La importancia de la educación financiera

Todos los autores de esta revista estamos firmemente comprometidos con la educación financiera de nuestros lectores. Este mes de octubre no queremos desaprovechar la celebración, el lunes día 5, del I Día de la Educación Financiera en España, para visibilizar con mayor intensidad la importancia que para todos tiene, y las pequeñas y medianas empresas no son excepción, tener un conocimiento básico de las reglas fundamentales de la economía y las finanzas.

Verónica López Sabater

Nuestros colegas de Fundación Afi y de Afi Escuela de Finanzas han participado muy activamente, como entidades colaboradoras del Plan Nacional de Educación Financiera (PEF) 2013-17, en la celebración del **I Día de la Educación Financiera en España**, jornada que se pretende llevar a cabo cada año el primer lunes de octubre. No hemos querido obviar esta celebración porque consideramos desde Empresa Global que este es un ámbito en el que persisten importantes carencias en nuestra sociedad, y porque es responsabilidad compartida de muchos de nosotros contribuir a que dicha brecha de conocimiento se reduzca y tienda a desaparecer.

Desde todas y cada una de las secciones que tradicionalmente conforman esta revista, y quizá de forma más evidente nuestra sección de Escuela de Comercio Exterior, hemos procurado contribuir a este objetivo, que este mes ha recibido una atención especial por iniciativa del PEF y las tres entidades que lo auspician: Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores y Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones. Junto a ellas, cabe también mencionar a las entidades colaboradoras del Plan que, junto con nuestras hermanas Afi Escuela y Fundación Afi, han ejercido un rol muy relevante en esta celebración:

ministerios de Economía y Competitividad y Educación, Cultura y Deportes, las principales entidades financieras a través de sus asociaciones (AEB, CECA, UNACC y Asociación Hipotecaria Española) e instituciones como la Fundación ONCE, la Fundación Mapfre, la Fundación UCEIF, la Fundación de Estudios Financieros, Spainsif (Foro Español de Inversión Socialmente Responsable), Fundación de Estudios Bursátiles y Financieros, el Instituto de Estudios Financieros, así como las Cámaras de Comercio y el Instituto BME.

Los colaboradores del PEF han desarrollado un programa de iniciativas y actos para difundir entre la opinión pública y el sistema educativo la importancia de la planificación financiera, el ahorro y el acceso a la información como bases de la toma de decisiones económicas en todas las etapas de la vida, desde la juventud hasta la jubilación.

¿Quién ha de impartir educación financiera?

Estamos convencidos de que todos y todas debemos contar con las mejores herramientas para tomar decisiones informadas, tanto en este ámbito (finanzas personales) como en muchos otros que determinan y condicionan nuestro día a día y que tienen importantes consecuencias a corto, medio y largo plazo. Las pequeñas y medianas empresas, y por mayor capacidad obviamente las grandes, han de ser reconocidas como agentes de cambio fundamentales en este ámbito del desarrollo personal y de habilidades de sus empleados, clientes y otros grupos de interés más inmediatos.

Si bien es fundamental que exista una directriz clara, sustentada en estudios y evaluaciones previas, comparaciones objetivas con nuestros pares (países OCDE), etc., lideradas por nuestra administración pública, el compromiso y el esfuerzo del sector privado ha de estar presente en este esfuerzo conjunto por contar con una población mejor preparada para administrar sus finanzas y para la toma de decisiones tan trascendentes como la adquisición de una vivienda, la contratación de un plan complementario de pensiones, de un seguro de vida o simplemente de una cuenta de ahorro adecuada a las necesidades y al uso que el titular vaya a darle. Buena parte de este sector privado está conformado por pymes, como la mayoría de los lectores de esta revista.

La educación financiera en el puesto de trabajo, prácticamente inexistente en España, es una actividad que sí está tomando importancia en países como Estados Unidos, donde la complejidad del sistema privado de pensiones y de salud, fundamentalmente, obliga al trabajador medio a estar mucho más preparado de lo que probablemente estamos los trabajadores cubiertos, vía impuestos y cotizaciones sociales, por sistemas públicos de salud, previsión social y jubilación.

Las diferencias del entorno y del sistema en el que se desarrollan las relaciones económicas, sociales y laborales en un determinado país pueden ser un factor explicativo de, por un lado, el nivel de cultura financiera de sus ciudadanos y, por otro, de los esfuerzos públicos y privados en reducir la brecha de conocimiento existente.

El rol de la pyme

De acuerdo al estudio Retrato de las PYME 2015, elaborado por la Subdirección General de Apoyo a la PYME de la Dirección General de Industria y de la Pequeña y Mediana Empresa, el 99,88% del tejido empresarial en España está conformado por pymes, con más de 3 millones de unidades empresariales de dicho tamaño. Su importancia en la generación de empleo es crucial, ya que ocupa al 66% del total de trabajadores, con las microempresas y las pequeñas empresas representando respectivamente el 32,6% y el 18,6% del empleo total.

Con estos datos no pretendemos sino visibilizar que el potencial de la formación de empleados (en el puesto de trabajo o fuera del puesto, en horario laboral o no laboral) es muy grande, más

EMPRESAS SEGÚN ESTRATO DE ASALARIADOS Y PORCENTAJE TOTAL, EN ESPAÑA Y EN LA UE27, 2013

	Micro sin asalariados	Micro (1-9)	Pequeñas (10-49)	Medianas (50-249	Pyme (0-249)	Grandes (250 y más)	Total
España	1.670.329	1.314.398	107.398	18.011	3.110.522	3.839	3.114.361
%	53,6	42,2	3,5	0,6	99,9	0,1	100,0
UE-28 %	92,4	6,4	1,0	99,8	0,2	100,0	

Fuente: *Retrato de las PYME 2015.*

aun teniendo en cuenta los medios TIC disponibles en la actualidad para poder mejorar la eficacia y eficiencia de los procesos formativos.

El problema, asumiendo que la empresa está dispuesta a ser agente de cambio en este ámbito tan importante de la vida de sus colaboradores empleados, surge de la dificultad de identificar un proveedor de formación adaptado a las necesidades y perfiles de este alumnado masivo y con un perfil tan diverso como es el empleado de una pyme (teniendo en cuenta que cada pyme tiene sus particularidades propias).

Haciendo un poco de investigación con áreas de recursos humanos de algunas pymes, sabemos que existen mecanismos de bonificación de la formación facilitada a los empleados (como los administrados por la Fundación Tripartita para la Formación y el Empleo[1]). La oferta en las temáticas que nos ocupan, sin embargo, es o reducida o se encuentra muy dispersa, no siendo posible identificar recursos confiables en un lugar centralizado como podría ser la propia Fundación Tripartita.

Este es, por tanto, un área de desarrollo profesional interesante para proveedores, y por supuesto una actuación interesante y muy necesaria de responsabilidad social empresarial de las pymes.

Educación financiera básica en comercio exterior: una experiencia singular

Un colectivo muy significativo con el que Fundación Afi viene colaborando desde hace más de un año es el de inmigrantes, concretamente en la provisión de formación específica en temáticas relacionadas con el comercio internacional y las oportunidades comerciales a pequeña escala con sus países de origen. Estos son temas específicos que en su día fueron solicitados por ellos en el proceso de definición de la oferta formativa que Fundación Afi tenía capacidad de impartir. Fue curioso, tal como nos ha trasladado nuestra colaboradora Ana Domínguez, coordinadora de esta actividad formativa y colaboradora de esta revista, la preferencia de estas temáticas sobre otras ofertadas, enfocadas a aspectos más relacionados con las finanzas personales y domésticas, por ejemplo, cómo gestionar un presupuesto familiar o conocer con mayor detalle los diferentes productos financieros existentes en el mercado, fundamentalmente instrumentos de financiación.

La búsqueda de opciones de empleabilidad y de alternativas de autoempleo motiva al colectivo de inmigrantes residentes en España a interesarse por las operaciones de exportación e importación. En este contexto, sus necesidades de información e incertidumbres son muy amplias, ya que para muchos es un ámbito totalmente desconocido. Sus inquietudes versan tanto sobre los procedimientos para traer productos a España desde sus países de origen, como para exportar bienes desde España. En relación con esto último, una de las opciones que atrae el interés de diversos inmigrantes es por ejemplo el potencial de exportación de maquinaria y equipos usados, así como el marco legal y arancelario en la operativa internacional. En este contexto, Fundación Afi anima a emprender proyectos personales pero siempre desde el conocimiento de las capacidades técnicas y financieras con las que se cuenta, así como del

mercado y producto con los que se pretende trabajar. La improvisación no tiene cabida en este tipo de negocios, puesto que los resultados pueden ser nefastos en el caso de que se produzca cualquier contingencia inesperada.

Quince años de Escuela de Comercio Exterior

En la sección de la Escuela de Comercio Exterior hemos venido abordado con un enfoque pedagógico, durante más de quince años ya, distintos aspectos que afectan al día a día de la actividad internacional de las empresas y que están vinculados tanto al ámbito puramente financiero como a otras áreas tales como legal, logística o comercial, entre otras.

Como ventana de difusión de conocimiento para que las empresas conozcan y se familiaricen con los instrumentos y contenidos que pueden emplear en su operativa internacional, hemos visto desde cómo funciona y qué ventajas ofrece un crédito documentario como instrumento de pago internacional o en qué consiste un contrato de distribución, hasta qué criterios tener en cuenta para elegir a un potencial socio en el exterior, o cuáles son las barreras comerciales de entrada a nuevos mercados. También hemos procurado ayudar al lector a identificar aquellos programas públicos de apoyo a la internacionalización de la empresa española más relevantes para complementar el esfuerzo de las pequeñas y medianas empresas con espíritu internacional ::

[i] Organización sin ánimo de lucro perteneciente al Sector Público Estatal encargada de impulsar la formación entre empresarios y trabajadores, para responder a las necesidades del mercado de trabajo y contribuir al desarrollo de una economía basada en el conocimiento.