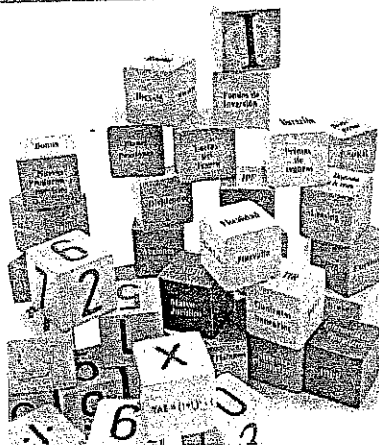




Guía financiera básica



-- eduFinet --

El mundo financiero al alcance de todos

La sociedad española ha desarrollado en las últimas décadas un creciente interés, casi obligado, por el sistema financiero. A diario escuchamos multitud de conceptos financieros que a veces no llegamos a controlar adecuadamente. El proyecto Edufinet y la *Guía financiera básica*, promovidos por Unicaja junto a la Universidad Internacional de Andalucía y la Universidad de Málaga, están llamados a disipar cualquier tipo de duda sobre el mundo de las finanzas, de manera sencilla y con un lenguaje claro.

Redacción DyE

Conocer cómo funciona el mundo financiero es muy beneficioso, no sólo para los ciudadanos, que se sentirán más seguros; sino que hará que el sistema sea más transparente y las entidades más responsables. Este el principal objetivo del portal Edufinet, proyecto que surge del ejercicio de la Responsabilidad Social de las entidades promotoras: Unicaja, la

Universidad Internacional de Andalucía y la Universidad de Málaga. Según sus impulsores, los objetivos del proyecto son contribuir a la difusión de conocimientos sobre el sistema financiero y fomentar la cultura financiera. De esta manera, se promueve una mayor transparencia, seguridad y responsabilidad en el desarrollo de las relaciones financieras entre los ciudadanos y los intermediarios financieros, y, como conse-

cuencia de lo anterior, una mayor eficiencia en los mercados.

El proyecto Edufinet viene a dar respuesta a la iniciativa lanzada por la OCDE, que invita en *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness*, a "que los gobiernos y las instituciones públicas y privadas relevantes tengan debidamente en cuenta e implementen los principios y buenas prácticas para la edu-

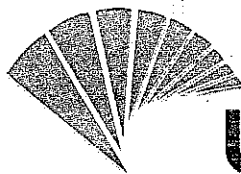
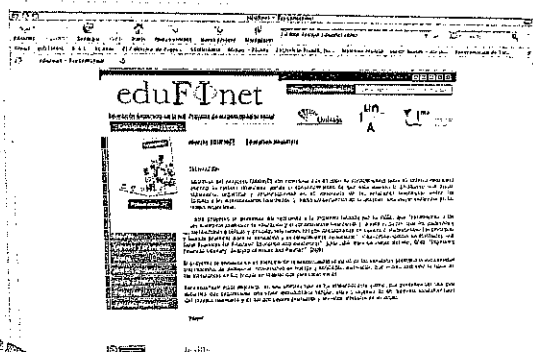
cación y el conocimiento humano". Bajo este postulado nace el portal Edufinet, que pretende hacer comprensible el mundo financiero para toda la sociedad. Con un lenguaje sencillo y en formato de pregunta-respuesta, este proyecto está destinado tanto para aquellos que se acercan por primera vez al mundo de las finanzas, como para quienes siendo ya duchos en la materia, deseen profundizar más.

Los usuarios del portal pueden consultar cuestiones como los depósitos, la renta fija o variable, los planes de pensiones, los fondos de inversión, los avales, créditos, etc. De esta manera, los internautas pueden aclarar sus dudas con el sencillo sistema de pregunta-respuesta, desde, por ejemplo, los tipos de necesidades en el ámbito financiero, hasta las condiciones financieras del *confirming*, pasando por el valor nominal de una acción o la TAE de un préstamo. Además, cada tema está acompañado por preguntas complementarias, que permiten ampliar los conocimientos del usuario. También es posible consultar un amplio glosario que nos permite manejar los términos adecuados para movernos con soltura en el mundo financiero. Gracias al diseño del portal, es posible una navegación sencilla y rápida, incluso para personas con discapacidad, en la que los internautas encontrarán con facilidad la información que precisan. Edufinet también permite enviar por medio de correo electrónico cuestiones a los responsables del portal sobre el mundo financiero.

Este proyecto se enmarca en las actividades de Responsabilidad Social Corporativa de Unicaja, la Universidad Internacional de Andalucía y la Universidad de Málaga. El portal Edufinet es, según Unicaja, la primera iniciativa de este tipo que se realiza con la colaboración de una entidad financiera privada en el sistema español junto a universidades públicas. La versatilidad de su uso y la intención de estar dirigido a todo el público, es algo fundamental en la creación de este portal; hasta tal punto, que según Braulio Medel, Presidente

de Unicaja, este proyecto está pensado para ser "un puente intermedio entre la casa y el asesor de la oficina". José Manuel Domínguez, Director de la División de Secretaría Técnica de Unicaja y Catedrático de Economía Aplicada de la Universidad de Málaga ha sido el responsable

Técnica de Unicaja, José Manuel Domínguez; la Vicerrectora de Investigación e Innovación de la UNIA, Llanos Mora; y el Decano de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la UMA, Eugenio Luque; nace con el objetivo de ofrecer una visión global sobre los aspectos fundamentales del sistema financiero y de los principales



Unicaja

un
Universidad
Internacional
de Andalucía
A

uma
UNIVERSIDAD
DE MÁLAGA

“ En lo que llevamos de 2008, el portal Edufinet ha sido utilizado en diferentes ámbitos por más de 16.000 personas residentes en 44 países”

de llevar adelante este proyecto. En lo que llevamos de 2008, el portal Edufinet ha sido utilizado en diferentes ámbitos (docente, doméstico, empresarial, etc.) por más de 16.000 personas residentes en 44 países.

Guía financiera básica

Realizada por Unicaja en colaboración con las ya mencionadas Universidad Internacional de Andalucía y la Universidad de Málaga, la *Guía financiera básica* se suma al proyecto de Edufinet. Esta guía, presentada por el Director de la División de Secretaría

productos y servicios ofertados en el mismo. La publicación nace con una filosofía similar a la de Edufinet, fomentar el conocimiento financiero con la intención de promover unas relaciones de calidad entre los clientes y las entidades, para, de esta manera, mejorar el mercado financiero. Hasta finalizar existencias, es posible solicitar de manera gratuita a través del portal Edufinet un ejemplar de la *Guía financiera básica*, cuya primera tirada ha sido de 5.000 ejemplares.

La publicación de este manual supone el salto al papel del proyecto Edufinet, lo que es una prueba del esfuerzo tanto de Unicaja, como de la UNIA y la UMA, por fomentar la educación financiera. La *Guía financiera básica* tiene una estructura muy similar a Edufinet, debido a su facilidad de comprensión y de consulta, ya que reproduce los enfoques, contenidos, cuestiones y herramientas incluidos en el portal. La nueva publicación usa la estructura de pregunta-respuesta, ofreciendo una información siste-

La Guía financiera básica nace con el objetivo de ofrecer una visión global sobre los aspectos fundamentales del sistema financiero"

mática, práctica y comprensible tanto para los recién iniciados en la materia, como para los que están más experimentados. Al igual que el portal Edufinet, la guía trata sobre el funcionamiento del sistema financiero, los diferentes productos y servicios que ofrecen las entidades financieras (tales como depósitos, créditos y préstamos, fondos de inversión, planes de pensiones, seguros, avales, *leasing*, *renting*, *factoring*, etc.) y su fiscalidad, el marco jurídico de las entidades de depósitos y los derechos de los

clientes; y las nociones de cálculo financiero necesarias para determinar la rentabilidad de las inversiones o el coste de obtención de financiación. También al estilo de Edufinet, la guía incluye un amplio abanico de preguntas complementarias de interés y un glosario con los conceptos más usuales en los ámbitos financiero, fiscal y mercantil.

Obra social

El proyecto Edufinet tiene como altruista objeto, formar en materia financiera a los ciudadanos, con el fin de fomentar un mercado financiero más responsable y seguro. Esta iniciativa forma parte de la extensa labor de Responsabilidad Social que lleva a cabo Unicaja. La obra social está dirigida a reinvertir a la sociedad parte del beneficio que genera la actividad ordinaria de la entidad andaluza. Unicaja ejerce una responsabilidad social que

plantea como reto la constante modernización y renovación que, sin perder sus señas de identidad, busca ser especialmente sensible con las nuevas demandas sociales. La obra social de Unicaja es la obra social privada más importante de Andalucía y centra sus líneas de actuación en las áreas de cultura, deporte, la conservación, tanto del patrimonio histórico-artístico como del medio ambiente natural; la educación, investigación y el fomento económico; la asistencia social y la cooperación internacional.

Gracias a iniciativas como ésta, Unicaja contribuye a fomentar una sociedad más desarrollada y moderna. El proyecto Edufinet pretende que todos los ciudadanos sean capaces de elegir de una manera segura y responsable los productos que más se ajusten a sus necesidades, algo aún más necesario en tiempos de crisis. **D**



Presentación de la *Guía financiera básica*. De izquierda a derecha: José Manuel Domínguez, Director de la División de Secretaría Técnica de Unicaja; Llanos Mora, Vicerrectora de Investigación e Innovación de la UIA; y Eugenio Luque, Decano de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la UMA.