

ACTUALIDAD | ECONÓMICA | DOSIER

OCTUBRE 2017 | NÚMERO 2784

SUMARIO

1. ESPAÑA PROGRESA ADECUADAMENTE EN ECONOMÍA DOMÉSTICA.

Coordinadas por el Banco de España y la CNMV, la Administración y las entidades privadas llevan la educación financiera a las aulas. PÁG. 4

2. ENTREVISTA A SEBASTIÁN ALBELLA, PRESIDENTE DE LA CNMV.

El máximo responsable del supervisor analiza los pasos dados hasta hoy. PÁG. 8

3. GENERADORA DE IGUALDAD.

José María Méndez, director general de CECA, subraya las más de 500 iniciativas anuales que realiza su asociación. PÁG. 12

4. CONCIENCIA Y COMPROMISO.

José María Roldán, presidente de la AEB, resalta la importancia de contar

con clientes plenamente informados de los productos que comercializan las entidades financieras. PÁG. 14

5. PUNTO DE ENCUENTRO.

Pilar González de Frutos, presidenta de Unespa, pone el acento en la responsabilidad de las aseguradoras para transmitir al consumidor el funcionamiento de sus servicios. PÁG. 16

6. LAS FINANZAS, UN ASUNTO DE NIÑOS Y ADULTOS.

Entidades y aseguradoras presentan sus programas para acercar las finanzas a la población. PÁG. 17

7. A UN CLICK DE SABER GESTIONAR LOS AHORROS.

Con el 80% de los hogares con conexión online, internet es una herramienta clave para mejorar. PÁG. 22

CONOCER PARA TOMAR DECISIONES LIBRES

Hipotecas *subprime*, depósitos estructurados, *quantitative easing*... Son muchos los españoles que desconocen estos y otros términos que, de una forma u otra, afectan directamente a sus ahorros. Si bien la OCDE puso en marcha antes del estallido de la crisis mecanismos para potenciar la educación financiera, los alumnos españoles se encuentran por debajo de la media de los países más desarrollados en cuanto a conocimientos sobre gestión y capacitación para gestionar su dinero. Para combatir este hecho, el Banco de España, junto a la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y las entidades financieras y de seguros, llevan años introduciendo en las escuelas las nociones que capaciten a los estudiantes para convertirse en ciudadanos plenamente autónomos a la hora de administrar sus finanzas.

A lo largo de las páginas del presente dossier, *Actualidad Económica* analiza los pasos dados hasta la fecha en materia de educación financiera; un recorrido realizado a marchas forzadas ante una realidad financiera que, durante los últimos años, ha saltado directamente de los titulares de prensa a los productos contratados por los españoles. Sin ir muy lejos, la reciente crisis del Banco Popular, que acabó con su re-

der. Un proceso que relata Santiago Albella, presidente de la CNMV, quien califica de "dramático para los accionistas, en especial los pequeños" y en el que la institución está plenamente implicada para "no pasar página" y esclarecer todo lo ocurrido. Asimismo, el máximo responsable del supervisor de los mercados muestra el compromiso de organismo que dirige con la educación financiera, "una de las líneas estratégicas para los próximos años".

En este sentido, José María Méndez, director general de la Confederación Española de Cajas de Ahorros (CECA), José María Roldán, presidente de la Asociación Española de Banca (AEB), y Pilar González de Frutos, presidenta de Unespa (Unión Española de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras), muestran la contribución de sus respectivos sectores en materia de educación financiera. Así, los principales actores del ámbito financiero acompañan el conocimiento de los consumidores. En palabras de De Frutos: "Nosotros tenemos que andar nuestro camino", en cuanto al "esfuerzo por ser comprendidos". Además de recoger el sentir de los máximos responsables de las patronales de bancos, cajas y seguros, el presente dossier concluye con una recopilación de los programas de educación finan-

1. LOS ESPAÑOLES PROGRESAN ADECUADAMENTE EN ECONOMÍA DOMÉSTICA

FUE A MEDIADOS DE LA DÉCADA PASADA, en plena bonanza económica, cuando se empezó a hablar a nivel internacional del concepto de educación financiera. El asunto partió de las recomendaciones que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) empezó a realizar entonces entre sus estados miembros, animándoles a impulsar la alfabetización de sus ciudadanos en todo lo relacionado con la gestión de sus finanzas personales. Pero su voz apenas se escuchó, porque las cosas funcionaban bien y este tipo de asuntos no se habían convertido aún en un quebradero de cabeza para casi nadie.

Pero llegó el año 2008 y se desencadenó la mayor crisis financiera del último medio siglo, haciendo que muchos países empezaran a tomarse verdaderamente en serio las cuestiones relacionadas con el sistema bancario. También ayudaron los excesos cometidos por numerosas entidades en todo el mundo, frente a unos ciudadanos mayoritariamente desinformados respecto a los productos que habían contratado durante los años previos. Solo en ese momento, la educación financiera se con-

El resultado fue la puesta en marcha de un sinfín de planes que trataban de adaptar a las diferentes realidades nacionales las citadas recomendaciones de la OCDE. En líneas generales, todos esos proyectos arrancaron del mismo punto de partida, aunque su puesta en marcha se adaptó a las peculiaridades de cada país, de modo que unos programas nacieron de la iniciativa del sector público y otros, del impulso del propio sector bancario. En el caso de España, el Plan de Educación Financiera alumbrado en 2008 fue patrocinado por el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), aunque rápidamente recibió el respaldo de los ministerios de Economía y de Educación.

“Antes de su aprobación ya se había lanzado alguna que otra medida de carácter aislado, como el portal del cliente

La OCDE ya había hecho alguna advertencia sobre la necesidad de formar a la población, pero solo se hizo caso a partir de 2008

bancario, pero no se había puesto en marcha ninguna iniciativa de una forma organizada y sistemática”, tal como explica Fernando Tejada, responsable del Plan de Educación Financiera del Banco de España. El objetivo del proyecto era conseguir que los españoles adquiriesen unas competencias básicas que les permitieran tomar con mayor seguridad y responsabilidad las decisiones económicas relacionadas con su día a día, además de entender unos productos financieros cada vez más complejos.

EN EL ÁMBITO ESCOLAR, LA CNMV Y EL

Banco de España pusieron en marcha, en coordinación con el Ministerio de Educación, un programa que inició su andadura en el curso 2010-2011. “Se permitió participar a todo tipo de colegios –públicos, privados y concertados– siendo su adhesión voluntaria”, explica Tejada. El objetivo era difundir los principios financieros entre los alumnos de 3º y 4º de la ESO, a través de talleres de un máximo de 10 horas de duración (que cada colegio ha distribuido como ha estimado oportuno). En la actualidad, el programa se imparte en alrededor de

Aunque el estallido de la crisis destapó las enormes lagunas de la población española en materia de formación financiera, el país ha puesto en marcha en los últimos años un ambicioso plan para difundir este tipo de conocimientos que se encuentra en la línea de los que han adoptado la mayoría de países de todo el mundo. La actuación en el entorno escolar constituye uno de los pilares del plan, que tiene como principal objetivo conseguir que los jóvenes sean alfabetizados en los asuntos que afectan a su vida cotidiana, para que puedan adoptar sus decisiones financieras con más responsabilidad y menos riesgos. La CNMV y el Banco de España se encargan de la coordinación de esta iniciativa, que cuenta con el apoyo de las administraciones públicas y la colaboración de todo tipo de instituciones económicas y financieras, incluido el propio sector bancario. Pese a que aún es pronto para valorar el impacto de este plan y de los que a título particular han lanzado las diferentes organizaciones, lo que ya se ha demostrado es que existe una creciente demanda de información sobre contenidos financieros por parte de la sociedad española. POR RUBÉN GONZÁLEZ

tiene un alcance cercano a los 20.000 alumnos por cada curso escolar.

Para maximizar su impacto, la CNMV y el Banco de España buscaron socios mediante los que paliar su escasa capitalidad y llegar así al mayor número posible de ciudadanos españoles. "Pusimos en marcha la Red de Educación Financiera, que se basa en la colaboración con fundaciones, asociaciones, institutos, organismos económicos y financieros, organizaciones de consumidores y usuarios y las distintas asociaciones que representan al sector financiero, entre otros colectivos", destaca Tejada. De este modo, Banco de España y CNMV se ocupan de coordinar el programa, formar a los profesores que lo imparten y proveer a los centros de las herramientas necesarias (libros, juegos, etc.), mientras que las entidades colaboradoras asumen el resto de la inversión.

Tal como explica Beatriz Morilla, responsable de RSC de la Asociación Española de Banca (AEB) y presidenta del Comité de Educación Financiera de la Federación Bancaria Europea, "el apoyo del sector a la educación financiera no responde a una motivación comercial

sideramos que es bueno promover comportamientos responsables". Y con ese mismo objetivo, desde la AEB también han lanzado un programa educativo propio, *Tus Finanzas, Tu Futuro*, que es impartido de forma voluntaria por los empleados de las entidades financieras.

A lo largo de sus tres ediciones anteriores, la iniciativa ha tenido 1,6 millones de beneficiarios presenciales y siete millones a través de internet (mayoritariamente jóvenes, pero también adultos). "Los bancos vendemos productos financieros y por eso nos interesa que la gente sepa de finanzas, aparte de que se trata de una habilidad esencial para la vida cotidiana de la que nadie nos enseña nada", opina Morilla. De hecho, la portavoz de la AEB lamenta que hablar de las cuestiones relacionadas con el dinero se haya convertido en un tema tabú

Uno de los objetivos de los proyectos existentes es conseguir que el dinero deje de ser un asunto tabú

para la mayoría de españoles, por lo que uno de los principales objetivos de sus proyectos de educación financiera es lograr que los jóvenes se interesen por la situación financiera de sus familias.

OTRA DE LAS INSTITUCIONES ASOCIADAS

al Plan de Educación Financiera de la CNMV y el Banco de España es el Instituto de Estudios Financieros (IEF), una fundación privada promovida por la Generalitat de Cataluña y los bancos de esta región. Inicialmente, la institución se dedicaba en exclusiva a la formación de los asesores financieros, hasta que detectó el interés de los jóvenes catalanes por incrementar sus conocimientos en el ámbito de las finanzas.

Tras descubrir en Escocia el proyecto europeo EFEC, destinado precisamente a impulsar la educación financiera, el IEF decidió introducirlo en los colegios catalanes en el curso 2011-2012. "Aque-lla primera experiencia con 750 alumnos fue muy positiva y decidimos impulsar un programa de colaboración público-privada para institucionalizar el programa en el largo plazo", explica Jordi Martínez, director de Educación

**LA OBLIGADA
APUESTA POR
LA EDUCACIÓN
FINANCIERA**

**LOS ESPAÑOLES
PROGRESAN
ADECUADAMENTE EN
ECONOMÍA DOMÉSTICA**

alrededor de 70.000 jóvenes catalanes de más de 320 centros escolares se han formado en aspectos relacionados con inversiones, endeudamiento o presupuesto.

Además, el IEF promueve una versión del proyecto EFEC para adultos, que se imparte en el 40% de los centros de formación para mayores de Cataluña y del que se benefician desde personas que se están sacando la ESO hasta internos de las instituciones penitenciarias de la región. De igual modo, el IEF impulsa un programa para colectivos desfavorecidos (en colaboración con las entidades sociales), además de participar en una iniciativa impulsada por la organización EFPA para impartir finanzas básicas entre los distintos colectivos profesionales. "Con estas iniciativas tratamos de aportar nuestro granito de arena para ayudar a la gente en la toma de sus decisiones financieras, un asunto que despierta más inte-

res del que pensábamos entre los jóvenes", reconoce Martínez.

EL HECHO DE QUE ESTE TIPO DE FORMACIÓN haya sido asumida por la propia industria financiera ha provocado alguna que otra suspicacia en determinados colectivos –fundamentalmente, educativos–, reacios de la presencia de los profesionales de la banca en las aulas en el lugar de los profesores. En este sentido, Tejada recuerda que todas las instituciones que colaboran con el Plan de Educación Financiera deben sellar un convenio de adhesión y suscribir un código de conducta por el que se comprometen a no tratar de obtener ningún beneficio propio.

Además, Martínez asegura que los docentes están a favor de la educación financiera: "En el caso del proyecto del IEF, el número de voluntarios no es suficiente para llegar a todos los colegios que participan en el programa, por lo que también nos encargamos de formar a los profesores, cuya valoración de los contenidos es muy positiva y su interés, muy elevado". Por todo ello, desde la AEB lamentan que "las entidades financieras se hayan convertido en el chivo expiatorio de los excesos cometidos durante los años previos a la crisis por algunos garbanzos negros que, en todo caso, no representan al conjunto de los bancos españoles".

EN COMPARACIÓN CON LOS PROYECTOS DE educación financiera existentes en otros países, el español no sólo "es bueno", en opinión de Tejada, sino que se ha demostrado que "también es homologable a nivel internacional". De hecho, su contenido ha recibido el interés de numerosos países latinoamericanos, pero también de algunos vecinos europeos como Francia. Aun así, el responsable del Plan de Educación Financiera del Banco de España reconoce que hay países que quizás vayan un punto por delante en este ámbito, "como Reino Unido, Holanda o Australia". También son referentes los estados nórdicos, apunta Morilla, "cuyo modelo ha sido capaz de identificar los principales momentos fi-

nanancieros que se producen en la vida de las personas, para adecuar los contenidos educativos que se imparten a cada uno de esos hitos vitales".

A nivel internacional, las competencias financieras ya han sido analizadas en dos ediciones del Informe PISA, correspondientes a 2012 y 2015, y los resultados no han dejado a los adolescentes españoles en muy buen lugar. Entre otras cosas, sus puntuaciones se situaron por debajo de la media de la OCDE y pusieron de manifiesto que uno de cada seis jóvenes de nuestro país no alcanza el nivel básico en el manejo de los asuntos financieros.

Para Tejada, "estos resultados están muy condicionados por los conocimientos de los alumnos españoles en matemáticas y lengua, donde también obtienen unos resultados que se sitúan por debajo de la media de la OCDE", por lo que considera arriesgado formular conclusiones. Sin embargo, los datos arrojados por PISA sí ponen una cosa de manifiesto, según Morilla, y es "la preocupante brecha social existente, por la que las capas sociales con menos recursos son también las que obtienen los peores resultados en el ámbito de la formación financiera".

RESULTA COMPLICADO MEDIR LA EFICACIA

de estos proyectos formativos, cuyos efectos no se harán visibles hasta pasados varios años. De momento, el Banco de España ya está realizando una gran encuesta sobre los conocimientos financieros del conjunto de los españoles (siguiendo otra de las recomendaciones de la OCDE), cuyos resultados se darán a conocer a lo largo del próximo año. Y en todo caso, apunta Tejada, "las iniciativas de educación financiera están haciendo que la gente hable más en sus casas de finanzas", lo que considera "muy positivo".

Más allá del Plan de Educación Financiera del Banco de España y la CNMV, este tipo de contenidos también estuvieron presentes en la Ley Orgánica para la Mejora de la Calidad Educativa (Lomce) de 2013. El actual Parlamento ha iniciado el trámite para derogar esta norma, razón por la que no se está aplicando en todas las comunidades autónomas, que incluye la formación financiera desde la Educación Primaria (en la asignatura de Matemáticas), hasta el Bachillerato (en la rama de Ciencias Sociales), pasando por la ESO, donde contempla la existencia de una asignatura optativa.

Las finanzas ya se enseñan incluso en primaria.

