

 QUALITY FINANCIAL EDUCATION

# XI FORO INTERNACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE CALIDAD

El camino hacia una  
educación financiera eficaz

Pontevedra 15 - 16 de mayo 2026





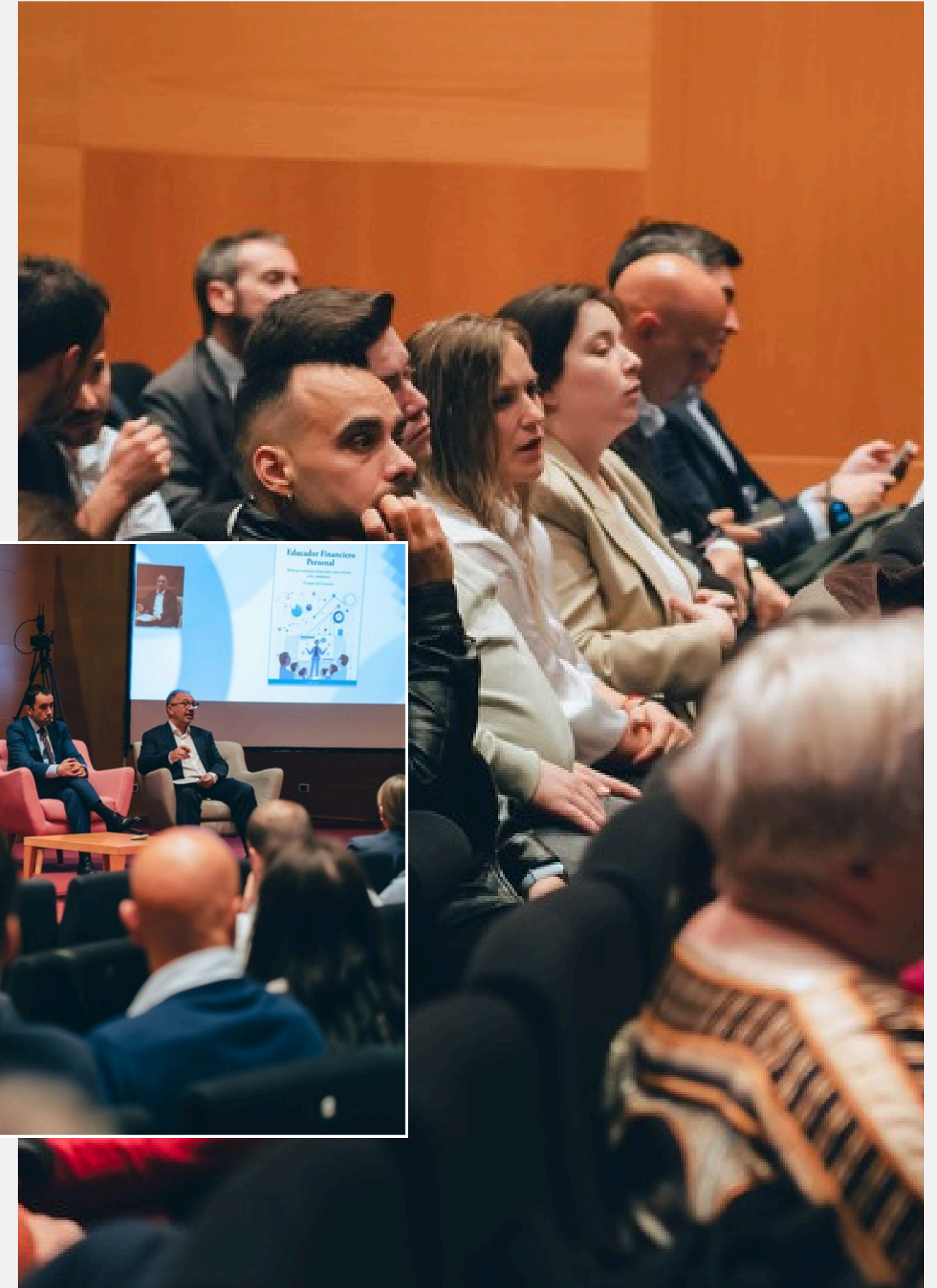
# EL EVENTO DE REFERENCIA EN EDUCACIÓN FINANCIERA DE CALIDAD INTERNACIONAL

El Foro Internacional de Educación Financiera de Calidad es el punto de encuentro anual donde profesionales, instituciones y ciudadanía reflexionan sobre cómo mejorar la vida económica de las personas desde una perspectiva rigurosa, ética y basada en normas técnicas internacionales.

Un espacio que une:

- Educación
- Planificación
- Empresas
- Instituciones
- Ciudadanía

*Un foro que no habla solo de finanzas.  
**Habla de bienestar, autonomía y futuro***



# ¿Por qué de “Calidad”?

Significa que la educación financiera deja de ser una iniciativa aislada para convertirse en un proceso profesional, estructurado y basado en estándares reconocidos internacionalmente.

La calidad implica trabajar con una metodología definida, con criterios técnicos consensuados y con un enfoque centrado en los objetivos vitales de cada persona. No se trata solo de transmitir conocimientos financieros, sino de acompañar decisiones que afectan al bienestar presente y futuro.

El Foro promueve un modelo sustentado en normas técnicas como la **ISO 22222 (planificación financiera personal)** y la **UNI 11402 (educación financiera de los ciudadanos)**. Estas normas establecen cómo debe desarrollarse el proceso educativo, qué garantías ofrece al ciudadano y qué nivel de profesionalidad se exige a quienes lo imparten.



Hablar de calidad es hablar de:

- **Rigor metodológico.**
- **Responsabilidad profesional.**
- **Transparencia en el proceso.**
- **Evaluación y mejora continua.**

Porque cuando la educación financiera se convierte en un servicio profesional estructurado, **genera confianza**. Y la confianza es la base de cualquier decisión económica y financiera relevante.



# ¿A quién va dirigido?



## 1 Profesionales



*Profesionales que comparten, aprenden y avanzan juntos.*

Educadores financieros, planificadores, asesores, mediadores, consultores y expertos que buscan diferenciarse en un entorno cada vez más exigente y regulado.

El Foro es un espacio de **actualización técnica**, intercambio de experiencias y consolidación profesional bajo normas internacionales de calidad. Aquí se debate el futuro de la profesión, la complementariedad con la industria financiera y la necesidad de **estándares que refuercen la confianza del ciudadano**.

## 2 Instituciones



*Compartiendo experiencias que fortalecen sus organizaciones.*

### Colegios, universidades e instituciones de formación

Centros educativos que desean integrar la educación financiera de manera estructurada, rigurosa y adaptada a cada etapa formativa. Educar financieramente es **preparar a las nuevas generaciones** para decidir con autonomía y responsabilidad.

### Empresas y autónomos

Organizaciones y profesionales que entienden que el bienestar financiero impacta en la **productividad, el compromiso y la sostenibilidad del negocio**. Invertir en educación financiera es invertir en estabilidad, talento y crecimiento responsable.

### Administraciones públicas

Responsables institucionales que trabajan para mejorar la calidad de vida de la ciudadanía a través de políticas educativas, sociales y económicas. **Impulsar la educación financiera como herramienta accesible para toda la ciudadanía**.

# ¿A quién va dirigido?



## 3 Particulares y familias

Personas que desean tomar el control de su economía con criterio, método y acompañamiento profesional. El Foro les acerca herramientas prácticas para **organizar sus finanzas, gestionar su patrimonio y afrontar decisiones relevantes con mayor tranquilidad y claridad.**

La educación financiera de calidad no solo aporta conocimientos: aporta estructura, visión a largo plazo y coherencia entre decisiones y objetivos vitales.



*Cuando la ciudadanía toma la iniciativa.*



# Impacto y consolidación

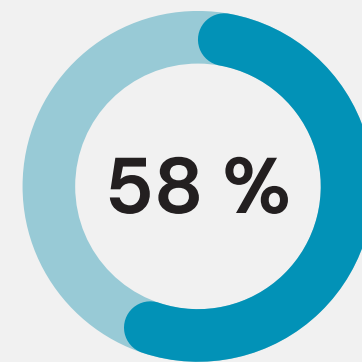
*a lo largo de los años*

**+2.750**  
asistentes presenciales

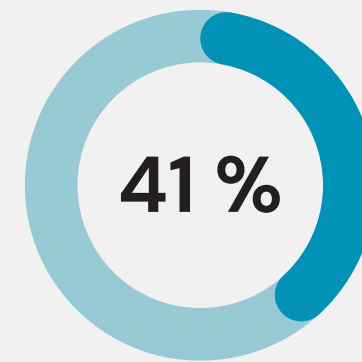
**+ 52.000**  
impactos en redes sociales

**+ 9.000**  
visitantes a la web

Perfiles

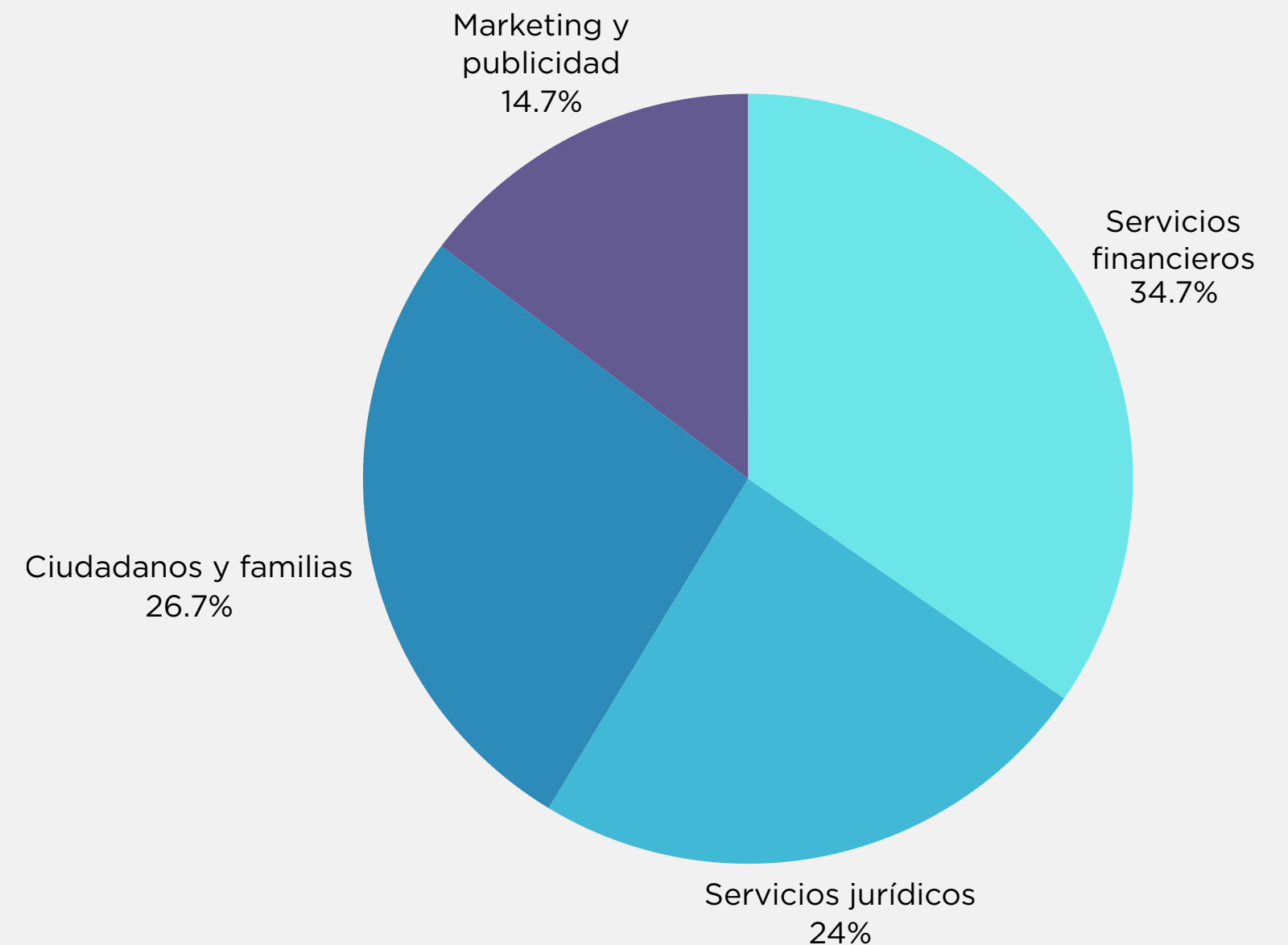


Hombres



Mujeres

Sectores principales





# Impacto y consolidación

*a lo largo de los años*

Medios de comunicación especializados



**Las familias educadas financieramente ahorran en media un 16% más y planifican mejor su futuro**

La Asociación de Educadores y Planificadores Financieros (AEPF) celebró la X edición de su Foro anual, en la que, de la mano de diferentes expertos y profesionales, se hizo un repaso a la situación de la educación financiera en...

Funds Society

**Funds Society**



**Las familias educadas financieramente ahorran en media un 16% más y planifican mejor su futuro**

La Asociación de Educadores y Planificadores Financieros (AEPF) ha celebrado su Foro anual, la X edición, en la que de la mano de diferentes expertos y profesionales hizo un repaso a la situación de la educación financiera en España...

El Asesor Financiero / May 21, 2025

**elAsesorFinanciero**



**La educación financiera de calidad se da cita en Pontevedra los días 9 y 10 de mayo**

La ciudad del Lérez acoge el X Foro Internacional de Educación Financiera de Calidad, un evento clave para impulsar una educación financiera más útil, accesible y alineada con las necesidades reales de la sociedad Podría interesarte: Sergio...

El Español / May 5, 2025

**EL ESPAÑOL**



**Expertos en educación financiera desvelarán en Pontevedra cómo sacar provecho al dinero**

El Pazo da Cultura acogerá los próximos 9 y 10 de mayo el X Foro Internacional de Educación Financiera de Calidad, en el que participarán voces tan dest...

Diario de Pontevedra / May 7, 2025

**Diario de Pontevedra**



Comunicae



**TIEMPO DE INVERSIÓN**

Tiempo de Inversión



AEMPE



Seguros News

# Programa **Viernes, día 15- Jornada profesional**

HORARIO	TEMA	PONENTE	OBJETIVO DE LA FORMACIÓN
15:00 – 17:00	<p><b>No basta con saber: cómo hacer rentable tu proyecto profesional</b></p> <p>Estrategia, comunicación y oportunidades para desarrollar una actividad profesional con impacto y recorrido.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Modelos de negocio en educación financiera:</b> Cómo estructurar una actividad profesional sostenible.</li> <li>• <b>Que te encuentren, que te entiendan, que confíen:</b> Claves para explicar tu propuesta profesional y generar confianza.</li> <li>• <b>Ayudas y subvenciones para impulsar tu actividad.</b> Cómo identificar y aprovechar los recursos disponibles para tu proyecto.</li> </ul>	<p><b>Dositeo Amoedo</b>, educador financiero personal y presidente de la AEPF</p> <p><b>María Alegría</b>, responsable de marketing y comunicación AEPF</p> <p><b>Iria Álvarez</b>, CEO de Almamark. Especialista en marketing digital y negocios online</p> <p><b>Agustina Pereira</b>, CEO en SISUBVENCIONES</p> <p><b>Lorena Sánchez</b>, administración SISUBVENCIONES</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprender cómo estructurar una actividad profesional con un modelo de negocio sólido, sostenible y alineado con el valor que se aporta.</li> <li>• Aprender a comunicar la propuesta profesional con claridad y coherencia para generar confianza y conectar con distintos públicos.</li> <li>• Conocer las principales ayudas y subvenciones disponibles y cómo integrarlas de forma práctica en el desarrollo de un proyecto profesional.</li> </ul>
17:00 – 17:10	<b>Pausa</b>		
17:10 – 18:05	<p><b>Lo que está pasando en los mercados financieros y cómo te afecta.</b></p>	<p><b>Alejandro García Morán</b>, Institutional Business en Cobas Asset Management</p>	<p>Analizar la situación actual de los mercados financieros y sus implicaciones para la planificación financiera.</p>

# Programa **Sábado, día 16 - Jornada abierta**

HORARIO	TEMA	PONENTE	OBJETIVO DE LA PONENCIA
9:00 - 9:30		<b>Registro</b>	
9:30 - 9:45	<b>La calidad en la educación financiera:</b> estándares y evolución normativa	<b>Mariapia Cassinari</b> , Auditor-Certificazioni ISO-PdR 125-SA 8000-Internal Auditing	Presentar la evolución de las normas técnicas y su impacto en la calidad de los programas de educación financiera.
<b>BLOQUE CIUDADANOS</b>			
9:45 - 10:05	<b>Entre la racionalidad y los sesgos.</b> Por qué no decidimos tan bien como creemos.	<b>José Manuel Sabucedo</b> , catedrático de Psicología Social de la Universidad de Santiago de Compostela (USC)	Reflexionar sobre la necesidad de formar ciudadanos capaces de tomar decisiones informadas y autónomas, integrando las competencias financieras y analizando los sesgos que condicionan su comportamiento, junto con estrategias para superarlos.
10:05 - 10:30	<b>Educación Financiera con impacto: resultados reales, no teoría.</b> Cómo YoWelfare está transformando las finanzas de las personas	<b>Caterina Ruzza</b> , presidenta del comité de Educación Financiera de Calidad AEPF <b>Carlos Díaz</b> , profesor titular de Economía Financiera y Contabilidad. Universidad de Extremadura. Educador Financiero Personal	Presentación de los resultados del programa YoWelfare y del impacto que la educación financiera tiene en la toma de decisiones, el bienestar y la estabilidad económica de las personas.
10:30 - 10:45	<b>Fraudes financieros en el entorno digital:</b> retos para la protección del consumidor	<b>Miguel Ángel Ruiz</b> , presidente de la Asociación Española de Consumidores	Analizar los principales fraudes financieros en entornos digitales y aportar claves para mejorar la protección del consumidor, especialmente en colectivos vulnerables.

# Programa **Sábado, día 16 - Jornada abierta**

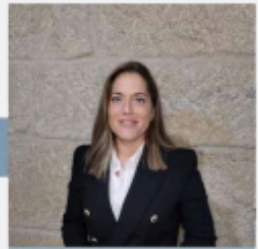
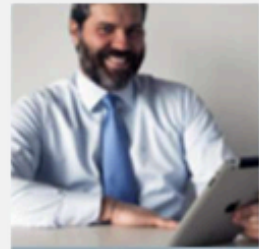

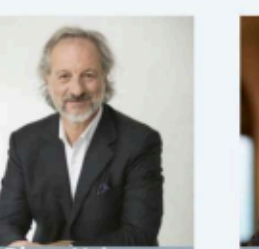


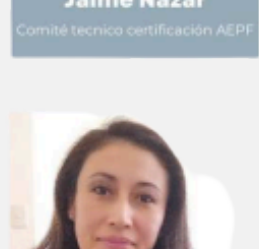
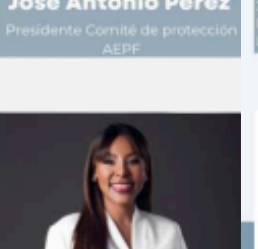












HORARIO	TEMA	PONENTE	OBJETIVO DE LA PONENCIA
10:45 - 10:55	ENTREGA DEL PREMIO EDUCACIÓN FINANCIERA DE CALIDAD - FAMILIA VIRTUOSA		
BLOQUE PROFESIONALES			
11:00- 11:45	<b><u>Mesa redonda</u></b> <b>Entre la vocación y el negocio: la realidad del educador financiero.</b> Retos, experiencias y oportunidades	<b>Educadores Financieros Personales habilitados</b>	Compartir experiencias reales de aplicación del modelo, los desafíos de la práctica profesional y el valor del acompañamiento estructurado a familias y empresas.
11:45 - 12:00	Entrega diplomas a los Educadores Financieros Personales certificados		
12:00 - 12:15	ENTREGA DEL PREMIO - MEJOR EDUCADOR/A FINANCIERO PERSONAL		
12:15 - 12:45	BRUNCH NETWORKING. Conecta y comparte		

# Programa **Sábado, día 16 - Jornada abierta**

HORARIO	TEMA	PONENTE	OBJETIVO DE LA PONENCIA
BLOQUE EMPRESAS			
12:45 - 13:30	<b>Retener talento ya no depende solo del salario.</b> El papel del bienestar corporativo frente al absentismo y la rotación	Moderador: <b>Pablo García Fortes</b> , Facilitador de desarrollo personal y profesional. Director & Fundador de FORTES Escuela de Personas  <b>Dositeo Amoedo</b> , educador financiero personal y presidente de la AEPF  <b>Jaime Názar</b> , educador financiero personal y responsable del comité técnico de certificación AEPF  <b>Iria Álvarez</b> , CEO de Almamark. Especialista en marketing digital y negocios online  <b>Agustina Pereira</b> , CEO en SISUBVENCIONES	Analizar cómo el bienestar, entre ellos el financiero, impacta en problemas actuales como el absentismo, la falta de compromiso o la rotación, y cómo las empresas pueden abordarlos de forma estructurada.
13:30 - 13:45	<b>Beneficios sociales y empresa:</b> una herramienta para competir por el talento.	<b>Jose Antonio Pérez Crujeiras</b> , director territorial Galicia en ALKORA CORREDURÍA DE SEGUROS	Analizar cómo los beneficios sociales, especialmente a través del mercado asegurador, contribuyen al bienestar de los empleados y refuerzan la propuesta de valor de la empresa.
13:45 - 14:00	ENTREGA DEL RECONOCIMIENTO A LAS INSTITUCIONES IMPULSORAS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE CALIDAD		
14:00	CLAUSURA		

# Ponentes años anteriores

## 2023

 <b>Victoria Iglesias</b> Abogada y responsable Comité ético AEPF	 <b>Jaime Nazar</b> Comité técnico certificación AEPF	 <b>Jose Antonio Pérez</b> Presidente Comité de protección AEPF	 <b>Diego Valero</b> Investigador del centro Int. sobre el Envejecimiento CENIE, Profesor Montessori e IE University	 <b>Enrique Castellanos</b> Director Instituto BME
 <b>Claudio Grossi</b> Relator de la Norma de calidad UNI 11402 en Italia	 <b>Dayana Aceituno</b> Coordinadora de Educación Financiera Superintendencia de Bancos - Delegado AEPF en Guatemala	 <b>Yanery Villegas</b> Educatora y asesora financiera, directora comercial en banca de inversión - República Dominicana	 <b>Jordi Paniello</b> Presidente AIF asociación de Asesores de Inversión, Financiación y Peritos Judiciales	 <b>Paz Gómez</b> Psicóloga y coach experta en Behavioral Finance
 <b>Juan Fernández</b> Abogado Gredal	 <b>Fernando Rojano</b> CEO y Co-Founder de W&K Financial Education	 <b>Gonzalo Recarte</b> TFA - Technical Financial Advisor - Cobas Asset Management	 <b>Raúl Cameo</b> Executive Director Value School - Delegado AEPF en Madrid	 <b>Sergio Raia</b> Gerente de Procesos y Control de Gestión - Sqrups
 <b>Cristina Pereira</b> Coordinadora y administradora Eleven School British Montessori	 <b>Massimo Nicolucci</b> Alumno Eleven School British Montessori	 <b>Isabel Cánovas</b> Executive Sales - JP Morgan Asset Management	 <b>Enrique Palmer</b> Mapfre Gestión Patrimonial Director de Desarrollo de Negocio	 <b>Stefano Bonetto</b> Certificador ISO 22222/UNI 11402

## 2024

 <b>JAVIER SANTACRUZ</b> Vicepresidente AEPF	 <b>MIGUEL ANXO BASTOS</b> Profesor titular del Departamento de Ciencia Política y Adm. USC	 <b>ROSA MOYA</b> Dra. de Previsión Empresarial de Banco Sabadell	 <b>SERGIO SORGI</b> Sociólogo, experto en Welfare, fundador Progetica
 <b>DOSITEO AMOEDO</b> Presidente AEPF	 <b>STEFANO BONETTO</b> Experto en normalización técnica - normatore UNI e ISO - Auditor	 <b>JOSÉ M.ª PEREZ-PARGA</b> Director Desarrollo Formación y Sostenibilidad RRHH ENCE	 <b>ANA GARCÍA JUSTES</b> Relación con Inversores Cobas Asset Management
 <b>CATERINA RUZZA</b> Presidenta comité Educación Financiera AEPF	 <b>FERNANDO VIEIRO</b> Director Sabadell Professional Galicia	 <b>CLAUDIO GROSSI</b> Relator norma técnica de calidad UNI 11402 - educación financiera	 <b>SEGUNDO ÁLVAREZ</b> Director Ejecutivo SmartFinUp - Alcral Group
 <b>RAÚL CAMEO</b> Executive director en Value School	 <b>JORDI SALAYET GARCÍA</b> Director Fundació Universitària Martí Humà	 <b>FREDERIC MORENO JULIÁN</b> Patrón de la Fundación Universitària Martí Humà	 <b>ELENA GONZÁLEZ MENA</b> Responsable especialidad Previsión Empresarial - Sabadell Flex
 <b>VICTORIA IGLESIAS</b> Abogada educadora financiera de calidad UNI 11402	 <b>DIEGO ESQUER</b> Dr. Territorial Noroeste Grupo ATValor	 <b>MARCELO BODEAN</b> Educatore financiero de calidad UNI 11402 Costa Rica	 <b>JAIME NAZAR</b> Comité Técnico Certificación AEPF
 <b>JUAN RAMÍREZ CLAMAGIRAND</b> Asesor financiero independiente, educador financiero de calidad UNI 11402	 <b>CRISTINA PEREIRA</b> Fundadora y Miembro del equipo directivo Eleven School	 <b>ALUMNOS</b> Eleven School Montessori British School - Vigo	 <b>FRANCISCO DOMÍNGUEZ</b> Gerente AEMOS

## 2025

 <b>Dositeo Amoedo</b> , presidente AEPF	 <b>Javier Santacruz</b> , vicepresidente AEPF	 <b>Caterina Ruzza</b> , presidenta del comité de Educación Financiera de Calidad AEPF	 <b>Claudio Grossi</b> , partner Progetica y relator de la norma de calidad UNI 11402
 <b>Ana Caballero</b> , abogada y presidenta del Consejo de Consumidores y Usuarios	 <b>Sergio Sorgi</b> , sociólogo, experto en Welfare, fundador Progetica	 <b>Jaime Nazar</b> , comité Técnico de Certificación AEPF	 <b>Jesus Rey</b> , empresario, director adjunto en J Rey Asesores
 <b>Fernando Rojano</b> , responsable de Value School Pro	 <b>Enrique Palmer</b> , Director de Desarrollo de Negocio Mapfre Gestión Patrimonial	 <b>Marcos García</b> , director de Formación Financiera DOT Neowise en MAPFRE	 <b>Luís Silva</b> , responsable de grandes cuentas en Cobas AM
 <b>Óscar de Acosta</b> , director de Espacios del Banco Sabadell	 <b>Patricia de Oya</b> , directora de Espacios del Banco Privado Galicia Sur Sabadell Urquijo	 <b>Fernando Vieiro</b> , Director Sabadell Professional Galicia	 <b>José Antonio Aldayturriaga</b> , delegado de la Asociación Española de Consumidores en Cádiz
 <b>Loreto Fernández</b> , dep. Economía Financiera e Contabilidad, USC. Co-directora	 <b>Cristina Pereira</b> , fundadora y miembro del equipo directivo Eleven School	 <b>Massimo Nicolucci</b> , alumno Eleven School - Montessori British Education	 <b>José Manuel Mora</b> , educador financiero de calidad UNI 11402
 <b>Juan Ramirez</b> , asesor financiero independiente, educador financiero de calidad UNI 11402	 <b>Marcelo Bodean</b> , educador financiero de calidad UNI 11402	 <b>Fátima Abal</b> , licenciada en Ciencias Sociales en Galicia	 <b>Loxo Loureiro</b> , coach fundador en A&A Technology



# Un ecosistema en *crecimiento*

El Foro es la expresión pública de un movimiento profesional en expansión

- Red de educadores certificados bajo norma técnica
- Expansión internacional (Italia, Portugal, Latinoamérica)
- Auditorías externas de calidad
- Sistemas de seguimiento y medición de impacto
- Programas estructurados en familias y empresas



# Sede consolidada

# *Pontevedra*



El XI Foro Internacional de Educación Financiera de Calidad se celebra nuevamente en el **Auditorio y Palacio de Congresos de Pontevedra**, un espacio moderno y plenamente equipado para el diálogo profesional y el intercambio de conocimiento.

Pontevedra no es solo una ubicación. **Es un símbolo.**

Reconocida internacionalmente por su modelo urbanístico, su apuesta por la calidad de vida, la movilidad sostenible y la planificación a largo plazo, la ciudad representa una forma de entender el desarrollo basada en visión, orden y responsabilidad. Valores que comparten plenamente la Educación Financiera de Calidad.

Celebrar el Foro en Pontevedra refuerza un **mensaje claro:** la planificación transforma realidades, ya sea en una ciudad o en la vida financiera de una persona.





# Oportunidades de *participación*

Participar en el Foro significa:

- Asociar tu marca a normas técnicas internacionales
- Posicionarte junto a profesionales certificados
- Acceso a público cualificado
- Visibilidad en medios especializados
- Impacto digital y presencial
- Networking estratégico



# Forma parte del movimiento

*La educación financiera de calidad **transforma hábitos***



# XI Foro Internacional de Educación Financiera de Calidad

Patrocinadores:



Xacobeo 2027  
Galicia

ALKORA  
GRUPO VERSPIEREN

c o b a s  
asset management

<sup>B</sup> Sabadell  
Professional

value/school



Colaboradores:



Media Partner:

