectivo en formato presenciales y en streaming conjuntamente) escenarios que nos hemos adaptado para ofrecer la mejor educación financiera posible a distancia.

EFPA con la educación financiera

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

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

Nuestra premisa en próximas ediciones será mejorar la experiencia de formar parte del voluntariado EFPA, poniendo a su disposición nuevas herramientas que faciliten la labor del voluntariado; con nuevos proyectos, mejorando la funcionalidad de la propia web del Programa, tutoriales, intranet del voluntario, formaciones, recertificaciones, comunicación, etc.

Y continuar acercando la educación financiera de calidad, real y útil a todos los participantes al programa EFPA.



Beneficios del Programa de educación financiera EFPA

EFPA con la educación financiera

Datos globales

VII Edición

Voluntariado

8,63

nota media

Contenidos

8,09

nota media

Programa EFPA

8,48

nota media

Asistencia al programa

6159

profesionales

Voluntarios/as EFPA

218

participantes

Colectivos inscritos

104

registrados

El Principado de Asturias mejor valoración a la satisfacción global del programa.

nota **9,67**

El Principado de Asturias mejor puntuación a los contenidos del Programa EFPA.

nota **9,67**

Cataluña agrupa el mayor número de voluntarios, seguida de Andalucía y Madrid.

Asociados activos

89

Madrid la más solicitada por asociados y miembros certificados de EFPA España para el voluntariado

Nuevos voluntarios **35**

Madrid ha destacado la mejor valoración al voluntariado.

nota **10**

Comunidad Valenciana la de mayor participación seguida de Andalucía.

Colectivos inscritos

21

Cataluña ha conseguido la mayor asistencia en las sesiones online, seguida de Andalucía.

1224 Asistentes

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

127 **19**

Sesiones multigrupo en streaming

Sesiones presenciales

- CCAA participantes en el Programa EFPA
- CCAA destacadas

EFPA con la educación financiera

En 2021 la participación ha sido muy activa y repartida por todo el territorio con unos registros de participación media de 42,18 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.

El streaming a contribuido a reducir drásticamente el nivel de incidencias hasta el 2% respecto a la suspensión de sesiones, causadas entre otros motivos por una falta de asistencia mínima o imprevistos en las ponencias.

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 2021, se han repartido las valoraciones en tres grupos:

La nota media de satisfacción entre los asistentes al Programa EFPA ha sido de

8,48 sobre 10

Un incremento del 2% respecto a 2020

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

8,92 sobre 10

Un incremento del 4% respecto a 2020

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

9,03 sobre 10

Un incremento del 1% respecto a 2020

Los colectivos participantes valoran la experiencia muy positiva y lo recomendarían en un 100% a otros gremios familiares o colegios profesionales y solicitan repetir en la próxima edición de 2021



Comentarios y agradecimientos

Durante el transcurso del año 2021 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:

- “ Ha sido muy interesante y los ponentes muy buenos en el tema ”, colegiado colectivo de médicos de Vizcaya.
- “ Muy interesante y ponentes muy preparados y con mucha capacidad de comunicación ”, colegiado colectivo de arquitectos de Málaga.
- “ Interesante, instructivo y muy práctico ”, colegiado de ingenieros de caminos de Sevilla.
- “ Didáctico e inspirador ”, colegiado de arquitectos de Salamanca.
- “ Uno de los mejores talleres a los que he asistido por responder a las dudas planteadas ”, colegiado de ingenieros técnicos industriales de Guipúzcoa.
- “ Me parece imprescindible la adquisición de estos conocimientos ”, colegiado de aparejadores y arquitectos técnicos de Sevilla.
- “ Bien planificado e incide en cuestiones estructurales para la economía personal ”, colegiado de ingenieros técnicos de obras públicas de Las Palmas.
- “ Nos lo han explicado de forma muy clara y didáctica ”, colegiado de ingenieros técnicos industriales de La Coruña.
- “ Clarifica conceptos y ayuda a mejorar la gestión de tus ahorros e inversiones ”, colegiado de ingenieros técnicos industriales de Valencia.
- “ Muy útil, importante e interesante. Muchas gracias por el esfuerzo de los ponentes ”, colegiado de ingenieros industriales de Barcelona.
- “ Ha ampliado mis conocimientos en finanzas y tecnología vinculada ”, colegiado de ingenieros agrónomos de Lérida.
- “ Ameno y con gran sentido común ”, colegiado de ingenieros técnicos industriales de Álava.
- “ Ilustrativo sobre las peculiaridades del comportamiento humano ”, colegiado de agentes comerciales de Valencia.
- “ Un lujo de taller, muy ameno y fácil de entender, sobre todo independiente ”, colegiado de médicos de Guipúzcoa.
- “ Me ha parecido un enfoque útil y responsable para las finanzas ”, colegiado de arquitectos de Zamora.
- “ He aprendido qué pasos dar antes de realizar una inversión ”, colegiado de ingenieros de obras públicas de Asturias.
- “ Concreto, preciso y práctico, como el resto de talleres a los que he participado con EFPA ”, colegiado de farmacéuticos de Barcelona.

A todos nuestra gratitud por vuestra asistencia durante este viaje financiero

Artículos de educación financiera



“Como directora de EFPA España, Andrea Carreras-Candi, nos habla en Futuro a Fondo sobre la necesidad de una correcta planificación financiera y asesoramiento con ayuda del Juego del Calamar.”

“EFPA España ha alcanzado un acuerdo de colaboración con IEF (Instituto de Estudios Financieros), por el que la asociación se adhiere a su Programa EFEC (Programa de Educación Financiera y Emprendedora de Cataluña).”



Artículos de educación financiera



“Contar con conocimientos básicos sobre cómo funciona la economía y los mercados y manejar algunos conceptos económicos y financieros, son elementos con los que cualquier ciudadano debería contar para una gestión adecuada de sus finanzas personales..”

“Se ha organizado una sesión en formato semipresencial, desde el The Living Room Coworking de Málaga, espacio destinado para que autónomos, emprendedores y pequeñas start-ups compartan conocimientos. Sesión en inglés que ha contado con más de 100 asistentes de 20 nacionalidades distintas.”



DATOS

Datos VII edición
Colectivos inscritos
Redes sociales



Datos VII edición

La VII edición del Programa de educación financiera EFPA España ha concluido con los siguientes resultados:

Voluntariado del asociado de EFPA España.	2021	2020
• Voluntarios inscritos:	747	642
• Voluntarios activos:	563	462
• Voluntarios participantes:	218	175
• Cataluña se mantiene como la CCAA con mayor número de voluntariado:	89	66
Formaciones de voluntariado.	2021	2020
• Formaciones online de voluntariado:	23 (23,74 asistentes/sesión de media)	17
• Satisfacción de la sesión formativa, nota sobre 10:	9,08	8,81
• Valoración de contenidos de Programa EFPA, nota sobre 10:	9,15	8,74
• Temática más valorada, nota sobre 10:	*Talleres PFP/FIS Euskadi: 10	Taller Fiscalidad: 9,15
• Participación en las formaciones:	546 voluntarios	335 voluntarios
Participación.	2021	2020
• Colectivos inscritos:	104	139
• Asistentes inscritos:	6.159 (42,18 asistentes/sesión de media)	8.052
• Sesiones organizadas:	146 (19 presenciales y 127 online multigrupo)	137
• Mayor participación en sesión streaming:	100	400
• Encuestas recibidas:	1.255 (participación del 20,38%)	1.997

* PFP=Planificación de las Finanzas Personales (I y II); FIS Euskadi= Fiscalidad Régimen Foral

Datos VII edición

La VII edición del Programa de educación financiera EFPA España ha concluido con los siguientes resultados:

Participación.	2021	2020
• Colectivos inscritos por CCAA:		
- Andalucía	17	25
- Aragón	8	7
- Baleares	5	10
- Canarias	1	4
- Cantabria	1	2
- Castilla La Mancha	2	6
- Castilla y León	12	19
- Cataluña	5	11
- Comunidad Valenciana	21	15
- Extremadura	1	3
- Galicia	14	8
- La Rioja	2	3
- Madrid	1	5
- Murcia	-	3
- Navarra	1	3
- País Vasco	11	12
- Principado de Asturias	2	3



Datos VII edición

La VII edición del Programa de educación financiera EFPA España ha concluido con los siguientes resultados:

Sitio Web.	2021	2020
• Publicaciones:	14	20
• Visitas sitios web (Portal web)/páginas:	9.913	7.455
Contenidos.	2021	2020
• Temario incorporado:	1 (Taller Fiscalidad Euskadi)	2
• Contenidos:	9	8
Redes sociales.	2021	2020
• Tweets publicados:	146	254
• Visitas al perfil:	61.323	10.488
• Impresiones de tweets:	80.968	144.226
• Nuevos seguidores:	244	445
• Seguidores Twitter:	1.051	807



Colectivos inscritos

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

CÁMARAS DE COMERCIO

Cámara Oficial de Comercio, Industria, Servicios y Navegación de Alicante
Cámara de Comercio, Industria y Servicios de Zaragoza

ABOGADOS

Ilustre Colegio de Abogados de Alcoy

AGENTES COMERCIALES

Colegio Oficial de Agentes Comerciales de Valencia
Colegio Oficial de Agentes Comerciales de Gijón
Colegio Oficial de Agentes Comerciales de León
Colegio Oficial d' Agents Comercials Lleida
Colegio Oficial de Agentes Comerciales de Alicante

APAREJADORES Y ARQUITECTOS TÉCNICOS

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 y Arquitectos Técnicos de Cádiz

APAREJADORES Y ARQUITECTOS TÉCNICOS

Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de León
Colegio Oficial de la Arquitectura Técnica de Lugo



Colectivos inscritos

APAREJADORES Y ARQUITECTOS TÉCNICOS

Colegio Oficial de la Arquitectura Técnica de A Coruña
Colegio Oficial de la Arquitectura Técnica de Pontevedra
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 Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Salamanca
Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Teruel

ARQUITECTOS

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
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 Oficial de Arquitectos de León. Delegación Ponferrada

BIÓLOGOS

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



Colectivos inscritos

DELINEANTES

Colegio Oficial de Delineantes de Badajoz

EDUCADORAS Y EDUCADORES SOCIALES

Colegio Profesional de Educadores y Educadoras Sociales de Castilla y León

FARMACÉUTICOS

Col·legi de Farmacèutics de Barcelona

FISIOTERAPÉUTAS

Ilustre Colegio Profesional de Fisioterapeutas de Aragón

FORESTALES

Colegio Oficial de Ingenieros Técnicos Forestales de Galicia

GESTORES ADMINISTRATIVOS

Colegio Oficial de Gestores Administrativos de Galicia. Delegación Pontevedra
Colegio Oficial de Gestores Administrativos de Alicante

INGENIEROS AGRÍCOLAS

Colegio Oficial de Ingenieros Técnicos Agrícolas del País Vasco

INGENIEROS AGRÓNOMOS

Col·legi Oficial d' Enginyers Agrònoms de Catalunya. Sede Barcelona
Col·legi Oficial d' Enginyers Agrònoms de Catalunya. Delegación Lleida
Colegio Oficial de Ingenieros Agrónomos de Castilla y León y Cantabria



Colectivos inscritos

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
Colegio de Ingenieros de Caminos, Canales y Puertos, Demarcación de la Comunidad Valenciana. Sede Valencia
Colegio de Ingenieros de Caminos, Canales y Puertos de la Comunidad Valenciana. Delegación Alicante
Colegio de Ingenieros de Caminos, Canales y Puertos de la Comunidad Valenciana. Delegación Castellón
Colegio de Ingenieros de Caminos, Canales y Puertos. Demarcación Galicia

INGENIEROS DE TELECOMUNICACIONES

Colegio Oficial de Ingenieros de Telecomunicación de la Comunidad Valenciana

INGENIEROS INDUSTRIALES

Colegio Oficial de Ingenieros Industriales de Madrid
Colegio Oficial de Ingenieros Industriales de Gipuzkoa
Colegio Oficial de Ingenieros Industriales Comunitat Valenciana. Demarcación de Valencia
Colegio Oficial de Ingenieros Industriales Comunitat Valenciana. Demarcación de Alicante
Colegio Oficial de Ingenieros Industriales Comunitat Valenciana. Demarcación de Castellón
Colegio Oficial de Ingenieros Industriales de Aragón y La Rioja. Delegación Huesca
Colegio Oficial de Ingenieros Industriales de Aragón y La Rioja. Delegación Teruel
Colegio Oficial de Ingenieros Industriales de Aragón y La Rioja. Delegación La Rioja
Colegio Oficial de Ingenieros Industriales de Aragón y La Rioja. Sede Zaragoza
Ilustre Colegio Oficial de Ingenieros Industriales de Galicia. Delegación Vigo
Colegio Oficial de Ingenieros Industriales de Álava



Colectivos inscritos

INGENIEROS INFORMÁTICOS

Col·legi d' Enginyeria Informàtica de les Illes Balears

INGENIEROS TÉCNICOS INDUSTRIALES

Colegio Oficial de Peritos e Ingenieros Técnicos Industriales de Álava

Colexio Oficial de Enxeñeiros Técnicos Industriais da Coruña

INGENIEROS TÉCNICOS INDUSTRIALES

Colexio Oficial de Enxeñeiros Técnicos Industriais da Coruña. Sede de Santiago de Compostela

Colexio Oficial de Enxeñeiros Técnicos Industriais da Coruña. Sede de Ferrol

Colegio Oficial de Peritos e Ingenieros Técnicos Industriales de Córdoba

Colegio Oficial de Ingenieros Técnicos Industriales de Valencia

Col·legi d' Enginyers Graduats i Enginyers Tècnics Industrials de Barcelona

Colegio Oficial de Ingenieros Técnicos Industriales de Bizkaia

Colegio Oficial de Ingenieros Técnicos Industriales de Vigo

Colegio Oficial de Peritos e Ingenieros Técnicos Industriales de Sevilla

INGENIEROS TÉCNICOS INFORMÁTICOS

Col·legi Oficial d' Enginyers Tècnics en Informàtica de les Illes Balears

INGENIEROS TÉCNICOS DE MINAS

Colegio de Ingenieros Técnicos de Minas de Aragón

INGENIEROS TÉCNICOS DE OBRAS PÚBLICAS

Colegio de Ingenieros Técnicos de Obras Públicas e Ingenieros Civiles de Asturias

Colegio de Ingenieros Técnicos de Obras Públicas e Ingenieros Civiles de Las Palmas



Colectivos inscritos

INGENIEROS TÉCNICOS EN TOPOGRAFÍA

Colegio Oficial de Ingenieros técnicos en Topografía de Galicia

Colegio Oficial de Ingenieros técnicos en Topografía de Andalucía

Colegio Oficial de Ingenieros técnicos en Topografía Com.Valenciana-Murcia. Sede Provincial de Alicante

MEDIADORES DE SEGUROS

Colegio Profesional de Mediadores de Seguros de Alicante

MÉDICOS

Ilustre Colegio Oficial de Médicos de Bizkaia

Ilustre Colegio Oficial de Médicos de Guipuzkoa

ÓPTICOS – OPTOMETRISTAS

Colegio Nacional de Ópticos-Optometristas. Delegación de Aragón

PSICÓLOGOS

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

VETERINARIOS

Ilustre Colegio Oficial de Veterinarios de Valencia

Ilustre Colegio Oficial de Veterinarios de Bizkaia



Colectivos inscritos

ASOCIACIONES Y GREMIOS

Asociación de Periodistas de Cantabria
Asociación de la Prensa de Guadalajara
Centro Empresarial Construcción de Barbanza
Asociación de padres del Liceo Francés Internacional de Málaga
Asociación Profesional de Periodistas Valencianos
Asociación de Jóvenes Empresarios de Ciudad Real
The Living Room Coworking, S.L.
Asociación PWN Norte / Professional Women' s Network
Asociación de Pais de Alumnos Filipense
BNI IMEX SLOVENIA
BYB CLUB BUSINESS NETWORKING





Retwitteaste

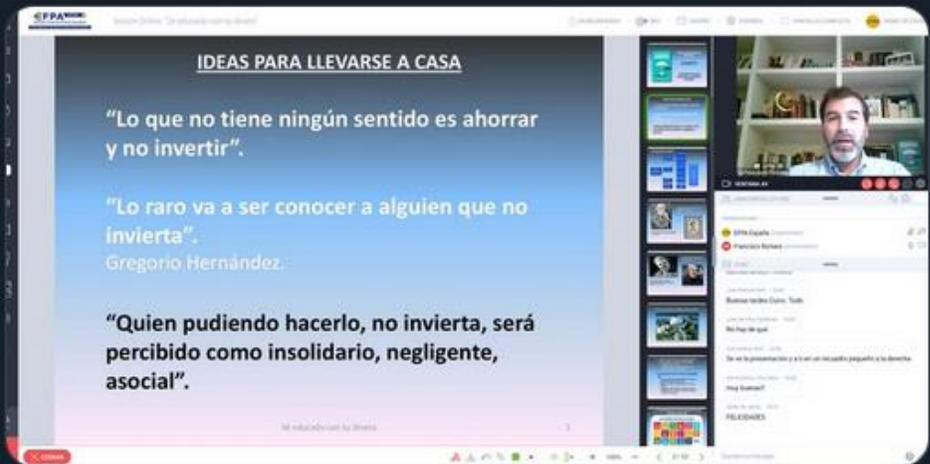
Francisco de Asís Romero Lazúen @frlazuen · 8 oct. 2021

En respuesta a @EduFin_EFPA y @efpa_es

Muchas gracias @EduFin_EFPA por la oportunidad de compartir esta visión de la educación financiera como transformadora de la sociedad a través de nuestras decisiones de ahorro e inversión. Y a los asistentes, por su continua interacción e interés. Experiencia genial para repetir!

Programa EFPA de Educación Financiera @EduFin_EFPA · 8 oct. 2021

Gran sesión de @frlazuen para tomar conciencia de nuestras finanzas y pasar a la acción en la toma de decisiones de ahorro e inversión. Agradecimientos a todos los asistentes por acompañarnos y hasta la próxima. 🌟🌟🌟🌟



Retwitteaste

Enginyers Agrònoms de Catalunya @Eng_Agronomes · 7 jun. 2021

Continuem amb els tallers de Formació Financera amb @efpa_es . Avui sobre 'Una elecció sostenible per a les meves finances' amb els ponents Pere Font i Ramiro Verges.





Retwitteaste

Francisco Sánchez M @FranMuriarte · 19 mar. 2021

Gracias a todos por vuestra participación, sin ella no sería posible este programa. ¡Nos vemos el jueves próximo, a la misma hora!

Programa EFPA de Educación Financiera @EduFin_E... · 19 mar. 2021

Muchas gracias a todos los asistentes @apcantabria @Comercial_Es @COALarquitectos @cobcyl @OFICIALCOITIMAD al taller de ayer, por vuestros agradecimientos y comentarios recibidos. Fantástica exposición y enhorabuena @FranMuriarte y #LuzAntonioGonzález por vuestra gestión! 🌟🌟

Retwitteaste

Fernando Rodriguez @youfrg · 16 abr. 2021

Muchas gracias, ha sido un placer y nos vemos en el próximo taller!!!!

Programa EFPA de Educación Financiera @EduFin_EF... · 16 abr. 2021

Cubiertas las primeras sesiones, muy buenas impresiones de los asistentes: Un gran taller que todos deberíamos realizar/Genial, desconocía mucho de lo que se ha hablado/Muy interesante/Perfecto, nuestras felicitaciones #JoséMFuster y @youfrg por vuestra colaboración 🌟🌟🌟🌟

Retwitteaste

Jonathan Moreno C. @JMorenoArquitect · 26 may. 2021

Estupendo segundo taller en estos momentos gracias a @AparejadoresGRX y @efpa_es.

@CGATEsp @AparejadoresAnd

Retwitteaste

EFPA España @efpa_es · 21 may. 2021

Os dejamos la entrevista con María Jesús Ortiz Campos, secretaria técnica del @Eng_Agronomos tras la participación en la séptima edición del @EduFin_EFPA de #EFPAEspaña.

👁️ Puedes leerla en la #RevistaDigital.

asesoresfinancierosefpa.es

María Jesús Ortiz Campos: "El programa formativo..."

Ortiz Campos, secretaria técnica del Colegio Oficial de Ingenieros Agrónomos de Cataluña, refleja la ...





Programa EFPA de Educación Financ... @EduFin_EF... · 9 mar. 2021

Fantástico inicio del Programa EFPA de la mano de los compañeros @IkerLatxaga y @avelinofco1 que gracias al @cmbizkaia desarrollaremos este semestre las 4 primeras sesiones de manera mixta presencial/streaming. Enhorabuena a todos por vuestra colaboración!! 😊
#CompromisoEFPA ❤️



Retwitteaste



Asociación de Periodistas de Cantabri... @apcanta... · 22 abr. 2021

!!! Hoy, de 18.00 a 20.00 horas, planificaremos nuestras inversiones en la tercera sesión online del ciclo de educación financiera que estamos llevamos a cabo gracias al acuerdo con @efpa_es. Si eres miembro de la @apcantabria estás a tiempo de participar 📄
bit.ly/3n9NvSI



Jesús Caballero @susocr · 26 may. 2021

Muchas gracias por asistir y compartir @JMorenoArquitec. Habéis sido un grupo muy participativo. Espero haberos ayudado a mejorar vuestra cultura financiera. Gracias también a @EduFin_EFPA por el programa y a @CGATEsp @AparejadoresGRX por participar.
[twitter.com/JMorenoArquitec...](https://twitter.com/JMorenoArquitec)



Jonathan Moreno C. @JMorenoArquitec · 12 may. 2021

Hoy toca disfrutar de fiscalidad gracias a Mentores con @AparejadoresGRX en un seminario excepcional de @efpa_es.

@CGATEsp @AparejadoresGRX pic.twitter.com/EZIt8dJRPx

Retwitteaste



EFPA España @efpa_es · 21 may. 2021

Os dejamos la entrevista con María Jesús Ortiz Campos, secretaria técnica del @Eng_Agronomos tras la participación en la séptima edición del @EduFin_EFPA de #EFPAEspaña.

Puedes leerla en la #RevistaDigital.



asesoresfinancierosefpa.es

María Jesús Ortiz Campos: "El programa formativo... Ortiz Campos, secretaria técnica del Colegio Oficial de Ingenieros Agrónomos de Cataluña, refleja la ..."



Redes sociales – ODS 2030

Estamos convencidos de la importancia de la educación financiera como pilar de la transformación, llamado a generar un cambio de conducta y libertad financiera en nuestra sociedad, pero no queremos obviar uno de los mayores objetivos propuestos desde Naciones Unidas los denominados Objetivos del Desarrollo Sostenible 2030.

Con éste compromiso hemos iniciado el cambio, introduciendo los ODS dentro del Programa de educación financiera EFPA.

El 4 de octubre con motivo de la celebración del día de la educación financiera se propuso ¿Sabías que ...?, una actividad informativa que proponía recoger algunas peculiaridades sobre los Objetivos del Desarrollo Sostenible.

Durante la semana se publicaron varios tweets, entre conceptos, curiosidades y citas:



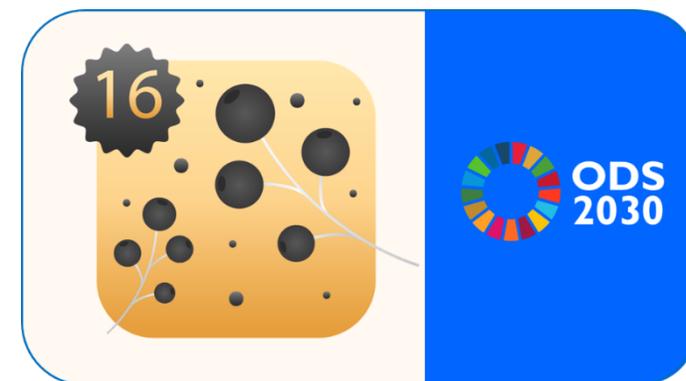
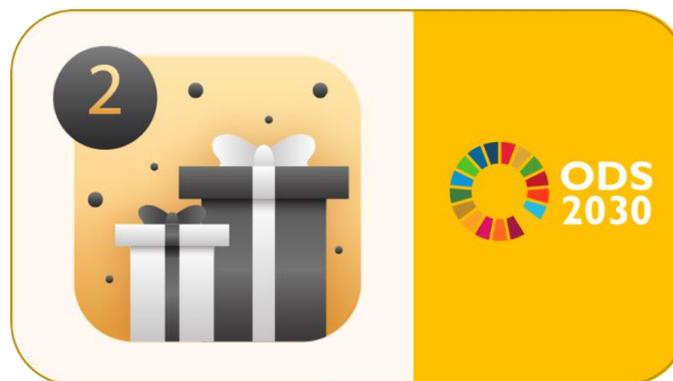
Redes sociales – ODS 2030



A partir del 1 de diciembre con la idea de nuestro EFPA' s Advent Calendar vinculamos los ODS junto a los ya clásicos tips financieros navideños de ahorro, pero contribuyendo al desarrollo sostenible.

25 tips que pretenden aportar visibilidad a los ODS acompañados de recomendaciones para celebrar las fiestas de una forma sostenible:

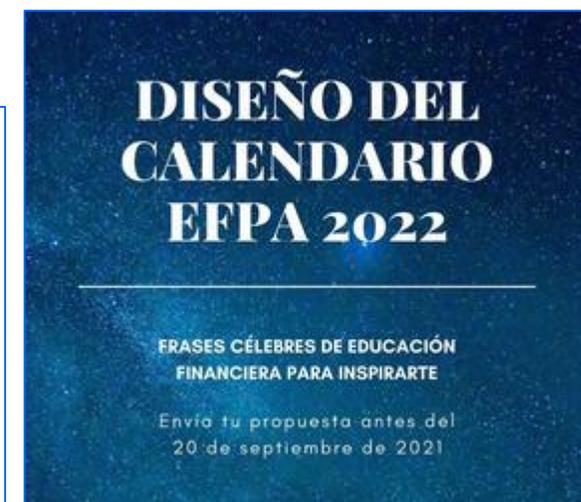
- Apuesta por el comercio local y de proximidad, no sólo proteges la actividad económica del territorio también el medio ambiente
- Ayuda a los demás, comparte conocimientos y experiencias hazte voluntario EFPA, por el fomento de una mejor cultura financiera para todos
- Súmate a la economía circular, únete al comercio de reparar, reutilizar, reducir y reciclar



Redes sociales – Otras actividades



Como complemento al programa en EFPA España hemos reforzado la educación financiera desarrollando otras propuestas, como publicaciones de artículos, píldoras financieras, concursos, cortos promocionales del programa, lecturas recomendadas, entrevistas,...



“A veces sentimos que lo que hacemos es tan sólo una gota en el mar, pero el mar sería menos si le faltara una gota”

Teresa de Calcuta

2022

Novedades en 2022

Calendario del programa

Despedida



Novedades en 2022

Existe el mito de que las finanzas son muy complejas, es decir, que es necesario ser un experto para poder tomar las decisiones financieras que más nos convienen. Y, en parte, es cierto. Las finanzas pueden ser muy complicadas, pero los conceptos básicos de finanzas personales son alcanzables para la mayoría de los inversores, por lo que debemos ayudar a romper el mito y a fomentar la educación financiera.

De la misma forma que cuando una persona quiere comprarse un teléfono móvil o un vehículo puede investigar, comparar y aprender, es posible hacer algo similar cuando debe contratar un producto financiero o realizar una inversión. Este ejercicio permitiría al inversor particular a aprender y tener información para poder tomar sus decisiones. Ahora bien, no hace falta que se convierta en un experto, de la misma forma que uno no necesita saber exactamente cómo funciona toda la mecánica y la electrónica de un coche para conducir uno.

La educación financiera también debe ayudar al ahorrador tradicional, con un enemigo como la inflación debe saber que sus ahorros están perdiendo valor, hoy en día debería ser uno de los factores más importantes a la hora de transmitir conceptos de cultura financiera: si no hacemos nada con nuestro dinero estamos perdiendo poder adquisitivo.

Desde EFPA España estamos convencidos de la importancia de la educación financiera, como pilar de la transformación, llamado a generar un cambio de conducta y de libertad financiera en nuestra sociedad.

Con este objetivo el Programa de educación financiera EFPA a de ser una experiencia única para todos los participantes, que continúe aportando valor y utilidad a las finanzas personales de los asistentes, en cuanto a los colectivos profesionales una nueva alternativa de formación profesional.

“En 2022 retomamos una nueva edición de educación financiera con nuevos proyectos, más ideas y con el mismo objetivo, acercar la educación financiera”

Novedades en 2022

Las novedades más destacadas que incorporaremos en la próxima edición son:

8ª edición Educación Financiera



1ª edición Proyecto Universidad



EFPA ESPAÑA

European Financial Planning Association

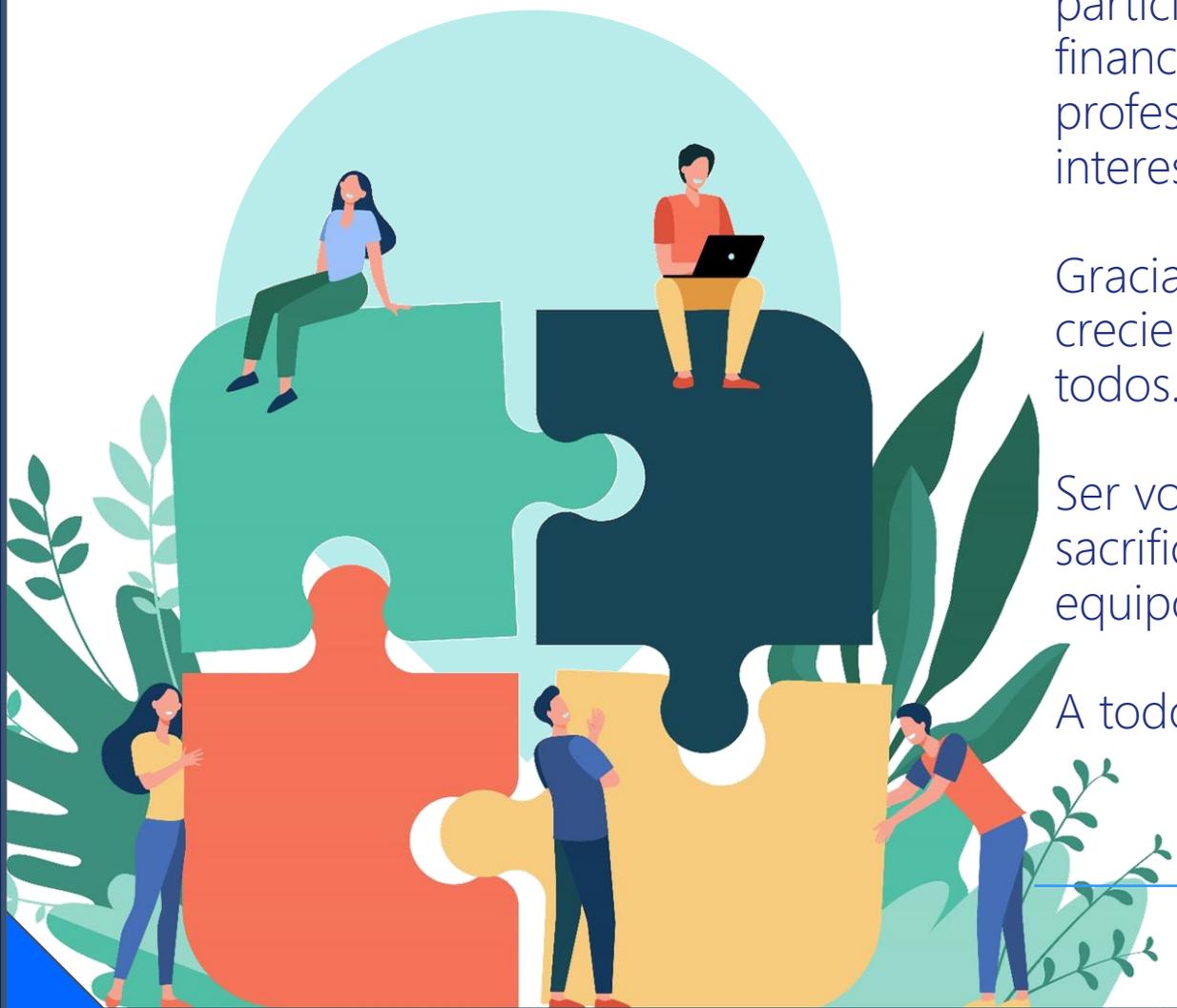
PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA



Calendario del Programa



Cierre



En estas siete ediciones, ha habido una participación en el Programa de educación financiera de EFPA España de más de 23.000 profesionales pertenecientes a diferentes sectores, interesados en mejorar sus finanzas personales.

Gracias al voluntariado EFPA que año tras año sigue creciendo, ha sido posible asumir este reto entre todos.

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 y una...

¡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 séptima etapa de nuestro viaje financiero.

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

¡Os esperamos en 2022!