



El Proyecto Edufinet de Unicaja presenta las conclusiones del Congreso Internacional de Educación Financiera, que ha reunido a cerca de 400 participantes

El Proyecto Edufinet, impulsado por Unicaja Banco y la Fundación Unicaja, ha presentado las conclusiones del Congreso Internacional de Educación Financiera 'Realidades y Retos', que se celebró en Málaga los días 22 y 23 de noviembre. Estas se centran en los diez bloques temáticos de su programa (Nivel de la educación financiera; Didáctica y metodología; Efectos de los programas de educación financiera; Buenas prácticas en los programas; Toma de decisiones. La psicología de las decisiones financieras; Educación financiera y emprendimiento; Análisis económico de la eficacia de los proyectos; Conocimientos económico-financieros en el sistema educativo. Experiencia internacional; La educación financiera ante el reto de la digitalización, e Inclusión financiera) y en la mesa redonda sobre educación financiera y los medios de comunicación

El Congreso, patrocinado por la Fundación de las Cajas de Ahorro (Funcas), ha reunido a casi 400 personas, lo que evidencia el interés por la educación financiera. Del total de participantes, unos 250 fueron asistentes al Congreso, más de 60 intervinieron como ponentes y moderadores, y más de 70 acudieron a las actividades complementarias

En el Congreso han participado representantes de instituciones nacionales e internacionales como el Banco de España, la CNMV, Funcas, CECA, la AEB, el Comité Económico y Social de la UE o el Instituto de las Naciones Unidas para la Formación Profesional y la Investigación (Unitar); catedráticos y profesores de universidades y escuelas de negocios nacionales e internacionales; analistas, auditores, asesores financieros y consultores; representantes de asociaciones empresariales, así como periodistas especializados en información económica

Málaga, 30 de noviembre de 2018

El Proyecto Edufinet, impulsado por Unicaja Banco y la Fundación Unicaja, ha presentado las conclusiones del Congreso Internacional de Educación Financiera 'Realidades y Retos', que se celebró en Málaga los días 22 y 23 de noviembre. Estas se centran en los diez bloques temáticos de su programa (Nivel de la educación financiera; Didáctica y metodología; Efectos de los programas de educación financiera; Buenas prácticas en los programas; Toma de decisiones. La psicología de las decisiones financieras; Educación financiera y emprendimiento; Análisis económico de la eficacia de los proyectos; Conocimientos económico-financieros en el sistema educativo. Experiencia internacional; La educación financiera ante el reto de la digitalización, e Inclusión financiera) y en la mesa redonda sobre educación financiera y medios de comunicación.

Este encuentro, patrocinado por la Fundación de las Cajas de Ahorro (Funcas), ha reunido a casi 400 personas, lo que evidencia el interés por la educación financiera. Del total de participantes, unos 250 fueron asistentes al Congreso, más de 60 intervinieron como ponentes y



moderadores, y más de 70 acudieron a las actividades complementarias de los días 20 y 21 de noviembre (ejercicio de psicología financiera y cinco mesas de trabajo).

En el Congreso han participado representantes de instituciones nacionales e internacionales como el Banco de España, la CNMV, Funcas, CECA, la AEB, el Comité Económico y Social de la UE o el Instituto de las Naciones Unidas para la Formación Profesional y la Investigación (Unitar); catedráticos y profesores de universidades y escuelas de negocios nacionales e internacionales; analistas, auditores, asesores financieros y consultores; representantes de asociaciones empresariales, así como periodistas especializados en información económica.

Este Congreso ha servido de punto de encuentro de los principales agentes implicados en la educación financiera para abordar cuestiones como los retos a los que esta disciplina debe enfrentarse, las posibles actuaciones a llevar a cabo para potenciarla o la eficacia de los programas formativos existentes.

Conclusiones de las diez sesiones y de la mesa redonda

A continuación se detallan las conclusiones del Congreso Internacional de Educación Financiera ‘Realidades y Retos’, que corresponden a las diez sesiones temáticas del programa y a la mesa redonda. Está previsto que las mismas se publiquen en la página web del Congreso (www.edufinetcongress.com), así como en la de Edufinet (www.edufinet.com). De igual modo, se llevará a cabo la publicación del libro de actas del Congreso.

1ª Sesión: ‘El nivel de conocimientos financieros de la población española tras la crisis financiera: visión de conjunto’ (Tema: nivel de la educación financiera)

Se constatan las dificultades de la población española para responder a cuestiones económicas y financieras básicas. No obstante, las competencias de los ciudadanos españoles son similares a las de los individuos de los países de su entorno. El nivel de competencias es distinto, por otra parte, atendiendo a parámetros como el género o el nivel educativo. Existe un amplio margen de mejora en el conocimiento de los productos financieros por parte de ahorradores e inversores, quienes, por otro lado, deberían disponer de más capacidad para evaluar las ofertas que reciben de los proveedores y prestar más atención al papel de la fiscalidad asociada a estos productos financieros. La educación financiera, además de facilitar conocimiento y competencias, también debería dotar a los ciudadanos de “temperamento” para resistir el ciclo económico y que no se dejen llevar por mercados alcistas o bajistas que influyan en la toma de decisiones financieras. Las entidades financieras podrían tratar de coordinar sus esfuerzos en materia de educación financiera con las autoridades públicas, así como con agrupaciones de carácter privado, como las asociaciones de consumidores y usuarios.

2ª Sesión: ‘Transmitiendo conocimientos de índole financiera: metodología, estímulos al aprendizaje y áreas de mejora’ (Tema: didáctica y metodología de la educación financiera)



Se aprecia una cierta falta de conocimiento en la población sobre aspectos básicos relacionados con la educación financiera. Estas lagunas podrían ser mitigadas con la aplicación de enfoques metodológicos apropiados, aunque, dada la saturación de los currículos escolares, debe reflexionarse detenidamente sobre cómo se lleva la educación financiera a la escuela. Los docentes deben ser capaces de colocarse en la posición de quienes reciben la educación financiera, con el fin de evitar caer en la conocida como “maldición del conocimiento”. Aunque lo económico y lo financiero son aspectos íntimamente relacionados, se percibe la importancia del sustrato económico para la impartición de contenidos financieros. Es conveniente confrontar la idoneidad de los enfoques basados en la transversalidad y en la especialización para la enseñanza de los conocimientos financieros. Se reitera que la consideración del impacto de los impuestos es un requisito fundamental para la evaluación de las decisiones financieras.

3ª Sesión: ‘Midiendo el retorno económico para la sociedad de un proyecto de educación financiera: principales variables a tener en cuenta’ (Tema: efectos de los programas de educación financiera)

La evidencia empírica internacional confirma que el conocimiento financiero ejerce una influencia positiva en la disminución de la desigualdad de la renta y en el estímulo del desarrollo económico. Asimismo, se constata la identificación de una relación positiva del nivel de cultura financiera con los niveles de ahorro y endeudamiento de las familias, y con la inclusión y la estabilidad financieras. En el caso particular de España, se ha identificado una relación positiva entre el nivel de competencias financieras y la tenencia de productos financieros de ahorro, mientras que la relación es negativa entre dicho nivel y los instrumentos bancarios de financiación. Una de las métricas que permiten medir la vulnerabilidad económica y financiera es el tiempo durante el cual una familia podría subsistir si perdiera su principal fuente de ingresos y sin liquidar activos como la vivienda.

4ª Sesión: ‘Una buena manera de transmitir conocimientos financieros: ideas y enseñanzas de los principales actores en buenas prácticas de educación financiera’ (Tema: buenas prácticas en los programas de educación financiera)

El desarrollo de acciones formativas útiles en el ciclo vital de los consumidores es un aspecto prioritario, pero también lo es la potenciación de tales competencias en otros agentes institucionales. Resulta conveniente combinar, mediante alianzas, la participación en programas de educación financiera de las entidades financieras con la de otros agentes sociales e institucionales. Las entidades financieras desempeñan un papel preponderante como proveedores de programas de educación financiera, gracias al conocimiento y a las competencias de sus empleados -acreditados, en general, conforme a desarrollos regulatorios recientes como MiFID 2- y a la capilaridad de su red, si bien dentro de los esquemas de la responsabilidad social corporativa y evitando cualquier género de conflictos de interés. Los programas de educación financiera deben transformar una realidad compleja como la financiera en otra más al alcance del destinatario de aquellos; la claridad y la sencillez del lenguaje son esenciales en este sentido, al igual que el recurso a métodos que permitan a los ciudadanos retener la enseñanza recibida y aplicarla en la práctica. El respeto riguroso del código de buenas prácticas en materia de educación financiera, impulsado por el Banco de España y la CNMV en 2016, resulta imprescindible para superar la asimetría informativa entre los oferentes y los demandantes de servicios financieros.



5ª Sesión: ‘¿Es condición suficiente tener un elevado conocimiento de cuestiones financieras para tomar una buena decisión financiera?: conocimientos financieros, sesgos cognitivos e influencia del entorno’ (Tema: toma de decisiones financieras. La psicología de las decisiones financieras)

La Psicología Financiera aporta una perspectiva fundamental al poner de relieve la influencia de los sesgos y de los atajos mentales (heurística) en la toma de decisiones financieras. Un mayor conocimiento financiero puede contrarrestar la influencia de los sesgos por limitaciones cognitivas y de fuente emocional, a pesar del mayor esfuerzo mental que ello implica para quien deba adoptar la decisión. La vertiente de las finanzas conductuales debe ser un componente básico de los programas de educación financiera, aunque el empleo de acicates (*nudges*) para la toma de decisiones es conveniente que quede respaldado por la regulación; en consecuencia, la racionalidad limitada de los individuos es un rasgo que debe ser tenido en cuenta en el establecimiento de políticas regulatorias y en la protección al consumidor financiero.

6ª Sesión: ‘¿Tienen las personas con un mayor grado de conocimientos financieros más posibilidades de emprender con éxito?’ (Tema: educación financiera y emprendimiento)

La posesión de conocimientos financieros puede aportar algunas ventajas con vistas al aumento de las probabilidades de éxito de los emprendedores. A partir de la constatación de la importancia de la gestión financiera para el sistema de control de la gestión empresarial, se obtiene evidencia indirecta acerca del efecto positivo de la cultura financiera sobre el éxito del emprendimiento. El conocimiento financiero representa un intangible que permite a las empresas conseguir y mantener ventajas competitivas sostenibles a medio y largo plazo.

7ª Sesión: ‘Cómo medir los retornos en la población de un proyecto de educación financiera’ (Tema: análisis económico de la eficacia de los proyectos de educación financiera)

Las investigaciones empíricas orientadas a la evaluación de la eficacia de los programas de educación financiera se basan en distintas alternativas metodológicas que están sujetas a limitaciones y expuestas a posibles sesgos. Por tanto, la robustez metodológica es crucial a la hora de valorar las conclusiones obtenidas y, como premisa, la validez de los datos utilizados para las estimaciones. En particular, se ha de tener la certeza de que las variables representativas de las acciones formativas recibidas responden a unos contenidos adecuados y a un aprovechamiento efectivo. Partiendo de lo anterior, una serie de investigaciones internacionales apuntan una apreciable incidencia del nivel de cultura financiera en las conductas financieras. Respecto al impacto de los programas de educación financiera en el nivel de conocimientos adquiridos, los resultados son más controvertidos. Los ciudadanos españoles, en especial, tienden a sobreestimar las propias competencias financieras, lo que puede originar que no evalúen suficientemente las ofertas de los proveedores de servicios financieros.



8ª Sesión: ‘Los conocimientos económico-financieros en los currículos educativos: cómo y cuándo comenzar a impartirlos. Experiencia internacional comparada’ (Tema: conocimientos económico-financieros en el sistema educativo/Experiencia internacional)

Se aprecia una desconexión bidireccional entre la enseñanza de la Economía y la formación financiera, que subsiste incluso en centros especializados de prestigio internacional. La omisión del estudio de materias financieras puede afectar al proceso de formación de profesionales relacionados con el sector económico o, incluso, ajenos a él. La comparación de la posición de los conocimientos económicos y financieros en los sistemas educativos de los países europeos refleja una notable diversidad de prácticas según países y, dentro de éstos, según la categoría de centros; sí se aprecia un cierto consenso en la conveniencia de que estos contenidos formen parte de los currículos oficiales, y que su impartición se inicie a una edad lo más temprana posible.

9ª Sesión: ‘Cómo influye la digitalización en la transmisión de conocimientos financieros: oportunidades y retos’ (Tema: la educación financiera ante el reto de la digitalización)

Las nuevas tecnologías, en general, ofrecen beneficios pero también ocasionan riesgos para la ciudadanía. Ante la aparición en el sistema financiero de nuevos ‘jugadores’ no cubiertos por los paraguas de los esquemas regulatorios y supervisores aplicables a las entidades de crédito, se incrementa el papel protector que puede derivarse de la cultura financiera. El sector financiero se encuentra inmerso en un proceso de disrupción tecnológica que plantea diversos retos para los programas de educación financiera. Por todo ello, concurre unanimidad en que el campo de la educación financiera debe ampliarse para incluir la digitalización.

10ª Sesión: ‘La influencia de la educación financiera en la inclusión financiera: ¿causa o consecuencia?’ (Tema: inclusión financiera)

La inclusión financiera es un fenómeno que muestra grandes contrastes entre las diferentes regiones del planeta, aunque, dentro de cada país, también se aprecian diferencias en función del género, el nivel educativo y la inserción en el mercado laboral. Las iniciativas encaminadas a incrementar la cultura financiera de los ciudadanos generan un efecto muy positivo en cuanto a la inclusión financiera de la población. La educación financiera, aunque no suficiente, es una condición necesaria para la promoción de instrumentos financieros sencillos, que resultan valiosos para la inclusión financiera y que han demostrado ser resortes de la prosperidad de individuos, familias y comunidades. La Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas, con sus 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), provee metas a alcanzar por las autoridades y por los particulares, entre las que figura la inclusión financiera (Metas 3 y 10 del Objetivo 8, por ejemplo).

Mesa redonda: ‘La educación financiera desde el punto de vista de los medios de comunicación’

Existen distintos puntos de vista respecto al papel que pueden asumir los medios de comunicación, especializados o no, en el campo de la educación financiera. En cualquier caso, de manera intrínseca, los medios de comunicación tienen una influencia estructural como



vehículos de la información económica y financiera, de lo que se desprende la necesidad de diferenciar claramente entre hechos, estudios y opiniones. Se aprecia que el nivel de los conocimientos financieros y económicos de los ciudadanos es mejorable, aunque la información especializada en estos ámbitos atrae, por lo general, su atención.

Proyecto Edufinet, once años de educación financiera

El **Proyecto Edufinet** puso en marcha en 2007 su portal de Internet, auspiciado por Unicaja, con la colaboración de la Universidad Internacional de Andalucía (UNIA) y la de Málaga (UMA).

No obstante, el proyecto comenzó a desarrollarse en 2005 en el seno de Unicaja, que se convirtió así en una de las entidades financieras pioneras en España en promover una iniciativa de este tipo. Actualmente, colaboran con este proyecto 14 universidades y más de una decena de entidades y organizaciones empresariales.

A lo largo de sus once años de trayectoria, ha recibido varios premios y más de 127.600 personas han participado en las distintas jornadas, talleres, cursos y conferencias llevados a cabo, de las que 89.000 lo han hecho a través de las Jornadas de Educación Financiera para Jóvenes. Asimismo, la página web www.edufinet.com ha registrado hasta el momento 7,6 millones de visitas acumuladas, con accesos procedentes de 180 países.

**Información del Congreso en www.edufinetcongress.com*