

Importancia de la educación financiera en el contexto actual

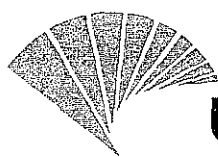
Formación específica y desde la escuela, principales propuestas



De izquierda a derecha, Alfredo Chávarri, José Manuel Domínguez, Alejandro Esnal, Eugenio Luque, Beatriz Alejandra, José Luis Gómez, Ilanos Mora, y Francisco Torres Ruiz.

Desde que estallara la crisis económica a nivel mundial, los temas financieros han empezado a cobrar mayor importancia en los principales espacios de los medios de comunicación. Sin embargo, a menudo estos mensajes no son bien comprendidos por los receptores a los que van dirigidos. Expertos en la materia apuestan por fomentar la educación financiera, porque una sociedad formada tiene menos riesgo de repetir una crisis como la que nos acontece

Isabel G. Suero



Unicaja

Con el Patrocinio de

PRICEWATERHOUSECOOPERS 



MUCHA unanimidad. Esa fue la tónica de la mesa redonda que Andalucía Económica organizó en Málaga en torno a la importancia de la educación financiera en el contexto actual. Los asistentes se mostraron muy a favor de la idea y formularon propuestas para hacer crecer el nivel de conocimientos financieros entre la población, especialmente en estos tiempos de economía convulsa que vivimos.

Unicaja fue en parte organizadora y en parte propulsora de la idea de celebrar esta mesa. José Manuel Domínguez, director de la División de Secretaría Técnica de la entidad financiera, así lo explicó. "El leit motiv de la presencia de Unicaja en esta mesa se enmarca dentro de nuestro papel como gerente de un proyecto de educación financiera concreto en alianza con la Universidad Internacional de Andalucía y la Universidad de Málaga y también para recabar opiniones cualificadas para conocer vías de mejorar de nuestra iniciativa de educación financiera", precisó Domínguez.

El responsable de Unicaja habló de la importancia de la educación financiera a nivel internacional y criticó la marginación de sufrir los estudios de economía y finanzas en la educación Primaria y Secundaria. El director de la Divi-

sión de Secretaría Técnica de la Caja malagueña se refirió a los efectos positivos que suponen los conocimientos financieros para la sociedad y para el sistema financiero.

Alejandro Esnal, socio de PricewaterhouseCoopers, fue el siguiente en intervenir. Esnal comenzó su discurso haciendo referencia a la falta de confianza que se ha producido a nivel internacional en el último año, confianza que -indicó- es clave para el desarrollo económico y la estabilidad. En su opinión, existen dos vías para incrementar esa confianza: la regulación y la formación de las entidades financieras; y trabajar la educación financiera. Según Esnal, deben trabajarse ambos aspectos para que se produzca una situación de equilibrio entre el usuario de estos productos financieros y el gerente de los mismos.

El socio de Pricewaterhouse añadió que en esta labor deben participar los reguladores, la población, las administraciones y las entidades financieras. Alejandro Esnal se refirió a la evolución que se ha producido de la cultura financiera en los últimos años. A su entender, "la situación económica actual se presta a que la gente esté más concienciada sobre la necesidad de tener unos conocimientos financieros". Según Esnal, debe ser un proyecto a largo

plazo y práctico, que ayude al ciudadano a comprender la cultura financiera.

Eugenio Luque, decano de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad de Málaga, coincidió con Alejandro Esnal en este sentido. Según manifestó Luque, la educación financiera es una cuestión a medio-largo plazo que debe empezar en la escuela, porque son operaciones que afectan a cualquier actividad y circunstancia, "es vital para el individuo", aseguró. Sin embargo, el decano de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la UMA denunció que la información financiera que nos llega a través de los medios de comunicación en general no es muy rigurosa, y además el receptor de la misma no puede comprenderla, porque no tiene el conocimiento preciso. Incluso, a menudo -según Luque- el ciudadano sobrevalora los conocimientos que tiene.

Razones

En su opinión, es necesaria una educación financiera por varios motivos: por la complejidad de los productos financieros, por los cambios demográficos, y por la oportunidad que ofrece el marco normativo actual, "donde el ciudadano va a tener que asumir más responsabilidades".

"Hay un tópico que dice que las entidades financieras están interesadas en que no haya mucha cultura financiera, porque eso les permite una situación favorable respecto a sus clientes. Creo que esto no es cierto. Las entidades financieras son las primeras interesadas en que sus clientes tengan una cultura financiera cada vez mayor", afirma Alejandro Esnal





JOSÉ MANUEL DOMÍNGUEZ
 Director de la División de Secretaría Técnica de Unicaja

"Hay un consenso internacional absoluto acerca de la importancia de la educación financiera y de la necesidad de mejorarla, partiendo de una constatación sobre el insuficiente nivel de educación financiera de la población. Hay que formar asesores integrales en información financiera".



FRANCISCO TORRES RUIZ
 Subdirector Financiero de la Dirección General de Política Financiera de la Consejería de Economía y Hacienda

"Lo importante es la ciudadanía tenga información, protección y asesoramiento. Las entidades van a tener que asesorar a toda la población, pero segmentando el tipo de población, a quien va dirigido el producto. La gente tiene cierto medio a todo lo que se le ofrece".



ALEJANDRO ESNAL
 Socio de PricewaterhouseCoopers

"Con toda la situación del último año y medio hay una pérdida de confianza. El dinero es como la sangre, si no se mueve sirve para poco. Y si no hay confianza y el dinero no se mueve, no sirve para nada. Hay dos vías para incrementar esa confianza que los mercados necesitan: la regulación y la educación financiera".



FRANCISCO ANDRÉS TRIGUERO
 Secretario general de Universidades, Investigación y Tecnología de la Consejería de Innovación, Ciencia y Empresa

"La política de impulso del sector audiovisual andaluz comprende dos líneas de actuación: la generación de contenidos para internet y los juegos. La mejor manera de enseñarle a un niño el mundo financiero es montar un juego que marque las reglas y vaya aprendiendo".

Para Eugenio Luque, es preciso emprender una política integral en la que participen todos los agentes sociales. Desde su punto de vista, es necesario que se establezcan prioridades, que la educación financiera se incorpore al sistema educativo, porque se trata de una información accesible, que incumbe a todos los ciudadanos y cuyo aprendizaje supone una serie de ventajas: mejora la comprensión de la materia, contribuye a evitar el fraude, es un beneficio para todas las etapas de la vida y aporta transparencia, confianza y estabilidad al mercado.

Por su parte, representando a la Consejería de Economía y Hacienda de la Junta de Andalucía estuvo el subdirector financiero de la Dirección General de Política Financiera, Francisco Torres Ruiz. El responsable de la Junta valoró de forma positiva todas las ini-

"La educación financiera mejora la comprensión de la materia, contribuye a evitar el fraude, es un beneficio para todas las etapas de la vida y aporta transparencia, confianza y estabilidad al mercado", indica Eugenio Luque

ciativas de educación financiera que se están llevando a cabo (Dulcinet o Banco de España) y subrayó la importancia de que los ciudadanos estén informados al respecto. El objetivo, según Torres Ruiz, es que desaparezca ese miedo que tiene la gente a gestionar su dinero. En este sentido, el subdirector financiero de la Dirección General de Política Financiera abogó por formar a toda la sociedad, pero de manera fragmentada.

Al igual que el resto de integrantes de la mesa, Francisco Andrés Triguero, secretario general de Universidades, In-

vestigación y Tecnología de la Consejería de Innovación, Ciencia y Empresa, consideró la educación financiera como necesaria, más en los tiempos actuales. Para el responsable del Gobierno andaluz, hay una nueva visión de todos los agentes sociales (universidad, entidades financieras...).

Según expuso el secretario general de Universidades, Investigación y Tecnología, la política de impulso del sector audiovisual andaluz debe fomentar la creación de contenidos para internet, así como de juegos con los que enseñar a los más pequeños vía internet,

videoconsolas o móviles el mundo financiero.

En relación a los más mayores, Francisco Andrés Triguero habló sobre el programa Guadalinfo, que trata de cubrir el analfabetismo funcional de este segmento de la población en relación al uso de las tecnologías de la información.

Proyecto Dulcinet

La vicerrectora de Investigación y Tecnologías de la Comunicación de la Universidad Internacional de Andalucía (UNIA), Llanos Mora, habló sobre la participación de la



UNIA en el proyecto de educación financiera 'Dulcinet' en colaboración con Unicaja y con la Universidad de Málaga.

A través de este proyecto, la UNIA pretende contribuir a "redefinir la función de la sociedad en la universidad del conocimiento, es decir, sacar estos conocimientos que están en las facultades de Economía y que están vinculados más a expertos, acercarlos a los ciudadanos utilizando las nuevas potencialidades que las nuevas tecnologías nos ofrecen".

Tal y como explicó Llanos Mora, a través de este portal, se ha tratado de dar respuesta a las preguntas más habituales de los ciudadanos. Su principal objetivo consiste en analizar cómo hacer que la educación financiera utilice otras vías de transmisión que no sean las tradicionales.

En este sentido, añadió: "nos ha parecido importante sacar esos conocimientos de las universidades, de los expertos y de los dispositivos tradicionales de los libros y revistas, por la flexibilidad que las TIC nos ofrecen. El portal es mucho más dinámico", indicó.

En cuanto a la función de la

universidad, según señaló la vicerrectora de Investigación y Tecnologías de la Comunicación de la UNIA, tiene un papel importante en la educación a lo largo de toda la vida, en la formación permanente.

En representación del Instituto BME estuvo su directora Beatriz Alejandro. Tal y como explicó, el Instituto BME es el centro de formación de bolsas y mercados españoles. Forma tanto a las entidades financieras como también a los usuarios de los productos. Asimismo, el Instituto trabaja con otros colectivos que también necesitan conocer el funcionamiento de la economía (Unidad de Delincuencia Económica del Cuerpo Nacional de Policía, con jueces, fiscales, periodistas...).

En opinión de la responsable del Instituto BME, "las necesidades de educación financiera se incrementan conforme la sociedad va evolucionando". Según indicó Beatriz Alejandro, hemos vivido años de crecimiento económico y de desarrollo de nuevas tecnologías, que han supuesto el crecimiento continuo de la demanda de información financiera.

"Actualmente, nos encon-

"Venimos de un entorno económico muy favorable, que ha generado un crecimiento en la oferta de productos exponencial y en el desarrollo de las nuevas tecnologías, que ha posibilitado el acceso generalizado a mucha información", señala Beatriz Alejandro

tramos en un periodo de inestabilidad, de cambio, de donde tenemos que salir reforzados a través de una mejora de la actividad de supervisión y de formación de los distintos participantes. No sólo de los que diseñan productos, sino de equipos directivos, departamentos de control de riesgo, redes de distribución y, por supuesto, el ciudadano final", concluyó la directora de BME.

José Luis Gómez, secretario general de la Unión de Consumidores de Andalucía-UCE, cerró con su intervención la primera parte de la mesa. Gómez se refirió a la necesidad de promover la educación de los consumidores y usuarios para que estén preparados y puedan actuar de forma coherente

a la hora de comprar los bienes y servicios, y esto incluye los productos bancarios y financieros. En este sentido, José Luis Gómez enumeró los tres pilares básicos del movimiento de los consumidores: reclamación, información y formación.

Pérdida de confianza

El secretario general de la Unión de Consumidores de Andalucía habló del contexto económico actual. En su opinión, el incremento del precio de los alimentos, la subida de tipos de interés durante 2008 y la situación de endeudamiento han ocasionado la pérdida de confianza de los consumidores y una influencia negativa en el consumo.

Por tanto, "la educación financiera de los usuarios es esencial como elemento corrector y equilibrador de esa protección. Debe otorgar transparencia y seguridad. Una óptima educación financiera hubiera evitado, paliado o subsanado muchos problemas (créditos rápidos, reunificación de deudas, estafas piramidales o endeudamiento).

Ya en el turno del debate, los participantes de la mesa formularon muchas propuestas concretas de cara a fomentar la educación financiera entre la sociedad. Francisco Andrés Triguero, de la Consejería de Innovación, Ciencia y Empresa, habló de la necesidad de identificar necesidades y debilidades formativas, así como de identificar nuevos instrumentos de transmisión.

En este sentido, Francisco Andrés Triguero se refirió a la búsqueda de otros canales que sean fáciles, accesibles y que lleguen a mucha gente. Por ejemplo, propuso la creación de un campus universitario andaluz virtual, con carácter abierto y con cierta cualificación; montar una estrategia mediante juegos de mesa para repartir a través de medios impresos; crear una especie de observatorio de análisis de la información financiera que aparece en los medios de comunicación; o realizar juegos vía operadores móviles para llegar al colectivo joven.

Y es que para Francisco Andrés Triguero, la educación financiera siempre ha sido importante. "Se trata de una necesidad social", añade. De ahí que la considere una materia universal y sea preciso abordarla desde todos los ámbitos para darle solución. Y en relación al ámbito académico,

habló de cómo debe el profesorado transmitir la información económica a sus alumnos.

José Manuel Domínguez, de Unicaja, abogó por que alguna consejería coordine un proyecto de educación financiera. Asimismo, Domínguez propuesto extender la formación financiera a los niveles de Primaria y Secundaria, y aseguró que existe un déficit de conocimientos financieros en las propias facultades de Economía. En opinión del responsable de la entidad malagueña, el problema de la educación financiera hay que resolverlo en una doble vía: para aquellos que ofrece los productos y para los clientes que los compran. Además, según José Manuel Domínguez, existe cierto miedo escénico ante la enseñanza de la economía. "Esa hostilidad existe, pero porque no estamos familiarizados en absoluto con el tema", asegura Domínguez.

Para Alejandro Esnal, de PricewaterhouseCoopers, en primer lugar es importante saber de dónde partimos. "En España, la gente dice que sabe más de lo que sabe", indicó. Y esto también ocurre con los asuntos financieros. En segundo lugar, en opinión de Esnal, existe un déficit tradicional en el sistema educativo (Primaria, Secundaria y formación universitaria), donde nunca ha existido ninguna asignatura que se llame 'Educación Financiera' como tal.

Mayor concienciación

En opinión del responsable de Pricewaterhouse, "la conciencia crece a medida que se producen noticias importantes", como ocurrió cuando se hundió el Prestige con la con-



JOSÉ LUIS GÓMEZ
Secretario general de la Unión de Consumidores de Andalucía-UCE

"Los tres pilares básicos de la UCE son la reclamación, la información y la formación. Un usuario bien educado, bien formado e informado va a ser más consecuente a la hora de adquirir un producto".



BEATRIZ ALEJANDRO
Directora del Instituto BME

"El Instituto BME forma a las entidades financieras, pero también a los usuarios de los productos. También trabaja con otros colectivos que igualmente necesitan conocer el funcionamiento de la economía (jueces o periodistas)".



EUGENIO LUQUE
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad de Málaga

"Hemos llegado tarde para evitar la crisis y para que el ciudadano medio estuviera informado acerca de lo que ha ocurrido, pero creo que estamos a tiempo de que lo entienda. La educación financiera es una cuestión a medio y largo plazo que debe empezar en la escuela".



LLANOS MORA
Vicerrectora de Investigación y Tecnología de la Universidad Internacional de Andalucía (UNIA)

"A través del proyecto Dulcinet la UNIA pretende redefinir la función de la sociedad en la universidad del conocimiento, sacar estos conocimientos de las facultades de Economía y acercarlos a los ciudadanos utilizando las nuevas tecnologías".



"Es necesario que la educación financiera se implante en Primaria y Secundaria con carácter obligatorio. También hay un gran déficit en las facultades de Economía, porque los conocimientos no están integrados", afirma José Manuel Domínguez

ciencia medioambiental. En este sentido, Alejandro Esnal consideró que es un buen momento para fomentar la educación financiera a raíz de la situación económica en la que nos encontramos.

Para Alejandro Esnal resulta fundamental que la gente tenga un referente financiero al que acudir, unas fuentes de información públicas, rigurosas e imparciales, y que estén coordinadas con esfuerzos privados. Esnal volvió a referirse al interés de las entidades financieras de que sus clientes tengan una buena educación. Además, consideró importante que el colectivo judicial también cuente con una óptima cultura financiera y reiteró la necesidad de que se establezcan canales para hacer llegar la información financiera en función de cada colectivo (colegios, mayores...).

Por su parte, José Luis Gómez, de la Unión de Consumidores de Andalucía, consideró oportuno que alguna institución coordine todas las iniciativas de educación financiera que se están desarrollando y que no son pocas. La Unión de Consumidores, por ejemplo, visita más de 700 municipios andaluces para impartir talle-

res formativos, "porque al final la gente necesita más cercanía. La tecnología está muy bien, pero debemos descender a lo práctico".

En cuanto al uso de la telefonía móvil como canal formativo, José Luis Gómez advirtió de que, en general, el nivel de confianza de los usuarios con respecto a este medio no es muy elevado. Todos los ponentes coincidieron en la necesidad de buscar nuevos medios de transmisión, como también lo hizo Beatriz Alejandro. La responsable del Instituto BME se refirió a los juegos de simulación, con cada vez más aceptación.

Para Beatriz Alejandro, es preciso hacer un mayor esfuerzo en la educación Primaria y Secundaria, por ejemplo BME realiza visitas a institutos, pero igualmente es importante la formación de los profesionales que venden estos productos y de los periodistas económicos, quienes también deben estar en constante proceso de formación. Y en este sentido, las entidades financieras son las primeras interesadas en que sus clientes estén formados, pues no en vano -según la directora de BME-, son ellas en muchos casos las promotoras y organizadoras de estas iniciativas.

Eugenio Luque, de la Universidad de Málaga, indicó que la educación financiera es una formación hostil, porque no resulta fácil de comprender y, por tanto, se produce un rechazo. Y es que, en su opinión, todo el mundo habla de finanzas y economía sin saber. A su entender, la educación financiera tiene que enseñarse desde la escuela, debe estar incluida en los planes de estudio. "Para llegar a toda la población hay que hacerlo a través de la escuela, porque no es una educación sencilla".

Francisco Torres, de la Consejería de Economía y Hacienda, hizo referencia a la proliferación de información financiera que existe en estos momentos en los medios de comunicación y criticó la falta de rigurosidad de algunos medios que a menudo dan a conocer noticias mal explicadas, que pueden generar nerviosismo entre la sociedad.

Por último, Llanos Mora, de la UNIA, habló de la necesidad de segmentar los tipos de población para elegir el canal más adecuado para transmitir los contenidos financieros; a los más jóvenes les resultará más sencillo las nuevas tecnologías y las personas mayores los talleres. ■