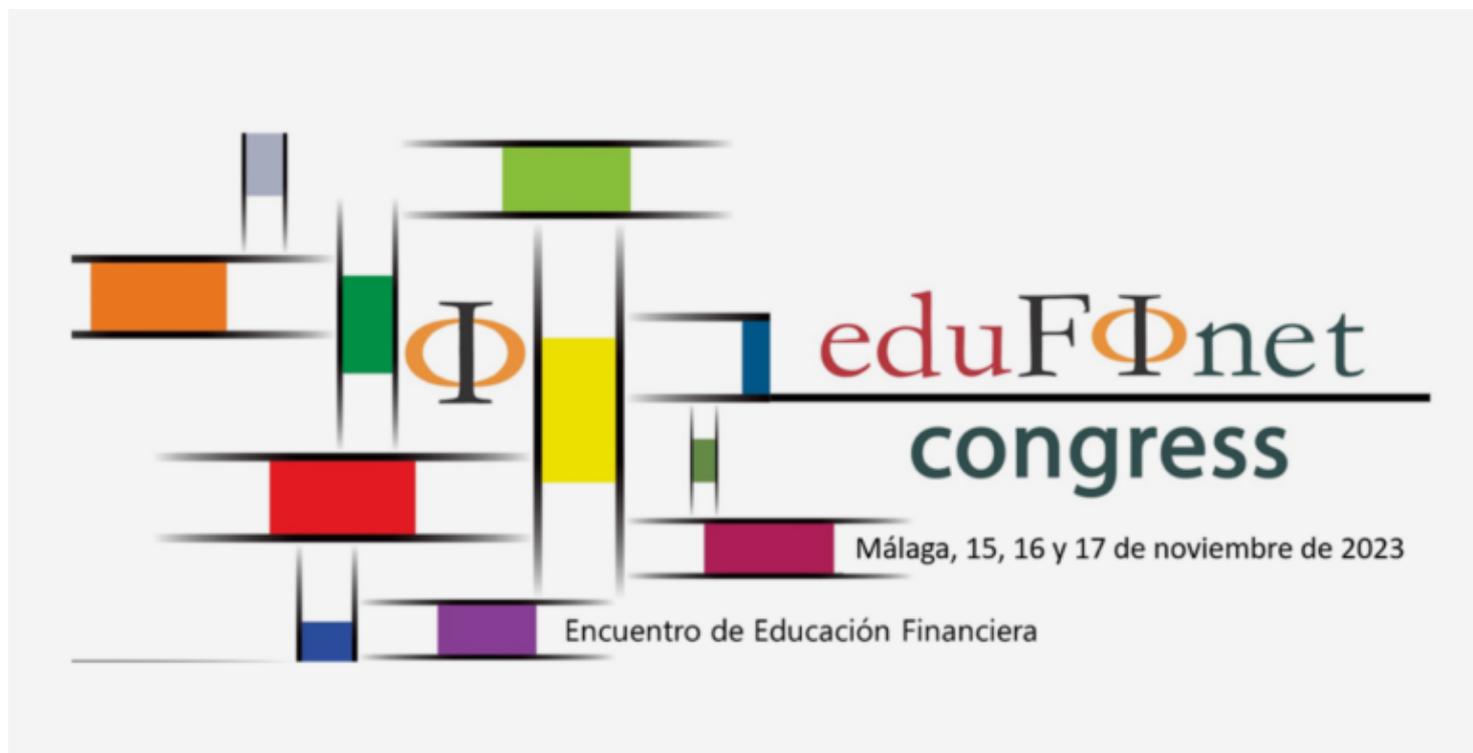


Balance del VI Congreso de Educación Financiera

24 de noviembre de 2023



Autor: Edufinet

Proyecto de Educación Financiera

El VI Congreso de educación financiera finalizó el pasado 17 de noviembre de 2023, siendo la edición que ha contado con el mayor número de inscritos, al ser cerca de 500 personas y también la que ha contado con un mayor número de visualizaciones, al alcanzarse más de 4.600 en las distintas redes sociales del Proyecto Edufinet.

Esto pone de manifiesto que la educación financiera es un tema que sigue despertando un gran interés pues, como han puesto de relieve diversas encuestas, el nivel de educación financiera ha de seguir aumentando en nuestro país.

El VI Congreso ha contado con 16 ponencias y 5 coloquios y, en total, han sido más de 40 ponentes los que han participado este año. Así, el congreso ha contado con representantes del Banco de España, la Comisión

Nacional del Mercado de Valores (CNMV), CECA, el Instituto Español de Analistas Financieros, la Academia de Ciencias Sociales y del Medio Ambiente de Andalucía, Analistas Económicos de Andalucía, el Smart City Cluster de Málaga, el Instituto Santalucía o el Cuerpo Nacional de Policía, entre otros.

Se ha contado, asimismo, con ponentes de universidades como las de Málaga (UMA), Córdoba (UCO), Huelva (UHU), Navarra (UNAV), la Complutense de Madrid (UCM), la Rey Juan Carlos (URJC), la Universidad Nacional de Educación a Distancia (UNED), Harvard, el University College de Dublin o el Instituto Universitario de Investigación Ortega y Gasset de México.

A continuación, a modo de recapitulación, se ofrece un resumen de las ideas más importantes de todas las ponencias y coloquios del congreso:

Primera sesión. 15 años del primer Plan de Educación Financiera: un repaso por la trayectoria de los diversos planes y retos de futuro

En sus 15 años de existencia, el Plan de Educación Financiera, impulsado por el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), ha avanzado significativamente, consolidándose como una referencia en España. Desde su inicio en 2008 y posterior incorporación del Ministerio de Asuntos Económicos en 2022, ha fortalecido el programa escolar, ampliado la red de más de 50 colaboradores y mejorado la web «Finanzas para Todos». El Código de Buenas Prácticas y el Día de la Educación Financiera destacan como herramientas clave, así como el compromiso continuo en busca de la mejora de la cultura financiera en todos los segmentos de la población.

Segunda sesión. Derechos humanos, educación y educación financiera

En esta ponencia se han destacado algunos de los desafíos más importantes a los que se enfrenta América Latina, desde el persistente machismo hasta la falta de acceso igualitario a servicios financieros. Se aborda la devastación causada por el cambio climático en una zona de México y la necesidad de tecnologías disruptivas que aporten soluciones. Se resalta un estudio sobre «México exponencial», proponiendo soluciones como apps, análisis biométricos, inteligencia artificial y blockchain. El llamado es claro: la igualdad de acceso es esencial para el Estado constitucional y democrático de derecho.

Primer coloquio. Teoría vs mundo real: ¿por qué se siguen tomando malas decisiones financieras si el nivel general de conocimientos financieros ha aumentado?

En este coloquio se abordó la importancia de la educación financiera, desde su inclusión en el currículo escolar hasta desafíos como el acceso a la misma y la digitalización financiera. Se destacó la diversidad de enfoques, trabajando con jóvenes y mayores, y la necesidad de colaboración público-privada. La ética y la sostenibilidad se enfatizaron, reconociendo la responsabilidad social en las decisiones financieras. Se mencionaron frenos como la falta de acceso y modelos de negocio innovadores. La incorporación de asignaturas obligatorias y el refuerzo institucional se propusieron como impulsores clave. Aunque se reconoció el progreso, se señaló la necesidad continua de esfuerzos para cerrar la brecha en la educación financiera.

Tercera sesión. Un programa de formación económica desde el Banco de España

En esta sesión se presentó el programa de formación económica del Banco de España. El proyecto se enfoca en explicar conceptos económicos de forma accesible, comenzando con decisiones de hogares y su impacto

en el consumo y la inversión. Se abordaron fenómenos como la inflación, vinculándolos con políticas fiscales y monetarias.

Cuarta sesión. La sostenibilidad de las pensiones

En esta ponencia se hizo un repaso por los cambios introducidos en los planes de pensiones para abordar desafíos futuros. De esta manera, se expuso cómo se han mejorado los planes de empleo, cómo se ha reducido la brecha de género, y cómo se han ajustado las cotizaciones de autónomos. Las pensiones ahora se vinculan al IPC para mejorar su suficiencia. Sin embargo, persisten preocupaciones sobre la sostenibilidad a largo plazo, con proyecciones hasta 2050. Diversos organismos sugieren posibles insuficiencias y necesidad de ajustes. La responsabilidad individual y la educación financiera son destacadas para enfrentar la incertidumbre futura del sistema.

Quinta sesión. La empresa familiar y los protocolos familiares: la importancia de la educación financiera

Esta conferencia abordó la implementación y eficacia de protocolos familiares en empresas familiares en España. Se destaca la reciente adopción de esta figura y la importancia para la continuidad generacional. Se mencionan aspectos legales, como la necesidad de adaptar el protocolo a la forma societaria. Se aborda la relevancia de cláusulas sobre propiedad y transmisión. Se resalta la dificultad de mantener la confidencialidad en empresas familiares. Se explora la inclusión de cláusulas en estatutos como medida para reforzar la eficacia. La educación financiera se propone como un elemento para mejorar su adopción.

Segundo coloquio. ESG: What do the perspectives of supervisors and financial services users have in common? (session in English)

En la mesa redonda sobre criterios ESG y finanzas, se destacó la importancia de la educación financiera, la autenticidad en las estrategias ESG, y cómo las pequeñas y medianas empresas pueden beneficiarse. Se resaltó el papel crucial de la tecnología y el análisis de datos en la evolución de ESG. Los participantes subrayaron la necesidad de considerar la responsabilidad de las empresas, la protección del consumidor y la integración de la sostenibilidad en la cadena de valor. Se enfatizó la influencia de las expectativas de los empleados y consumidores en la adopción de prácticas sostenibles.

Sexta sesión. De la Teoría a la Práctica: Evaluando la trayectoria experimental de la Educación Financiera. Una revisión sistemática

En el estudio presentado, se emplearon un modelo clasificador y un modelo econométrico para evaluar la eficacia de tratamientos de educación financiera. El modelo clasificador, basado en *machine learning*, demostró una precisión destacada en la clasificación de diferentes clases. En cuanto al modelo econométrico, se empleó un enfoque ordinal y se destacaron variables significativas como el año del estudio, incentivos monetarios y evaluaciones a posteriori. Se discutieron limitaciones, como la heterogeneidad de datos y el tamaño de la muestra. Además, se concluyó que la eficacia financiera se relaciona con la temporalidad, incentivando la formación continua y destacando la importancia de la experiencia acumulada.

Séptima sesión. Códigos éticos empresariales y educación financiera

El discurso aborda la ética y la sostenibilidad en empresas, destacando la importancia de códigos éticos, la responsabilidad social corporativa (RSC), y las memorias de responsabilidad social. Se analizan casos de conocidas empresas, destacando sus enfoques en sostenibilidad, educación financiera y gobernanza. Se

destaca la necesidad de controles internos y externos para garantizar la aplicación efectiva de códigos éticos. Se concluye que la ética empresarial y la sostenibilidad contribuyen a un ecosistema basado en valores, promoviendo la cohesión social y la transparencia. La transición hacia empresas socialmente responsables se percibe como un proceso en evolución.

Tercer coloquio. Los Montes y la educación financiera

En la ponencia, representantes de los Montes de Piedad resaltaron su relevancia histórica de más de 300 años y su compromiso actual con la sociedad. Destacaron la evolución de su función, ofreciendo préstamos respaldados por joyas. Enfatizaron la adaptación a las necesidades actuales, atendiendo a autónomos y emprendedores. Subrayaron la importancia de la educación financiera para sus clientes, no solo explicando contratos, sino también ahorrándoles dinero. Concluyeron expresando su deseo de seguir contribuyendo a la sociedad y solicitando apoyo para aumentar su visibilidad.

Octava sesión. Cultura financiera, ética tributaria y cumplimiento fiscal: una aproximación teórica y estadística

En esta ponencia se han abordado cuestiones como la relación entre la presión fiscal y diversos factores, como la ética tributaria, la cultura financiera y la eficacia gubernamental. Se analizan datos de 59 países, revelando una correlación positiva entre estos elementos y la presión fiscal. Destaca la importancia de fomentar el cumplimiento voluntario en naciones desarrolladas y sugiere que la educación financiera desempeña un papel crucial. Se señala una baja correlación entre la ética tributaria percibida y el cumplimiento real, atribuido a posibles brechas en la medición. Como conclusión, se recomienda un análisis detallado por país para comprender mejor estos vínculos complejos.

Novena sesión. El impacto de las leyes bancarias en la evolución social y política de España

A través de diez siglos de evolución financiera en España, se desentraña un relato que comienza en el siglo XVII con los primeros intentos de emisión de billetes. Desde el fracaso inicial hasta la creación de bancos privados y cajas de ahorros, la historia abarca crisis, intervencionismo, y la transición a un modelo más liberal. Francisco Cambó, con su ley de ordenación bancaria de 1921, marca un cambio hacia un régimen corporativista. La narrativa culmina en la actualidad, donde la estabilidad, la adaptación a la digitalización y sostenibilidad, y la responsabilidad social delinean el papel actual del sector financiero español.

Décima sesión. Un análisis de las temáticas emitidas a través de Facebook por las entidades financieras

El análisis se centra en la estrategia de contenido en redes sociales de diferentes entidades bancarias, destacando tendencias en temas como sostenibilidad y educación financiera. Se evalúa la efectividad según tasas de interacción, revelando discrepancias en la relación mensajes-interacciones entre bancos. Se aborda la dificultad de clasificar comentarios automáticamente, enfocándose en temáticas más propensas a generar interacción positiva. La presentación concluye con sugerencias de adaptar estrategias según el nicho de mercado y la posibilidad de utilizar el humor en ciertos contextos para aumentar la interacción, especialmente en plataformas como *TikTok* dirigidas a un público más joven.

Undécima sesión. La importancia de la Educación Financiera en tiempos de cambio climático y desastres naturales

En la presentación se abordaron estrategias de gestión de riesgos, adaptación al cambio climático y educación financiera. Se destacó la importancia de analizar si retener o transferir el riesgo, considerando la intensidad de los desastres. Se presentaron instrumentos de mercado, como seguros y créditos contingentes, y se proporcionaron ejemplos de casos prácticos en España. Se examinaron políticas de diversos países por regiones, resaltando programas en África, Asia, el Sureste del Pacífico, América del Sur, el Caribe, América del Norte y Europa. Se concluyó que la formación financiera es esencial para la preparación y adaptación al cambio climático, proponiendo su inclusión en políticas de cambio climático.

Duodécima sesión. Aspectos comunes de la educación financiera y de la formación del deportista de cantera

En la ponencia se ha abordado la falta de educación financiera en deportistas profesionales, destacando la tendencia de muchos a soportar problemas económicos tras retirarse. Se mencionan casos en ligas como la Premier League, la Bundesliga y la NFL, donde altos porcentajes de jugadores entran en bancarrota. Se resalta la necesidad de concientizar a los deportistas sobre la gestión adecuada de sus finanzas. Se citan ejemplos notables, como Allen Iverson y Scottie Pippen, que dilapidaron grandes fortunas. Se destaca la falta de formación en finanzas y la necesidad de desarrollar habilidades financieras para evitar situaciones adversas en el futuro.

Cuarto coloquio. La política monetaria y su lucha para contener niveles de inflación no vistos en las tres últimas décadas: posibles consecuencias

La discusión abordó la influencia de las políticas monetarias y fiscales en la economía, destacando la rapidez con la que se han elevado los tipos de interés. Se mencionó el impacto en el sector bancario y se anticipó que la inflación podría moderarse para 2025, dependiendo de la situación económica alemana. Se exploró la complejidad de controlar la oferta monetaria y la velocidad del dinero, señalando que las políticas fiscales tienen un impacto a más largo plazo. También se discutió la reacción de las empresas ante la inflación y las posibles consecuencias de una política monetaria restrictiva.

Quinto coloquio. Educación financiera y sostenibilidad

En la mesa redonda, se resaltó la urgencia de integrar la educación financiera y la sostenibilidad desde edades tempranas, con énfasis en la familia y el sistema educativo. Se discutió la importancia de que las entidades financieras asuman la sostenibilidad como fundamental, destacando la necesidad de comunicar eficazmente esta conexión a diversos segmentos de la población. Se mencionaron iniciativas exitosas, como la Academia de Economía Circular, y se subrayó la importancia de cambiar la mentalidad hacia prácticas sostenibles. Además, se destacó una iniciativa de la Universidad de Salamanca que demostró mejoras significativas en la educación financiera a través de simulaciones activas.

Decimotercera sesión. Criptomonedas y ciberdelito: Perspectiva de Policía Nacional

En esta ponencia se abordó el uso de criptomonedas en el cibercrimen, destacando como ventajas para los ciberdelincuentes su anonimato y descentralización. Se menciona la dificultad de rastrear delitos financieros y la amenaza que representan las criptomonedas para las entidades financieras tradicionales. Se detalla un esquema de estafa en el que los estafadores se presentan como expertos en inversión en criptomonedas.

Además, se mencionan tácticas de *public phishing* y el uso de personajes famosos para atraer a víctimas. Se destaca la importancia de la educación y precaución en el manejo de tecnologías financieras.

Decimocuarta sesión. La función notarial y el asesoramiento financiero

En esta ponencia se ha tratado la evolución del proceso hipotecario en España desde los años 60 hasta la actualidad. Se destaca la transformación de la financiación inmobiliaria, con énfasis en el cambio hacia hipotecas bancarias y regulaciones que buscan garantizar la transparencia. Se describen las fases del nuevo sistema, que incluye una plataforma telemática para la elección del notario. Se resalta la importancia de la solvencia, la tasación y la coherencia en la documentación. El acta de transparencia, con un pequeño test, asegura el entendimiento del cliente antes de la firma. Además, se menciona la reciente introducción del protocolo electrónico notarial.

Decimoquinta sesión. La gestión de la sostenibilidad: una visión jurídica

Se ha destacado la importancia de la sostenibilidad empresarial. Se subraya la necesidad de asesorar sobre estrategias sostenibles, y se menciona la evolución del concepto de sostenibilidad, alejándose del mero cumplimiento normativo. Se enfatiza la relevancia de la formación y la asunción personal de la sostenibilidad. Se comparten experiencias, como el concepto de «ecicidio», señalando la creciente presión para integrar la sostenibilidad en la empresa. Se concluye instando a proyectos perdurables y sostenibles, subrayando que la sostenibilidad es el nuevo bien común.

Decimosexta sesión. La constante (y creciente) digitalización de las finanzas: del cajero automático a la inteligencia artificial

En esta ponencia se destaca la aplicación de la inteligencia artificial (IA) en la banca conversacional para mejorar la interacción con los clientes. Se resalta la facilidad de implementar interfaces de voz que permiten realizar acciones como transferencias y consultas de saldo. Se enfatiza la importancia de la comunicación no verbal en las interacciones, y se explora cómo la biometría de voz puede mejorar la seguridad. La IA generativa se presenta como una tecnología impulsora de estos avances. Además, se subraya la capacidad de reducir la brecha digital y se discute el uso de interfaces conversacionales en diversos sectores.

Todas las ponencias y un resumen de las mesas redondas que se han realizado en el marco de este congreso se recogerán posteriormente en un libro de actas, que se editará en los próximos meses. No obstante, se puede acceder libremente a cualquiera de las ponencias y mesas redondas a través del canal de Edufinet en Youtube.