

Banco de España, CNMV y Unicaja abogan por la educación financiera ante las "carencias" informativas de los ciudadanos

Provincia 22/10/2014 17:02:42

La educación financiera de los españoles es una "preocupación" para los reguladores y "una pieza muy importante" para acabar con la "carencia" que, "desde la más temprana edad", existe en esta materia entre los ciudadanos, o con "la asimetría de información entre el oferente y el demandante".

Así lo ha expresado este miércoles en un acto en Málaga el director del

Departamento de Conducta de Mercado y Reclamaciones del Banco de España, Fernando Tejada, quien ha incidido en que el objetivo ha de ser conseguir que "los ciudadanos puedan tomar decisiones de adquisición de productos y de servicios suficientemente fundadas y bien entendidas".

Por ello, el responsable del Departamento de Conducta de Mercado y Reclamaciones del Banco de España ha señalado que "todos debemos poner nuestro máximo interés en que eso pueda ser una realidad", proporcionando las herramientas para que "los ciudadanos puedan tomar decisiones adecuadamente".

Una afirmación, secundada por los representantes de Unicaja Banco y de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), que Tejada ha hecho antes de participar en una acción formativa a formadores, en el marco de las VI Jornadas 'Educación financiera para jóvenes', organizadas por Unicaja para acercar a los estudiantes de primer curso de Bachillerato al mundo de las finanzas.

Tejada, acompañado por el director de la División de la Secretaría Técnica de Unicaja Banco y responsable del Proyecto Edufinet, José Manuel Domínguez; la subdirectora del Área de Educación al Inversor del Departamento de Estudios, Estadísticas y Publicaciones de la CNMV, Gloria Caballero, y la delegada territorial de Educación, Cultura y Deporte de la Junta, Patricia Alba, ha advertido de "la carencia de formación" que en materia financiera existe actualmente, precisando, de hecho, que "hay muchas familias españolas que son incapaces de hacer un simple presupuesto mensual y viven al día".

"No hay una hoja de papel donde se pongan los ingresos y los gastos y son muchos los españoles que no comprenden cómo juega el binomio rentabilidad-riesgo, es decir, que a mayor rentabilidad de un producto financiero, hay mayor riesgo", ha manifestado.



También ha resaltado la "deformación" existente. Y es que "la complejidad de los productos financieros se ha incrementado, habiendo pasado de un mercado financiero en el que había cuentas corrientes y de ahorro y créditos hipotecarios a otro con hipotecas en yenes japoneses...".

"Hay una asimetría de información entre el oferente y el demandante", ha alertado, por lo que "la educación es una de las herramientas que tenemos los reguladores en la mano para tratar de romper con ella y de equilibrar el grado de formación a la hora de la comercialización de los productos financieros".

Como prueba de esa preocupación, Tejada ha recordado la puesta en marcha en 2008 del Plan de Educación Financiera, promovido por la CNMV y el Banco de España y que está llamado a convertirse en "la estrategia nacional" en esta materia.

Y es que, tal y como ha resaltado, esa educación financiera se hace más necesaria "a medida que la bancarización de la sociedad aumenta", y atendiendo también a "la creciente complejidad de los productos y los mercados financieros".

Tejada ha incidido, en consecuencia, en que el Proyecto Edufinet, cuyo desarrollo ha puesto en valor, "no es una iniciativa única, sino que forma parte de una preocupación general por la educación financiera de los ciudadanos españoles".

De hecho, ha aplaudido que estén surgiendo actuaciones de este tipo, siendo su responsabilidad como reguladores "intentar aglutinarlas de manera que se obtengan las mayores sinergias posibles". "Se trata de una iniciativa de amplio espectro porque hay una estrategia nacional", ha resaltado.

Ha especificado que "la educación financiera no se plantea como algo reactivo a una situación coyuntural determinada, como ha podido ser la crisis económica", sino que "hay que plantearla con una perspectiva a largo plazo porque hay que modificar hábitos y conductas, y eso no se consigue ni en uno ni en dos ni en tres ni en cuatro años".

En materia de reclamaciones y a falta de que se publique la memoria de 2013, ha comentado que "los productos financieros no se venden bien". En cuanto a quién es el culpable de eso, ha precisado que "pueden estar mal vendidos o mal comprados", repartiéndose ambas situaciones al 50 por ciento.

El director de la División de la Secretaría Técnica de Unicaja Banco y responsable del Proyecto Edufinet ha dicho que el objetivo de este programa es "aportar conocimientos básicos en materia financiera, desarrollar competencias y que la persona sea capaz de utilizarlos en beneficio propio y, además, que pueda llevar a cabo elecciones de manera responsable con pleno conocimiento de las ventajas y de los inconvenientes".

El proyecto Edufinet, promovido por Unicaja, desarrolla actuaciones para fomentar la educación financiera entre la ciudadanía a través de tres pilares. En concreto, tal y como ha explicado su director, el portal web 'www.edufinet.com', la edición de publicaciones y la organización de jornadas y talleres.

JORNADAS

Las Jornadas 'Educación financiera para jóvenes', que han comenzado a impartirse esta semana en Málaga y Sevilla, se desarrollarán hasta el próximo 27 de febrero en institutos de todas las provincias andaluzas y de Ciudad Real capital, donde se han cursado invitaciones a cerca de 20.000 alumnos de más de 560 centros educativos.

Esta iniciativa trata de acercar a los estudiantes de Bachillerato al mundo financiero, proporcionándoles una visión clara y sencilla de los distintos productos y servicios financieros de los que ya son usuarios o serán a lo largo de los próximos años, según Domínguez.

Para ello, se abordarán los principales conceptos de los productos y servicios financieros más habituales entre los jóvenes, así como de presupuesto familiar y de indicadores económicos básicos, analizando las herramientas que resultan necesarias para la adopción de decisiones en la materia, considerando las implicaciones y consecuencias que las mismas puedan conllevar.

Paralelamente a la realización de estas jornadas, Unicaja tiene previsto celebrar la V Olimpiada Financiera, dirigida a los alumnos que hayan participado en 'Educación financiera para jóvenes'. En su pasada edición, contó con 137 equipos y cerca de un millar de estudiantes de 48 centros educativos de todas las provincias andaluzas.

La V Olimpiada Financiera tiene como objetivo fomentar la educación financiera de los estudiantes mediante el uso, principalmente, del portal financiero Edufinet, así como del denominado Edufinext.

Para ello, cada equipo, formado por entre dos y ocho alumnos, deberá elaborar un vídeo en el que se expliquen de forma didáctica, original y creativa productos financieros como depósitos, renta fija y variable, fondos de inversión, planes de pensiones, seguros, préstamos personal e hipotecarios y tarjetas en sus distintas modalidades.

El Proyecto Edufinet es una iniciativa de educación financiera pionera en el país. Desde su puesta en marcha, a finales de 2007, más de 35.000 personas han participado en jornadas o encuentros presenciales, de las que cerca de 28.000 eran jóvenes.

Asimismo, la página web del Proyecto Edufinet cuenta desde esa fecha con cerca de dos millones de visitas acumuladas, con consultas y accesos procedentes de casi 180 países.

Por su parte, la delegada territorial de Educación, Cultura y Deporte de la Junta ha destacado igualmente la importancia de la formación en materia financiera y de que se organicen "iniciativas eminentemente prácticas que proporcionan al alumnado una visión clara y sencilla de los diferentes productos y servicios financieros".