

## **Gonzalo Gortázar, en el 'Dia de l'Educació Financera': "El nostre dia a dia està ple de moments clau en els que comptar amb formació financera és fonamental"**

- **El conseller delegat de CaixaBank és protagonista de [l'últim capítol de la sèrie audiovisual 'Formació sobre Rodes'](#), concebuda per promoure la cultura financera en la societat.**
- **Gortázar afirma que "la cultura financera és clau perquè moltes decisions quotidianes i algunes de vitals tenen a veure amb el món dels diners".**
- **En l'entrevista gravada durant un breu trajecte en cotxe, el conseller delegat assegura que "a CaixaBank tenim una gran vocació d'ajudar en la formació i en la divulgació de la cultura financera. Per a nosaltres, és fonamental perquè la nostra missió és contribuir al benestar financer de les persones i de tota la societat".**

**3 d'octubre del 2022**

"El nostre dia a dia està ple de moments clau en els que comptar amb formació financera és fonamental", així ho afirma Gonzalo Gortázar, conseller delegat de CaixaBank, en [l'últim capítol de la sèrie 'Formació sobre Rodes'](#), un recurs didàctic que l'entitat edita per reforçar el seu programa de formació financera per a accionistes.

Aquest nou capítol, que es publica avui coincidint amb la celebració del 'Dia de l'Educació Financera', té com a objectiu conscienciar de la importància de promoure la cultura financera en la nostra societat. Durant la xerrada gravada en un breu trajecte en cotxe, Gortázar subratlla que "la cultura financera és clau perquè moltes decisions quotidianes i algunes de vitals tenen a veure amb el món dels diners".

En aquest sentit, el conseller delegat de CaixaBank fa una repassada per les diferents situacions en què una persona es pot trobar, des de la presa de petites decisions, "com pagar un televisor a terminis, finançar un viatge o la tasca quotidiana d'administrar-se per arribar a finals de mes", a unes altres de més rellevància com "decidir comprar una casa o llogar-la, i en cas de comprar-la, si demanes una hipoteca a tipus fix o variable". Tot això sense oblidar una decisió bàsica com és "la planificació de l'estalvi per al moment de la jubilació".

Durant la xerrada, Gortázar també posa de relleu nous temàtiques a les que l'educació financera ha de donar resposta: “Últimament estem veient una necessitat d'ajudar en temes nous, com és la ciberseguretat, que tant ens afecta, i la sostenibilitat, on ajudem a la gent a entendre les conseqüències que tenen les seves decisions financeres sobre el medi ambient”.

Durant la seva intervenció, el conseller delegat de l'entitat destaca que “CaixaBank té una gran vocació d'ajudar a la formació i a la divulgació de la cultura financera. Per a nosaltres, és fonamental perquè la nostra missió és contribuir al benestar financer de les persones i de tota la societat”. En aquest sentit, “impulsar la cultura i l'educació financera és la nostra raó de ser”, conclou.

### **‘Formació sobre rodes’**

La sèrie audiovisual ‘Formació sobre rodes’ llançada el febrer d'aquest any, està integrada en el ‘Programa Aula’ de formació financera per als accionistes de l'entitat, i pretén acostar als interessats conceptes financers, econòmics i de sostenibilitat a través del format vídeo, molt més comprensible per a tots els públics.

El capítol en el que participa Gonzalo Gortázar manté la mateixa estructura que la resta de la sèrie, en el que durant un breu trajecte en cotxe d'uns dos minuts de durada, experts de diferents àmbits expliquen, de forma accessible, diferents temàtiques quotidianes relacionades amb les finances, l'economia i la sostenibilitat. Tot en un llenguatge assequible i pròxim.

L'entitat difon ‘Formació sobre rodes’ a través del perfil de Twitter per a accionistes de CaixaBank (@AccionistesCABK), un canal únic a l'Íbex35 amb informació exclusiva per a aquest col·lectiu. A més, els vídeos també estan disponibles en el canal de YouTube de CaixaBank.

Mitjançant aquest recurs didàctic, es posa el focus en aquells conceptes econòmics, financers i ASG (ambientals, socials i de governança) que poden semblar complexos a priori, però que l'entitat acostar al públic a través d'un llenguatge accessible. Es tracten, entre altres temes, com estalviar de forma eficient, com crear una cartera d'inversions, en què consisteixen els criteris ASG, què és una acció o què són les agències de ràting.

### **‘Programa Aula’ de formació financera**

Conscient de la seva responsabilitat a fomentar la cultura financera entre accionistes, clients i la societat en general, CaixaBank va llançar el ‘Programa Aula’ el 2010 de forma pionera entre les empreses de l'Íbex35. Es tractava d'una iniciativa per dotar als accionistes minoristes de CaixaBank de coneixements sobre economia i finances que els ajudessin a

prendre les seves decisions d'inversió de forma més fonamentada.

Des del seu llançament, el 'Programa Aula' ha anat evolucionant, incrementant el seu contingut i les eines utilitzades per a la seva divulgació. Així, aquesta aposta per l'educació financera es fa actualment a través de cursos presencials, *webinars* i diversos recursos per a la formació a distància.

Mitjançant aquest programa, CaixaBank va aconseguir només el 2021 acostar els seus continguts a més de 6.000 accionistes, que van participar en les diferents iniciatives de formació.

El 2022, aquest programa ha posat en marxa 'Formació sobre rodes' el febrer, mentre que el juny va llançar la segona temporada del podcast 'Formació financera Aula' amb la publicació de nous capítols cada 15 dies sobre temes vinculats a economia i finances, i accessibles per ser escoltats a través de les principals plataformes.

Del començament d'any ençà, en el marc del 'Programa Aula' s'han dut a terme 8 webinars, 5 cursos presencials, s'han publicat 7 podcast i s'han difós més de 30 vídeos de la iniciativa 'Formació sobre rodes'

Tots els continguts d'Aula' estan disponibles des de l'Espai de l'accionista' del web corporatiu ([www.CaixaBank.com](http://www.CaixaBank.com)), perquè qualsevol que estigui interessat pugui accedir *online* als diferents materials.

### **Trobades corporatives**

A més de les sessions formatives, CaixaBank també fa de forma periòdica trobades corporatives amb l'objectiu de ser a prop dels seus accionistes, posar a la seva disposició informació actualitzada sobre l'acció i la companyia i donar resposta als seus dubtes i consultes.

A causa de la Covid-19, es van potenciar les 'Trobades corporatives' virtuals, que ja s'havien llançat de manera pionera el 2019. El 2021, es van fer set trobades per a accionistes en aquest format, assolint més de 2.800 assistents *online*.

A mitjan 2022, s'han reprès també les 'Trobades corporatives' en format presencial, amb una programació per a aquest any que inclou la celebració de noves sessions en diverses ciutats del territori espanyol. Tots els esdeveniments previstos estan disponibles per a la seva consulta en l'"Agenda de l'inversor" del web corporatiu.

Gràcies a aquestes sessions, CaixaBank es manté a prop dels seus accionistes, posa a la seva disposició informació actualitzada sobre l'acció i la companyia i dona resposta als seus dubtes i consultes. Aquest tipus de programa es fonamenta en els principis de transparència

i rigor que sustenten la relació entre la companyia i els accionistes.

### **Educació financera per a col·lectius en situació de vulnerabilitat**

A més, del 'Programa Aula', CaixaBank desenvolupa una important tasca en el foment de la cultura financera a través del seu 'Programa de Voluntariat', en el que participen empleats en actiu de tot el Grup, de la Fundació "la Caixa", jubilats i prejubilats d'ambdues organitzacions, així com amics, familiars i clients.

Entre les seves grans àrees d'actuació, hi ha el de l'educació financera, en què els voluntaris aporten els seus coneixements financers per impartir conceptes sobre economia bàsica a diferents col·lectius en situació de vulnerabilitat, entre ells gent gran o joves.

Des de començaments d'any, s'han realitzat a tot Espanya 1.660 activitats en aquest àmbit, principalment dirigides a persones vulnerables, adults en risc d'exclusió, joves, gent gran o col·lectius amb discapacitat. En conjunt, s'han dedicat més de 25.000 hores de formació a uns 33.000 beneficiaris.

### **CaixaBank, compromesos amb l'impuls de la cultura financera**

Com a part del model de banca sostenible, CaixaBank està compromesa amb la millora de la cultura financera de clients, accionistes i, en general, de tota la societat. Aquest compromís ha permès, durant molts anys, impulsar el coneixement financer a través d'informació neutra, independent i de qualitat, amb la finalitat d'ajudar en la presa de decisions responsables sobre l'economia personal i familiar.

A través del 'Programa Funcas d'Estímul de l'Educació Financera', impulsat per la Fundació de les Caixes d'Estalvi (Funcas) i l'Associació de Caixes i Bancs creats per les Caixes (CECA), CaixaBank continua treballant diàriament amb l'objectiu de divulgar coneixement i conscienciar a totes les persones sobre la importància d'adquirir una bona cultura financera. A més, impulsa activitats formatives que cobreixen necessitats específiques de joves, majors, emprenedors o persones en situació vulnerable, a través de tallers especialitzats, cursos de formació i conferències.