

Los bancos y la educación financiera



VISIÓN PERSONAL

José María
Roldán Alegre

El sistema de protección del cliente financiero en la Unión Europea es un sistema maduro, basado en cuatro pilares: en primer lugar, se promueve la autorregulación por parte de los intermediarios (los servicios de atención al cliente), en segundo lugar, se promulgan normas de obligado cumplimiento en la materia (algunas muy detalladas, como la MIFID), en tercer lugar, se encarga a las autoridades administrativas pertinentes la vigilancia del cumplimiento de las normas (Banco de España, CNMV y Dirección General de Seguros en el caso español) y en cuarto lugar, los tribunales de justicia realizan una última misión en el sistema que garantiza el cumplimiento de esas normas de conducta de los intermediarios financieros.

A pesar de la madurez del sistema, la propia experiencia de la reciente crisis financiera pone de manifiesto que existe un elevado grado de fricción en este sistema formal de protección, que no sólo perjudica a los clientes, sino que acaba afectando a algo tan vital como la reputación de los intermediarios. Si bien es casi imposible garantizar un sistema que funcione sin errores, dados los elevados volúmenes de transacciones financieras (pensemos que en España hay, por ejemplo, 80 millones de depósitos bancarios), podemos al menos preguntarnos si es posible mejorar o suplementar el actual sistema de protección.

Es desde esta perspectiva donde se ve claramente la necesidad de me-

jorar el conocimiento y la comprensión que tienen los usuarios de los productos y servicios financieros que consumen. Parece obvio que cuanto más formados estén los clientes, más difícil será que se produzcan incidencias en la contratación de productos financieros. No se trata de transformar a los clientes en analistas financieros, pues basta con unos pocos conocimientos para que la situación mejore. Por ejemplo, si los clientes tuvieran en mente que más rentabilidad supone más riesgo, que es necesario diversificar entre productos financieros (no hay que poner todos los huevos en la misma cesta), y que, si se quiere minimizar el riesgo, basta con acudir al merca-

do de deuda pública o contratar depósitos bancarios por debajo de 100.000 euros (y por tanto protegidos por el Fondo de Garantía de Depósitos), todo iría mucho mejor.

Por lo que respecta a los conocimientos financieros de los jóvenes, el informe PISA señala que la situación en España es preocupante, por lo que queda mucho por hacer en este segmento de la población. Por ello, la AEB, que ya viene demostrando su compromiso con la educación supe-

Existe un elevado grado de fricción en el sistema formal de protección del cliente financiero en la UE

rior y con la formación de profesionales financieros a través del CUNEF, se ha propuesto jugar un papel más activo en este ámbito, en el que nuestros asociados, de forma individual, están ya muy presentes.

De hecho los bancos de la AEB, gracias a los programas de voluntariado de su personal, llevan muchos años desarrollando proyectos -cerca de medio centenar- de educación financiera dirigidos a distintos colectivos. Lo novedoso ahora es que, a través de un proyecto dirigido por la Asociación Española de Banca, el sector ha acordado redoblar estos esfuerzos en un proyecto común. Bajo el epígrafe Tus Finanzas, Tu Futuro, más de 400 voluntarios, todos em-

pleados de banca, impartirán talleres en más de cien escuelas de toda España con el objetivo de hacer llegar a cerca de 6.500 escolares, de tercero y cuarto de la ESO, conocimientos financieros y económicos básicos: se les enseñará cómo hacer su propio presupuesto, o se les hablará de la importancia del ahorro o las consecuencias del endeudamiento.

El programa *Tus Finanzas, Tu Futuro* aspira a dar a los estudiantes las herramientas que les ayuden a afrontar con discernimiento las decisiones que en el ámbito financiero han de tomar en su futuro. Se trata de que los ciudadanos de mañana puedan adquirir los conocimientos y las habilidades que como adultos les permitirán ser sujetos activos y consecuentes con sus decisiones económicas. Decisiones que incidirán de una forma directa en su vida personal y profesional.

Quiero subrayar, además, que el programa *Tus Finanzas, Tu Futuro* se enmarca dentro de una acción pedagógica sin precedentes lanzada por la Federación Bancaria Europea y denominada *European Money Week*. La "Semana Europea de las Finanzas" se desarrollará en la segunda semana de marzo, de manera simultánea, en miles de escuelas de treinta y un países europeos. Con esta iniciativa y otras muchas en el ámbito de la educación financiera, tratamos de que los ciudadanos tengan la información y la formación que se requiere para poder gestionar, responsablemente y con solvencia, las finanzas de sus hogares futuros. La comprensión de estas habilidades son las que hacen posible una sociedad libre, sostenible y solidaria.

Presidente de la
Asociación Española de Banca

