

DOŚWIADCZENIE PREF

Opracowanie przedstawia dorobek w obszarze edukacji finansowej 10 organizacji i instytucji, które w czerwcu 2016 r. utworzyły Partnerstwo na Rzecz Edukacji Finansowej (PREF).

Podjęta inicjatywa PREF była podyktowana potrzebą upowszechniania znaczenia edukacji finansowej jako podstawowej i niezbędnej kompetencji obywatela, zwiększeniu liczby i jakości programów edukacyjnych dla różnych grup odbiorców oraz wzmocnieniu współpracy różnych podmiotów związanych z edukacją finansową sektora publicznego, prywatnego i pozarządowego.

Uznaliśmy, że punktem wyjścia będzie podzielenie się informacjami o dotychczasowym dorobku organizacji i instytucji w realizacji programów edukacyjnych, doświadczeniem w pracy z różnymi grupami odbiorców, określeniem naszych zasobów, potencjału, kompetencji.

Uzyskane dane wskazują, że doświadczenie PREF to:

- dziesiątki programów edukacyjnych (programy biblioteczne, szkolenia, spotkania edukacyjne, poradnictwo, edukacja dzieci i młodzieży, wzmocnianie kompetencji pracowników banków) realizowanych w sposób tradycyjny i przy wykorzystaniu nowoczesnych narzędzi komunikacji (webinaria, e-learning), portali społecznościowych;
- tysiące edukatorów, trenerów, doradców zaangażowanych w upowszechnianie edukacji finansowej i przygotowujących lokalnych liderów, animatorów, działaczy społecznych do długofalowej pracy edukacyjnej i wspierającej w środowiskach lokalnych (w społecznościach wiejskich, małomiasteczkowych, zagrożonych wykluczeniem strefach aglomeracji miejskich);
- setki tysięcy beneficjentów wśród różnych grup: dzieci, młodzieży, osób niezamożnych, wykluczonych, również pracowników służb społecznych, oświaty, kultury, banków.

Podsumowanie wyników kwestionariusza

Informacje zostały zebrane przy pomocy standaryzowanego kwestionariusza, skierowanego do wszystkich członków PREF.

Badanie zostało przeprowadzone we wrześniu 2016 r. wśród 10 organizacji i instytucji tworzących Partnerstwo.

Na pytania kwestionariusza odpowiedzieli przedstawiciele:

- Federacji Banków Żywności;
- Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.;
- Fundacji Centrum Edukacji Obywatelskiej;
- Fundacji Microfinance Centre;
- Fundacji Innowacja i Wiedza;
- Fundacji Rozwoju Dzieci;

- Fundacji Rozwoju Społeczeństwa Informacyjnego;
- Fundacji Wspomagania Wsi;
- Warszawskiego Instytutu Bankowości;
- Związku Biur Porad Obywatelskich;

Celem badania było zebranie informacji o zasobach partnerskich organizacji i instytucji:

- ofercie programowej;
- inicjatywach w obszarze edukacji finansowej; podejmowanych w ciągu ostatnich 3 lat;
- osiągniętych rezultatach;
- odbiorcach;
- zasięgu działań;
- liczbie trenerów, edukatorów, współpracowników i zasobów.

Dane zebrane od organizacji i instytucji PREF

PROGRAMY I DZIAŁANIA W LATACH 2013-2016	
Federacja Banków Żywności	1.Szkolenia z edukacji finansowej w ramach realizacji Programu Operacyjnego Pomoc Żywnościowa. Szkolenia dla uczestników projektu w formie krótkich warsztatów, które mają na celu podniesienie poziomu wiedzy i umiejętności w zarządzaniu budżetem domowy wśród podopiecznych OPS
Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.	<ol style="list-style-type: none"> 1.Wykłady tematyczne prowadzone zarówno przez nauczycieli akademickich jak i praktyków 2.Strefy NZB na uczelniach 3.Udział w konferencjach naukowych organizowanych przez uczelnie i partnerów biznesowych 4.Organizacja konferencji ogólnopolskich NZB 5.Organizacja spotkań / debat na temat edukacji ekonomicznej 6.Cykliczne szkolenia dla pracowników naukowych 7.Materiały merytoryczne pogłębiające wiedzę z zakresu poszczególnych modułów tematycznych (skrypty) 8.Współpraca międzynarodowa 9.Współpraca w zakresie praktyk studenckich 10.Promocja programu w mediach akademickich i nieakademickich oraz inne formy promocji 11.Organizacja forów konsultacyjnych projektu 12.Sporządzanie specjalistycznych ekspertyz i opinii prawnych, w szczególności z zakresu szeroko rozumianego rynku finansowego, a także przygotowywanie projektów stanowisk do nowych aktów prawnych 13.Organizacja szkoleń, seminariów i konferencji, przede wszystkim w dziedzinach związanych z działalnością banków i innych instytucji finansowych oraz w zakresie podejmowania i prowadzenia działalności gospodarczej 14.Obstuga i rozwijanie Systemów Wymiany Informacji ZBP podnoszących bezpieczeństwo systemu płatniczego 15.Prowadzenie wydawnictwa szeregu specjalistycznych pism branżowych 16.Prowadzenie ogólnopolskiej sieci Centrów Informacji Gospodarczej 17.Świadczenie usług w zakresie pośrednictwa w zlecaniu wycen nieruchomości 18.Koordinowanie procesu wyceny oraz weryfikacja i certyfikowanie operatów szacunkowych w oparciu o bazę AMRON
Fundacja Centrum Edukacji Obywatelskiej	<ol style="list-style-type: none"> 1.Młodzi do akcji - Program zrealizowany w partnerstwie z Ministerstwem Skarbu Państwa - Kształtowanie u uczniów szkół gimnazjalnych i ponadgimnazjalnych postaw i umiejętności pomagających im w przyszłości w funkcjonowaniu na rynku kapitałowym 2.Program edukacji ekonomicznej Młodzi Przedsiębiorczy. Przygotowanie uczniów do aktywnego uczestnictwa w życiu gospodarczym i podejmowania świadomych decyzji ekonomicznych, a także rozwinięcie samodzielności uczniów i znajomości zasad funkcjonowania rynku oraz odwagi w przyszłym inwestowaniu w innowacyjne projekty 3.Młodzi Przedsiębiorczy – program nauczania ekonomii w praktyce w szkole ponadgimnazjalnej 4.Kurs e-learningowy „Zarządzamy własnymi zasobami”

	<p>5.Kurs e-learningowy dla nauczycieli „O racjonalnym gospodarowaniu i zarządzaniu”</p> <p>6.Cykl webinarów na tematy ekonomiczne i finansowe w ramach projektu Młodzi Przedsiębiorczy</p>
Fundacja Microfinance Centre	<p>1.Zaplanuj Swoją Przyszłość – edukacja finansowa dla gospodarstw domowych o niskich dochodach (szkolenie trenerów; przygotowanie materiałów edukacyjnych oraz używanych w kampanii społecznej)</p> <p>2.Plan YourFuture - edukacja finansowa dla gospodarstw o niskich dochodach w: Azerbejdżanie, Bośni i Hercegowinie, Gruzji, Kosowie, Rosji, Macedonii, Kirgistanie, Tadżykistanie, Kazachstanie, Białorusi, Tunezji, Uzbekistanie i Ukrainie - Zbudowanie potencjału organizacji do prowadzenia działań z zakresu edukacji finansowej</p> <p>3.Inkluzja finansowa i dostęp do usług finansowych dla odbiorców walutowych przelewów zagranicznych w Azerbejdżanie, Gruzji, Macedonii i Mołdawii (szkolenia dla pracowników banków w prowadzeniu konsultacji z edukacji finansowej; opracowane broszury i materiały edukacyjne)</p> <p>4.Zarządzanie długiem - szkolenia dla pracowników instytucji finansowych w danym kraju; prowadzenie ewaluacji działań edukacyjnych i ewaluacji projektu z uczestnikami w Macedonii, Kirgistanie, Ukrainie, Rumunii i Bułgarii) - Zwiększenie umiejętnego korzystania z pożyczek przez mikroprzedsiębiorców i ich rodziny.</p> <p>5.Bądź mądry przed szkodą: program edukacyjny dotyczący zasad mądrego pożyczania dla beneficjentów OPS i Urzędu Pracy, przy współpracy z lokalnym Bankiem Spółdzielczym</p> <p>6.Eksperyment – Mikro-oszczędności dla odbiorców pomocy społecznej w Polsce – testowanie skuteczności różnego rodzaju przypomnień dotyczących oszczędności: podwajania zaoszczędzonej kwoty, „przypominajek sms-owych”, tradycyjnych „przypominajek”</p> <p>7.Ethica – gra o odpowiedzialnym inwestowaniu dla młodych (w Polsce, Belgii, Hiszpanii, Wielkiej Brytanii i Francji) – przygotowanie lokalnych trenerów do prowadzenia szkoleń w terenie</p> <p>8.Mój dom, moja odpowiedzialność – program edukacyjny dla wychowanków Młodzieżowego Ośrodka Wychowawczego Księża Orionistów - Przygotowanie do usamodzielnienia się i objęcia mieszkań treningowych przez wychowanków MOW-ów: zarządzanie budżetem domowym i użyciem energii w domu</p> <p>9.Edukacja Finansowa w Uzbekistanie – włączenie edukacji finansowej w program nauczania uczelni wyższych - Przygotowanie narodowej strategii na rzecz edukacji finansowej</p> <p>10.Step up- Step out: basicfinancialskills: szkolenie z edukacji finansowej dla pracowników seksualnych w Afryce, Azji i Ameryce Południowej</p> <p>11.Przygotowanie narodowej strategii edukacji finansowej dla Banku Centralnego w Kirgizstanie oraz Banku Centralnego w Mołdawii</p> <p>12.Przygotowanie koncepcji oraz biznes planu dla prowadzenia centrum edukacji finansowej przez Bank Centralny w Kosowie i Bank Centralny w Azerbejdżanie</p>
Fundacja Innowacja i Wiedza	<p>1.„Zyskaj więcej!”-edukacja finansowa dla osób wykluczonych ekonomicznie. Celem ogólnym projektu było niwelowanie skutków i dziedziczenia biedy oraz zmiana sytuacji ekonomicznej rodzin objętych wsparciem instytucji pomocowych</p> <p>2.Program „Zyskaj więcej” (młodzi rodzice) Szkolenie z zarządzania finansami domowymi i domowym budżetem – warsztat od 6-15 godzin</p> <p>3.Szkolenia dla 120 pracowników OPS w Warszawie z edukacji finansowej</p>
Fundacja Rozwoju Dzieci	<p>1.Program „Przedsiębiorcze dzieci” którego celem było poszerzenie wiedzy ekonomicznej i rozwijanie kompetencji przedsiębiorczości u dzieci w wieku od 4 do 7 lat.</p> <p>2.Opracowanie programu zajęć ,przeprowadzenie szkoleń dla edukatorów (nauczycielek, przedszkolank, bibliotekarek, animatorek), opracowanie podręcznika,</p>

monitorowanie i ewaluacja wdrażanego programu

Fundacja Rozwoju Społeczeństwa Informacyjnego

- 1.Opracowanie programu „Prosto i przystępnie o domowych finansach” wprowadzającego do 30 bibliotek w Polsce zajęć z zakresu edukacji finansowej prowadzonych przez trenerów FRSI; certyfikacja bibliotek uczestniczących w programie; 2 dniowe szkolenie dla bibliotekarzy (podstawy wiedzy o finansach domowych, scenariusze organizowania spotkań, działania informacyjne dla osób spoza stałych klientów bibliotek, aranżacja miejsca na publikacje papierowe i internetowe (e-tažerka); newsletter (art. publikacje, gry, wywiady nt edukacji finansowej); cztery 2 godzinne spotkania dla mieszkańców prowadzone przez trenerów FRSI (m.in. Jak zrealizować marzenia?, nie mam oszczędności. Dlaczego? Czy warto oszczędzać?, Po co mi własny rachunek bankowy?)
- 2.Kurs e-learningowy dla bibliotekarzy prowadzących zajęcia edukacyjne z zakresu edukacji ekonomicznej, 5 modułów, 10 h pracy, kurs e-learningowy „O finansach... w bibliotece”, 5 modułów, przeznaczonych na 15h spotkań; scenariusze (5) do prowadzenia spotkań kursu podstawowego „O finansach... w bibliotece”; scenariusze (5) do prowadzenia spotkań kursu rozszerzonego „O finansach... w bibliotece”, materiały promocyjne i informacyjne przygotowane do wykorzystania przez biblioteki (plakaty, certyfikaty, handouts dla uczestników spotkań, spis linków do materiałów w Internecie do scenariuszy kursu rozszerzonego „O finansach...”, test poziomujący dla potencjalnych uczestników kursu w bibliotece.
- 3.Szkolenia dla bibliotekarzy (cykl: kurs e-learningowy dla prowadzących spotkania edukacyjne z zakresu edukacji finansowej, seria webinarów (5 a 60 minut), szkolenia stacjonarne (2 dni) i konsultacje online i na miejscu (średnio 1,5 godziny na bibliotekę)
- 4.Spotkania edukacyjne „O finansach... w bibliotece” dla osób dorosłych, głównie po 50. roku życia oraz osób 35+ z tych samych gospodarstw domowych lub członków rodzin osób starszych, na poziomie podstawowym i zaawansowanym (15 godzin kursu, 5 spotkań po 3 godziny)
- 5.Konkurs dobrych praktyk edukacji finansowej w bibliotekach pod hasłem: a). Co zmieniła w moim życiu nowa wiedza i umiejętności w zakresie domowych finansów? – dla uczestników spotkań w bibliotekach i bibliotek, b). Jak zorganizować zajęcia z edukacji finansowej w bibliotece - bibliotekarze dzielą się inspiracjami w portalu www.labib.pl (tag: O finansach...)
- 6.Ekspertskie seminarium w Warszawie nt. edukacji finansowej w bibliotekach dla 50 osób w formie warsztatów. Sesja dobrych praktyk bibliotek realizujących spotkania edukacyjne dla osób starszych z zakresu edukacji finansowej w ramach projektu była przeprowadzona w formie webinarium – dostępnym <https://www.youtube.com/watch?v=y72qVCAMSYw>
- 7.Ewaluacja ilościowa i jakościowa projektu – badania ilościowe były po każdej rocznej edycji prowadzone zarówno wśród bibliotekarzy (ok. 200 osób w każdej edycji projektu) jak i osób starszych – uczestników spotkań, tj. beneficjentów ostatecznych projektu (ok. 2000 osób w każdej)

Fundacja Wspomagania Wsi

- 1.„Edukacja finansowa dla osób o niskich dochodach” pilotaż adaptowanego podręcznika z edukacji finansowej dla osób o niskich dochodach
- 2.„Zaplanuj swoją przyszłość” szkolenia lokalnych liderów do prowadzenia zajęć z edukacji finansowej oraz przygotowanie lokalnych organizacji pozarządowych do pełnienia funkcji punktów doradztwa finansowego
- 3.„Zaplanuj swoją przyszłość” Przewodnik domowych finansów w celu podniesienia wiedzy finansowej i zmiany nastawień do instytucji finansowych mieszkańców wsi
- 4.„Rodzina Bezpieczna Finansowo” - program w celu utrwalania zmian w świadomości finansowej mieszkańców wsi oraz podniesienie poziomu rozumienia ofert rynków finansowych
- 5.„Edukacja finansowa – ABC przedsiębiorczości na wsi w celu wzrostu wiedzy i umiejętności mieszkańców wsi w rachunkowości i finansowych sprawozdaniach

	<p>dotyczących gospodarstwa domowego i rolnego</p> <p>6.ABC przedsiębiorczości na wsi II- wzrost wiedzy finansowej u mieszkańców wsi przydatnej do uruchomienia działalności gospodarczej</p> <p>7.ABC przedsiębiorczości III Edukacja finansowa dla mieszkańców wsi i małych miast – wzrost wiedzy i umiejętności z zakresu otwierania i prowadzenia działalności gospodarczej przez mieszkańców wsi i małych miast</p> <p>8.Wzrost wiedzy i umiejętności z zakresu otwierania i prowadzenia indywidualnej działalności gospodarczej</p>
Warszawski Instytut Bankowości	<p>1.Szkolenia zawodowe dla pracowników instytucji finansowych, certyfikujące, opracowanie i konsultacje Sektorowej Ramy Kwalifikacji dla Sektora Bankowego</p> <p>2.Seminaria, konferencje, uczenie przez Internet</p> <p>3.Szkolenie pracowników banków do prowadzenia zajęć z edukacji finansowej dla młodzieży gimnazjalnej-program „Bakcyl”</p> <p>4.Konkurs BANRISK –Liga Akademicka- konkurs oparty o grę symulacyjną w celu zapoznania się z praktyką zarządzania bankiem i ryzykiem</p> <p>5. BANRISK Konkurs Bankowy- szkolenie z zakresu zarządzania finansowego bankiem z wykorzystaniem gry symulacyjnej</p>
Związek Biur Porad Obywatelskich	<p>1. „Długi wspólny problem” – poradnictwo i edukacja finansowa osób zadłużonych , w tym z zadłużeniem mieszkaniowym – wyjście z sytuacji zadłużenia</p> <p>2.Wsparcie dla zadłużonych – szkolenia pracowników socjalnych i osób zagrożonych wykluczeniem, poradnictwo z edukacją finansową</p> <p>3.Wsparcie w zakresie rozwoju usług doradczych dla osób zadłużonych – szkolenie doradców BPO z zakresu pomocy zadłużonym</p> <p>4.Portal internetowy Informator Obywatelski www.poradyobywatelskie.zbpo.org.pl.</p> <p>5.Szkolenia 181 pracowników OPS w Warszawie i 236 osób zadłużonych w tym klientów OPS z edukacji finansowej (profilaktyka zadłużeń i praca z osobą nadmiernie zadłużoną)</p>

ODBIORCY

Federacja Banków Żywności	<p>1.Podopieczni OPS – ów</p> <p>2.Edukatorzy, przeszkoleni pracownicy Banków Żywności</p>
Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.	<p>1.Studenci</p> <p>2.Pracownicy naukowci</p>
Fundacja Centrum Edukacji Obywatelskiej	<p>1.Uczniowie szkół gimnazjalnych i ponadgimnazjalnych</p> <p>2.Nauczyciele przedmiotu WOS szkół gimnazjalnych i ponadgimnazjalnych</p>
Fundacja Microfinance Centre	<p>1.Osoby o niskich dochodach z krajów Europy Środkowo- Wschodniej i Azji Centralnej</p> <p>2.Podopieczni OPS, osoby dorosłe zagrożone wykluczeniem ekonomicznym</p> <p>3.Młodzież zagrożona wykluczeniem</p> <p>4.Pracownicy organizacji pozarządowych i instytucji finansowych w Polsce i za granicą (głównie Europa Wschodnia i Środkowa, oraz Azja Centralna)</p>
Fundacja Innowacja i Wiedza	<p>1.Podopieczni OPS</p> <p>2.Młodzi rodzice</p> <p>3.Pracownicy OPS, PCPR, NGO</p>

Fundacja Rozwoju Dzieci	Dzieci w wieku 4-7 lat z terenów wiejskich Nauczycielki edukacji przedszkolnej i wczesnoszkolnej, bibliotekarze, animatorzy kultury
Fundacja Rozwoju Społeczeństwa Informacyjnego	1.Użytkownicy z 30 wybranych do projektu bibliotek i mieszkańcy miejscowości, w których funkcjonują ww biblioteki 2.Mieszkańcy terenów wiejskich i małych miast - osoby dorosłe, głównie po 50. roku życia - także osoby 35+ z tych samych gospodarstw domowych 3.Bibliotekarze (głównie z bibliotek publicznych)
Fundacja Wspomagania Wsi	1.Mieszkańcy wsi i miast do 20 tyś. mieszkańców, w tym edukatorzy/trenerzy edukacji finansowej – lokalni liderzy, członkowie lokalnych organizacji pozarządowych
Warszawski Instytut Bankowości	1.Pracownicy instytucji finansowych 2.Uczniowie w wieku gimnazjalnym 3.Młodzi pracownicy banków, studenci 4.Edukatorzy- pracownicy banków
Związek Biur Porad Obywatelskich	1.Klienci Biur Porad Obywatelskich – osoby z problemami finansowymi, zadłużone z lokalnych społeczności 2.Doradcy Biur Porad Obywatelskich- lokalni liderzy, członkowie lokalnych organizacji pozarządowych 3.Pracownicy socjalni , asystenci (pracownicy warszawskich OPS) 4.Klienci pomocy społecznej

ZASIĘG	
Federacja Banków Żywności	Ogólnopolski – sieć regionalnych organizacji
Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.	Ogólnopolski Międzynarodowy
Fundacja Centrum Edukacji Obywatelskiej	Ogólnopolski
Fundacja Microfinance Centre	Ogólnopolski Europa Środkowo- Wschodnia, Azja Centralna
Fundacja Innowacja i Wiedza	Mazowieckie Warszawa

Fundacja Rozwoju Dzieci	5 gmin województwa podkarpackiego, 23 gminy województwa warmińsko –mazurskiego
Fundacja Rozwoju Społeczeństwa Informacyjnego	Ogólnopolski
Fundacja Wspomagania Wsi	Ogólnopolski - obszary wiejskie
Warszawski Instytut Bankowości	Ogólnopolski
Związek Biur Porad Obywatelskich	Ogólnopolski – sieć Biur Porad Obywatelskich Warszawa

ZASOBY

Federacja Banków Żywności	<ul style="list-style-type: none"> • 32 placówki (Banki Żywności); • Szkolenia w obszarze edukacji finansowej dostosowane do specyfiki regionu oraz potrzeb osób zakwalifikowanych do projektu;
Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.	<ul style="list-style-type: none"> • materiały merytoryczne pogłębiające wiedzę z zakresu poszczególnych modułów tematycznych (skrypty); • wydawnictwa szeregu specjalistycznych pism branżowych; • 6 trenerów edukacji finansowej; • ogólnopolskiej sieci Centrów Informacji Gospodarczej;
Fundacja Centrum Edukacji Obywatelskiej	<ul style="list-style-type: none"> • Udokumentowane wieloletnie doświadczenie w realizacji projektów ogólnokrajowych oraz międzynarodowych; • 75 pracowników etatowych i 20 stałych współpracowników; • 100 współpracujących trenerów i animatorów młodzieżowych, 300 mentorów kursów internetowych, 50 ekspertów i autorów materiałów edukacyjnych; • Baza ok. 10 tys. szkół od lat współpracujących z CEO • Własna platforma internetowa do prowadzenia kursów in-line • Stała współpraca z platformą webinarijną do prowadzenia webinarium • Ośrodek szkoleniowy w Wildze; • Dobra lokalizacja;
Fundacja Microfinance Centre	<ul style="list-style-type: none"> • Międzynarodowa sieć trenerów edukacji finansowej, materiały szkoleniowe w kilkunastu językach; • Międzynarodowa sieć instytucji finansowych; • Sprawdzone programy szkoleniowe; • 15 letnie doświadczenie w edukacji finansowej prowadzonej w sektorze finansowym, pozarządowym, i we współpracy z instytucjami publicznymi;
Fundacja Innowacja i Wiedza	<ul style="list-style-type: none"> • Sale szkoleniowe;

	<ul style="list-style-type: none"> • Zaplecze i materiały oraz narzędzia do prowadzenia szkoleń; • Wykwalifikowani trenerzy;
Fundacja Rozwoju Dzieci	<ul style="list-style-type: none"> • Program pracy dla dzieci w wieku przedszkolnym; • 2 trenerki przygotowujące do wprowadzenia programu do przedszkoli;
Fundacja Rozwoju Społeczeństwa Informacyjnego	<ul style="list-style-type: none"> • Praktyka pracy w małych społecznościach, na terenach wiejskich i w małych miejscowościach - sieciowanie, wykorzystanie technologii komunikacji i informacji w zarządzaniu projektami i w edukacji (np. webinaria); • Doświadczeni pracownicy i współpracownicy: koordynatorzy projektów, specjaliści (15 osób) i trenerzy edukacji ekonomicznej - 12 osób w całej Polsce; • Materiały edukacyjne (scenariusze, kursy e-learningowe); • Portale: www.biblioteki.org (kompilacja wiedzy dla bibliotekarzy) oraz społecznościowy www.labib.pl - archiwum artykułów i projektów do multiplikacji także z zakresu edukacji finansowej w bibliotekach; • Biuro w centrum Warszawy z w pełni wyposażonym zapleczem biurowym, sala szkoleniowa dla 20 osób;
Fundacja Wspomagania Wsi	<ul style="list-style-type: none"> • Model 16 godzinnych szkoleń z zakresu zarządzania budżetem domowym; • Model 16 godzinnych szkoleń z zakresu otwierania i prowadzenia indywidualnej działalności gospodarczej; • 40 doświadczonych trenerów; • Portal www.edufin.pl a w nim: <ul style="list-style-type: none"> - poradniki dotyczące zarządzania budżetem domowym; - poradniki dotyczące otwierania i prowadzenia indywidualnej działalności gospodarczej; - artykuły i opracowania związane z tematyką edukacji finansowej
Warszawski Instytut Bankowości	<ul style="list-style-type: none"> • Wykwalifikowani pracownicy specjalizujący się w projektowaniu i organizacji szkoleń i programów edukacyjnych
Związek Biur Porad Obywatelskich	<ul style="list-style-type: none"> • Model pracy poradniczej z osobami nadmiernie zadłużonymi praktykowany w całej sieci Biur Porad Obywatelskich; • 7 doświadczonych doradców poradnictwa obywatelskiego z uprawnieniami trenerskimi w edukacji finansowej dla osób niezamożnych; • 40 doradców z sieci ZBPO przeszkolonych w obszarze pracy z osobami zadłużonymi; • Programy szkoleniowe dla pracowników socjalnych, asystentów rodzin i osób z różnych grup defaworyzowanych, w tym klientów pomocy społecznej dotyczące profilaktyki zadłużeń i rozwiązywania problemu nadmiernego zadłużenia; • Poradniki dostosowane do osób zagrożonych wykluczeniem społecznym, finansowym, w tym portal Internetowy Informator Obywatelski.

REZULTATY/ PRODUKTY

Federacja Banków Żywności	32 szkolenia/ Programy szkoleniowe dostosowane do specyfiki regionów oraz uczestników programu
Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.	<p>1. Korzyści dla uczelni:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zwiększenie przepływu informacji z nauki do praktyki gospodarczej i z praktyki gospodarczej do nauki; - podnoszenie kwalifikacji wykładowców akademickich w ramach prowadzonej tematyki oraz poziomu wiedzy studentów (uczelnia odpowiada na potrzeby rynku pracy); - zwiększenie konkurencyjności uczelni; <p>2. Korzyści dla studentów:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zdobycie wiedzy wykraczającej poza program zajęć na studiach; - lepsze przygotowanie do podjęcia przyszłej pracy zawodowej, a tym samym zwiększenie swojej konkurencyjności jako pracownika/pracodawcy; - uzyskanie wysokiego poziomu edukacji finansowej i ekonomicznej, co wpłynie na jakość pracy zawodowej i życia osobistego; <p>3. Korzyści dla partnerów:</p> <ul style="list-style-type: none"> - praktyczny wpływ na program kształcenia uczniów szkół wyższych; - poprawa poziomu zarządzania przedsiębiorstwami; - oddziaływanie na wzrost efektywności przedsiębiorców i gospodarki; - podnoszenie kwalifikacji obecnej i przyszłej kadry menedżerskiej oraz specjalistów; - możliwość realizacji polityki Społecznej Odpowiedzialności Biznesu (CSR);
Fundacja Centrum Edukacji Obywatelskiej	<p>1. „Młodzi do akcji”- Przeszkolono 60 nauczycieli i ok. 500 uczniów. Nauczyciele zostali przygotowani do prowadzenia zajęć i inicjowania projektów dotyczących funkcjonowania gospodarki wolnorynkowej, a uczniowie zdobyli wiedzę i umiejętności, które pozwolą im w przyszłości lepiej zrozumieć zasady działania rynku kapitałowego;</p> <p>2. „Program edukacji ekonomicznej Młodzi przedsiębiorcy” - W każdej edycji programu uczestniczy 100 nauczycieli, 70 szkół, 350 zespołów uczniowskich, co daje około 1700 uczniów. Do tej pory w programie wzięło udział ponad 650 nauczycieli i 11000 uczniów z całej Polski.;</p>
Fundacja Microfinance Centre	<ol style="list-style-type: none"> 1. 363 przeszkolonych trenerów ZSP1; 2. 5000 uczestników szkoleń ZSP2; 3. 10 000 odbiorców kampanii społecznej ZSP3; 4. 300 przeszkolonych trenerów, w tym także 160 przeszkolonych doradców w: Rosji, Macedonii, Kirgizstanie, Tadżykistanie, Białorusi, Tunezji, Ukrainie; 5. 1350 uczestników szkoleń w: Rosji, Macedonii, Kirgizstanie, Tadżykistanie, Białorusi, Tunezji, Ukrainie; 6. 652 uczestników konsultacji w: Rosji, Macedonii, Kirgizstanie, Tadżykistanie, Białorusi, Tunezji, Ukrainie; 7. 20 banków wzięło udział w projekcie w Azerbejdżanie i Gruzji;

	<ol style="list-style-type: none"> 8. 18 000 uczestników konsultacji w Azerbejdżanie i Gruzji; 9. 40 000 odbiorców kampanii społecznej w Azerbejdżanie i Gruzji; 10. 74 odbiorców Programu Mikrooszczędności dla odbiorców pomocy społecznej w Polsce; 11. Zaprojektowanie gry Ethica, przetestowanie i dystrybucja wśród młodych; 12. 16 trenerów programu Mój Dom, Moja Odpowiedzialność; 13. 67 uczestników programu Mój Dom, Moja Odpowiedzialność; 14. 6 Młodzieżowych Ośrodków Wychowawczych programu Mój Dom, Moja Odpowiedzialność;
Fundacja Innowacja i Wiedza	<ol style="list-style-type: none"> 1. 89 edukatorów; 2. 168 godzin konsultacji indywidualnych; 3. 135 planów naprawczych; 4. Podniesienie świadomości finansowej dla 111 rodzin;
Fundacja Rozwoju Dzieci	<ol style="list-style-type: none"> 1. 58 przeszkolonych nauczycielek edukacji przedszkolnej i wczesno szkolnej; 2. 900 dzieci zwiększyło wiedzę ekonomiczną/finansową; 3. Program "Przedsiębiorcze Dzieci";
Fundacja Rozwoju Społeczeństwa Informacyjnego	<p>Ponad 750 bibliotekarzy (wśród nich także wolontariusze) zostało przygotowanych do prowadzenia spotkań edukacyjnych z zakresu edukacji finansowej dla osób po 50. roku życia;</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ponad 8100 osób po 50 roku życia zostało przeszkolonych podczas cyklu spotkań edukacyjnych zakresu edukacji finansowej; 2. opracowano i wdrożono kurs e-learningowy dla uczestników kursu na poziomie podstawowym składający się z 5 modułów; 3. opracowano, przetestowano i uaktualniono co roku 10 scenariuszy do kursów, w tym 5 scenariuszy dla kursu podstawowego i 5 dla kursu zaawansowanego (o tematyce rozszerzonej) oraz dodatkowo scenariusz do spotkania organizacyjnego uwzględniający przetestowanie wiedzy potencjalnych uczestników spotkań edukacyjnych; 4. 5-modułowy kurs e-learningowy dla prowadzących spotkania edukacyjne został opracowany, wdrożony i był co rok uaktualniany; 5. przeprowadzono 12 jednogodzinnych webinarów dla osób prowadzących spotkania edukacyjne; 6. odbyły się 2 i 3-dniowe szkolenia stacjonarne dla wszystkich prowadzących spotkania edukacyjne (uczestniczyło w nich łącznie ponad 750 bibliotekarzy z 229 bibliotek); 7. odbyło się 11 regionalnych spotkań konsultacyjnych, 1-dniowych, w formie warsztatu dla bibliotekarzy prowadzących spotkania; 8. zrealizowano ponad 50 wizyt konsultacyjnych trenerów i opiekunów regionalnych w bibliotekach i ponad 500 godzin konsultacji online (śr. 1,5 godziny konsultacji online na bibliotekę); 9. nagrodzono blisko 40 laureatów (biblioteki) konkursu na najlepszą inspirację z kursu; 10. odbyło się ponad 120 spotkań „Podaj dalej” promujących edukację ekonomiczną w bibliotekach – zorganizowały je biblioteki uczestniczące w projekcie zapraszając przedstawicieli co najmniej 3 bibliotek; 11. odbyło się cztery 2-dniowe seminaria (co roku) w Warszawie podsumowujące wyniki kolejnych edycji projektu; były to interaktywne

warsztaty dla łącznie ponad **300** bibliotekarzy

Rezultaty miękkie:

1. nastąpiło wzmocnienie zdolności bibliotekarzy do zwiększania znajomości usług finansowych; pomiar tego rezultatu został dokonany na podstawie ankiety dla bibliotekarzy uczestniczących w projekcie wypełnianej na zakończenie jego realizacji – ponad **73%** bibliotekarzy uczestniczących w projekcie uznało się za dobrze przygotowanych do podejmowania tego rodzaju innowacyjnych działań i wyraziło chęć kontynuacji projektu, zaś **45%** bibliotek zadeklarowało chęć samodzielnego kontynuowania spotkań z osobami starszymi w kolejnych latach po zakończeniu Projektu;
2. nastąpiło zwiększenie znajomości usług finansowych wśród osób w wieku 50+ w małych miastach i na wsi oraz ich kompetencji do korzystania z tych usług; pomiar rezultatu będzie dokonany na podstawie badania próby osób starszych (beneficjentów bezpośrednich) uczestniczących w projekcie;

Programy szkoleniowe dostosowane dla bibliotekarzy, czytelników bibliotek, osób 50+ i 35+ z tych samych gospodarstw domowych, mieszkańców regionów, w których były realizowane programy „Prosto i przystępnie o domowych finansach” oraz „O finansach...w bibliotece” (kursy e-learnigowe, scenariusze do kursu podstawowego i rozszerzonego „O finansach....” w bibliotece, materiały promocyjne i informacyjne, seria webinarów; programy spotkań edukacyjnych.

Fundacja Wspomagania Wsi

W latach 2004-2015 w trakcie realizacji **8** projektów przygotowano **442** trenerów edukacji finansowej do prowadzenia szkoleń dotyczących zarządzania budżetem domowym, w tym **77** trenerów przygotowano dodatkowo do prowadzenia szkoleń z zakresu otwierania i prowadzenia indywidualnej działalności gospodarczej. W prowadzonych przez trenerów szkoleniach uczestniczyło **7.315** osób, mieszkańców wsi i miast do 20 tyś. mieszkańców.

W 2008 r. powstał portal www.edufin.pl, w którym oprócz licznych artykułów znajdują się też publikacje:

1. Zaplanuj swoją Przyszłość (2010 r.)

<http://www.fundacjawspomaganiawsi.pl/ebook/Zaplanuj-swoja-przyszlosc/>

2. Szkoła mądrego pożyczania (2010 r.)

<http://www.fundacjawspomaganiawsi.pl/ebook/szkola-pozyczania/>

3. Rodzina bezpieczna finansowo (2012 r.) <http://www.fundacjawspomaganiawsi.pl/ebook/rodzina-bezpieczna-finansowo/>

Warszawski Instytut Bankowości	<ol style="list-style-type: none"> 1. 63 300 uczestników szkoleń; 2. 172 800 osobodni szkoleniowych, 3500 szkoleń, 3000 certyfikatów zawodowych; 3. 1240 lekcji dla 28 600 uczniów, w 2017 r. plany ogólnopolskie – 30 000 uczestników; 4. 1759 osób, 336 zespołów, 32 uczelnie wyższe, 156 banków, 525 studentów; 5. Programy zawodowe, programy szkoleniowe, gry symulacyjne.
Związek Biur Porad Obywatelskich	<ol style="list-style-type: none"> 1. 18425 osób skorzystało z poradnictwa w sprawach zadłużenia w okresie 2013-2016; 2. 70 spotkań edukacyjnych organizowanych w dzielnicach Warszawy dla osób starszych, dla różnych grup defaworyzowanych na temat profilaktyki zadłużeniowej, sposobów rozwiązania zadłużenia, bądź zmniejszenia jego nasilenia (około 1120 uczestników); 3. 181 pracowników socjalnych z warszawskich OPS przeszkolonych w pracy z osobami zadłużonymi; 4. 236 uczestników warsztatów, w tym klientów OPS przeszkolonych w edukacji finansowej; 5. 40 doradców BPO przeszkolonych w pracy z osobami zadłużonymi; 6. Zwiększenie dostępu dla m.in. osób z zadłużeniem do wiedzy nt. zagadnień edukacji finansowej przez (Portal Internetowy Informator Obywatelski); 7. Mechanizm Aktywizacji Dłużników - wypracowany w poradnictwie obywatelskim model pracy z osobą zadłużoną; 8. Portal Internetowy Informator Obywatelski; 9. Programy szkoleń, warsztatów z profilaktyki zadłużeń i pracą z osobą nadmiernie zadłużoną