

## El Proyecto Edufinet de Unicaja refuerza la formación *online* en educación financiera y organiza una mesa redonda ante el escenario generado por la crisis del coronavirus

El Proyecto Edufinet, impulsado por Unicaja Banco y la Fundación Unicaja, refuerza su apuesta por la formación *online* con el objetivo de acercar la educación financiera a todos los colectivos de la sociedad. Para ello, está organizando mesas redondas en línea y *webinars*

En concreto, este pasado miércoles tuvo lugar un encuentro *online*, que contó con la participación de instituciones como el Banco de España, la CNMV, CECA y Funcas y en el que se abordaron, entre otras materias, las expectativas de la educación financiera ante el escenario generado por la crisis del coronavirus y los colectivos que deben atraer una atención prioritaria

Desde la declaración del estado de alarma ante la crisis sanitaria, el Proyecto Edufinet ha participado en diversas actividades no presenciales, como un curso telemático de la Universidad de Málaga dirigido a mayores. También ha realizado varias entrevistas, ha celebrado telemáticamente la final de la XI Olimpiada Financiera y sigue ofreciendo a la ciudadanía recursos *online* a través de los canales en los que está presente

---

12 de junio de 2020

El Proyecto Edufinet de educación financiera, impulsado por Unicaja Banco y la Fundación Unicaja, refuerza su apuesta por la formación *online* con el objetivo de poner a disposición de todos los colectivos de la sociedad herramientas que les permitan mejorar sus conocimientos en materia de finanzas. Para ello, está organizando actividades como *seminarios web*, por medio de los cuales se explican diferentes conceptos de interés, y *mesas redondas en línea*, en las que se abordan temas de actualidad. Precisamente, este pasado miércoles tuvo lugar un encuentro titulado ‘**La educación financiera (2005-2020): fin de un ciclo y expectativas tras la crisis sanitaria**’, que contó con la participación de instituciones como el Banco de España, la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), CECA y Funcas.

La crisis provocada por la pandemia de la COVID-19 limitó los encuentros presenciales, confiriendo al ámbito digital un papel fundamental en la formación. Ante esta situación, hasta que sea posible retomar la actividad presencial, el Proyecto Edufinet apuesta, más que nunca, por las actividades *online*.

Respecto al encuentro en línea del pasado miércoles, cuya grabación está disponible en el canal de YouTube de Edufinet, este último, Unicaja Banco, la Fundación Unicaja, el Banco de España, la CNMV, CECA y Funcas, a través de sus representantes, hablaron sobre la educación financiera y sus expectativas. Todas estas instituciones coincidieron en destacar la importancia de esta disciplina para contar con ciudadanos financieramente responsables y también de la digitalización a la hora de difundir conocimientos y competencias, sobre todo en esta nueva etapa.

En cuanto a los participantes en esta mesa redonda *online*, moderada por José María López, miembro del equipo de trabajo de Edufinet y Director del Área de RSC de Unicaja Banco, se encontraban el Director del Proyecto Edufinet y Director General de Secretaría General y Técnica de Unicaja Banco, José M. Domínguez; el Responsable de Publicaciones y Premios de la Fundación Unicaja, Francisco Cañadas; el Director del Departamento de Conducta de Entidades del Banco de España, Fernando Tejada; la Coordinadora de Educación al Inversor de la CNMV, María Eugenia Cadenas; el Responsable de Sostenibilidad y Relación con *Stakeholders* de CECA, Juan Carlos López, y el Director de Economía Pública y Bienestar de Funcas, Eduardo Bandrés.

El Director del **Proyecto Edufinet**, José M. Domínguez, señaló durante su intervención que la iniciativa impulsada por Unicaja ha completado en 2020, coincidiendo con la crisis sanitaria, sus primeros 15 años de existencia. Por ello, consideró que “nos encontramos ante un momento propicio para reflexionar sobre el proyecto y su orientación para el cumplimiento, en el corto y en el medio plazo, de sus fines, marcados por una clara vocación social”.

En esta nueva etapa, manifestó Domínguez, “las acciones de Edufinet, con un mayor componente de formación a distancia, impuesto por las circunstancias, pero sin renunciar a las acciones presenciales cuando ello sea posible, seguirán sirviendo para formar a la ciudadanía, con especial atención a los jóvenes y a los mayores, entre otros colectivos con necesidades específicas”. Al respecto, haciendo referencia a los resultados de PISA 2018 relacionados con cuestiones monetarias, indicó que “hay que partir del reconocimiento de que toda la población y, particularmente, los jóvenes, necesitan tener instrucción financiera para desempeñar tareas comunes en su vida cotidiana, lo que nos impulsa a seguir desarrollando nuestro empeño”.

Por su parte, el Responsable de Publicaciones y Premios de la **Fundación Unicaja**, Francisco Cañadas, comentó que “el impacto de esta crisis ha puesto de manifiesto la fragilidad del modelo social actual y evidencia la necesidad de instaurar un sistema transversal que confronte la información de la que disponen colectivos y entidades afines sobre las carencias detectadas por estos”.

“Todo ello –añadió el representante de la Fundación Unicaja– con el fin de satisfacer las necesidades reales de grupos en riesgo de exclusión social y lograr un grado óptimo de coordinación para paliar las carencias reales de los grupos más vulnerables”.

Desde el **Banco de España**, Fernando Tejada expuso que “la pandemia global que nos está aún afectando y cuyos efectos económicos van a extenderse en el tiempo ha puesto de manifiesto la importancia de que las entidades financieras coloquen los intereses de sus clientes en el centro de sus estrategias”. “Y no sólo por una cuestión, muy importante, de compromiso social –subrayó–, sino también por su propia pervivencia en el largo plazo, en la medida en que esos clientes puedan estar sufriendo dificultades económicas susceptibles de impactar en sus cifras de actividad y negocio; siendo la educación financiera un elemento básico en ese sesgo hacia los clientes”, ya que “su singularidad respecto a otras iniciativas de compromiso social radica, precisamente, en esa dualidad”.

“En estos tiempos de caídas en los niveles de actividad de empresas y ciudadanos y de concatenación de medidas de apoyo de todo tipo, una correcta educación financiera es más necesaria que nunca, admitió Tejada, agregando que “la adecuada planificación de las finanzas domésticas y empresariales, la discriminación y racionalización de gastos, el acceso responsable

al endeudamiento, el aseguramiento y la previsión a medio y largo plazo son herramientas que pueden atenuar los efectos de las crisis económicas y ayudar a su superación; todos ellos, y otros de similar tenor, están generalmente reconocidos por las estrategias de educación financiera y la nuestra, el Plan de Educación Financiera, no es una excepción”.

Por su parte, desde la **CNMV**, María Eugenia Cadenas afirmó que “el concepto tradicional de educación financiera necesita complementarse actualmente con materias relacionadas con los cambios tan profundos que está viviendo la sociedad”. En cierta medida, apuntó, “la educación financiera debería tender a ser multidisciplinar y a nutrirse de otros ámbitos, ya que esto puede contribuir a la adopción de mejores decisiones”. Entre esos otros campos, mencionó la digitalización, las finanzas sostenibles y la psicología financiera. Precisamente, consideró “imprescindible” ampliar los conocimientos y habilidades digitales de la población para aprovechar al máximo las bondades de este proceso.

Asimismo, hizo hincapié en que el conocimiento de los criterios ASG (Ambientales, Sociales y de Gobierno Corporativo) resulta “necesario” para la contratación de productos y servicios financieros sostenibles o socialmente responsables. Finalmente, indicó que “la psicología financiera contribuye a que los sujetos se conozcan mejor a sí mismos, identifiquen los sesgos recurrentes en su comportamiento y, en último término, tomen mejores decisiones financieras”.

El representante de **CECA**, Juan Carlos López, resaltó, por su parte, que esta entidad y el programa Funcas Educa, junto a sus entidades adheridas, “han adaptado y reforzado sus programas de educación financiera a las nuevas necesidades de la población originadas por la pandemia, profundizando en la digitalización y facilitando el acceso a los colectivos más vulnerables a estos canales, insistiendo en las precauciones de seguridad y fomentando la protección al consumidor en todos los segmentos de la población, poniendo el foco en nuestros mayores”.

López recordó que, durante 2019, CECA y sus entidades asociadas, entre las que se encuentra Unicaja y su Proyecto Edufinet, realizaron una inversión total de 4,5 millones de euros en programas de educación financiera. De ese total, 3,45 millones fueron aportados por el programa Funcas Educa y el resto procedía de financiación propia de las entidades adheridas, que se repartieron en 2.563 actividades, alcanzando a más de 25 millones de beneficiarios.

De igual modo se pronunció Eduardo Bandrés, representante de **Funcas**, quien hizo hincapié en el hecho de que la tercera edición del Programa Funcas Educa completa las actividades desarrolladas en materia de educación financiera adaptándose a las necesidades actuales de la población.

En este sentido, Bandrés, también coordinador de Educación Financiera de Funcas, se refirió a dos ideas principales: por un lado, “se profundiza en la digitalización, que ha adquirido especial importancia durante el confinamiento, con un creciente uso de los servicios telemáticos”. Y, por otro, precisó, “se transmiten consejos específicos y enseñanzas especialmente útiles en una situación como la actual, de confinamiento y de crisis económica, que se suman a las recomendaciones habituales sobre inversión, planificación, ahorro o endeudamiento y cuyo objetivo es que se tomen decisiones responsables”.



## Seminarios web

Por otra parte, desde Edufinet también se está impulsando la realización de una serie de *webinars*, emitidos a través de su canal de YouTube. En el primero de ellos, previsto para la próxima semana y con una duración de unos 30 minutos, se analizarán cuestiones relacionadas con los depósitos bancarios.

El objetivo es que estos seminarios web tengan una periodicidad semanal y que, con su transmisión en directo a través de YouTube, el Proyecto Edufinet pueda seguir fomentando la educación financiera de la sociedad.

Desde la declaración del estado de alarma por el Gobierno para hacer frente a la expansión del coronavirus, el Proyecto Edufinet ha participado en sesiones telemáticas, como las de un curso destinado a mayores, organizado por la Universidad de Málaga (UMA), y ha publicado, además, diversas entrevistas en su canal de YouTube. También ha celebrado *online* la final de la XI Olimpiada Financiera, con la que culminaban las XI Jornadas de Educación Financiera para Jóvenes.

En general, durante este tiempo Edufinet ha seguido ofreciendo diversos recursos *online* con el objetivo de mantener el contacto con la ciudadanía, en el ejercicio de su Responsabilidad Social Corporativa. Para ello, cuenta con la página web **www.edufinet.com** y con dos portales específicos (*Edufiemp*, dirigido al colectivo de empresarios y emprendedores, y *Edufinext*, para jóvenes), además de un canal en YouTube y cuentas en Twitter y Facebook.

A través de la página web de Edufinet, el ciudadano puede acceder a actividades como un curso *online* de educación financiera; simuladores financieros de préstamos, previsión (planes de pensiones y seguros) o ahorro; cálculos financieros básicos, o baterías de preguntas para comprobar sus conocimientos en materia de finanzas.