

# EDUCACIÓN

## Finanzas para la ciudadanía: aprender a ahorrar y banca móvil



ISTOCK

**Carmen García** MADRID.

¿Qué debo saber antes de pedir una hipoteca? ¿Cómo puedo prevenir el endeudamiento? La educación financiera en España es una de las asignaturas pendientes de la sociedad. Según la *Encuesta de Competencias Financieras*, elaborada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y el Banco de España en el marco del Plan de Educación Financiera 2018-2021, menos de la mitad de la población aprobaría un test de “alfabetización financiera”.

Siguen siendo muchas las personas que todavía no tienen una idea clara de cómo manejar su capital, su economía o sus inversiones. Se echa en falta un apoyo constante desde las primeras etapas escolares, provocando así que se llegue a la edad adulta con abundantes lagunas en este sector.

CaixaBank es un banco de referencia mundial que está comprometido con el bienestar de las comunidades y colabora con la Obra Social *laCaixa*. Consciente de la importancia de reforzar el conocimiento financiero de la población, trata de contribuir a su formación sobre los conceptos básicos de la realidad financiera. Según el presidente de CaixaBank, Jordi Gual: “Como banco, somos expertos en estas materias y nuestra aportación consiste en complementar y reforzar los conocimientos que las per-

sonas necesitan para gestionar sus finanzas”. En esta línea, el banco ha lanzado un Plan de Cultura Financiera para ayudar a ciudadanos a tomar decisiones más conscientes y mejores en términos financieros. Esta iniciativa incluye vídeos, charlas, publicaciones, talleres y otras actividades destinadas al público en general, pero centrándose especialmente en jóvenes y personas con discapacidad intelectual. Las iniciativas previstas se extienden hasta 2021, a pesar de que este proyecto tiene vocación de permanencia.

### Jóvenes y personas con discapacidad, la audiencia estrella de estos proyectos

El lanzamiento de esta idea está relacionado con la consolidación de un acuerdo con la Fundación de las Cajas de Ahorro (Funcas) y su Programa *Funcas de Estímulo de la Educación Financiera*.

Una web aloja todo el contenido elaborado por CaixaBank, que se mueve también en otros canales como Youtube o Twitter, con su iniciativa *Finanzas para followers*. Estos vídeos se utilizan para hacer reflexionar sobre la forma de hablar de dinero con los círculos más cercanos, qué hay que saber antes de

pedir una hipoteca o cómo comparar préstamos.

Otro de los proyectos destinados a este sector de educación que ha llevado a cabo esta entidad, y que también forma parte del Plan de Cultura Financiera, es el cuento *La bici de Lola*. Se dirige principalmente a pequeños de entre seis y nueve años que puedan entender el valor del dinero y la importancia del ahorro. El relato incluye actividades para que reflexionen y ofrece una serie de consejos para que padres y madres aborden este tema en familia con más seguridad. En un principio se realizó una primera edición de 30.000 ejemplares dirigida a los hijos de los empleados y, en concreto, a aquellas personas que asistirían a las sesiones de cuentacuentos que se desarrollan en las oficinas. Según Jordi Gual, “este proyecto está teniendo una excelente acogida, porque en muchas ocasiones los padres no saben cómo tratar este tema con sus hijos”.

### 92 talleres de finanzas

CaixaBank también estuvo presente en Aragón, donde el pasado mes de noviembre comenzó la segunda edición de *Finanzas para Jóvenes*. Un proyecto que ofrece talleres de educación financiera básica para alumnos de 4º de ESO. Concretamente, 92 talleres impartidos por voluntarios de esta entidad llegaron a más de 580 estudiantes de 20 centros escolares, superando así los

360 alumnos de la primera edición del programa. Son cuatro los talleres que profundizan en los conceptos clave para una buena gestión de las finanzas personales y familiares, centrados en la administración del dinero a través del presupuesto personal, la prevención en el endeudamiento o los riesgos en la inversión.

Esta iniciativa busca acercar la educación financiera a los jóvenes aragoneses, ofreciendo conocimientos, habilidades y herramientas que favorezcan una toma de decisiones informada y consciente a lo largo

### El material de los talleres está elaborado por el Instituto de Estudios Financieros

de la vida. Estos talleres cuentan con un material elaborado por el Instituto de Estudios Financieros, una fundación privada con más de 25 años de experiencia en la formación de este sector, y supervisados por el Departamento de Educación, Cultura y Deporte de Aragón. De la impartición se encarga la Asociación de Voluntarios de CaixaBank, que cuenta con más de 3.400 inscritos activos en 39 delegaciones. Todas estas personas han recibido una formación previa por parte del Instituto de Estudios Financieros.

Otra de las iniciativas que forman parte del *Plan de Cultura Financiera* de CaixaBank son charlas como la que se celebró en la oficina Store de Santa Cruz el pasado mes de octubre: *Cómo usar la banca online*. Se trató de una sesión práctica donde se dieron a conocer todas las ventajas de usar la banca móvil con absoluta seguridad, dirigida a personas poco familiarizadas con las nuevas tecnologías.

### Colectivos vulnerables

Educación Básica Financiera es un programa de formación que tiene por objetivo ofrecer formación en esta área a colectivos vulnerables en riesgo de exclusión social, a partir del desarrollo de materiales específicos. CaixaBank, dentro del *Plan de Cultura Financiera*, impulsa y apoya esta iniciativa ofreciendo un material didáctico especialmente diseñado para ampliar los conocimientos de personas con discapacidad intelectual.

Este programa está formado por dos bloques: *Administrar nuestro dinero* y *En el banco. Compras y seguridad*.

Desde CaixaBank tienen pensado seguir desarrollando el *Plan de Cultura Financiera* porque quieren trabajar con visión de largo plazo, como explica su presidente: “En breve lanzaremos en la web de CaixaBank una nueva sección con contenidos divulgativos sobre finanzas y productos financieros”.