

El proyecto Edufinet, 2007-2015: balance de una experiencia de educación financiera

José M. Domínguez Martínez

Resumen: En esta nota se efectúa un balance de la experiencia del proyecto de educación financiera Edufinet, a lo largo del período 2007-2015. Se da cuenta de los objetivos fundacionales, así como de las actuaciones formativas realizadas, centradas en distintos colectivos y desarrolladas a través de diferentes canales. Finalmente se exponen las principales conclusiones que pueden extraerse de la experiencia acumulada.

Palabras clave: Educación financiera; proyecto Edufinet; experiencia.

Códigos JEL: A20; D14; D81; E42.

El origen del proyecto Edufinet se remonta al año 2005, cuando en el seno de una entidad financiera (Unicaja) un grupo de personas presentaron una propuesta para el desarrollo de actuaciones orientadas a la educación financiera de la ciudadanía en general, en una etapa en la que ya la OCDE había lanzado una iniciativa de alcance internacional (OCDE, 2005a, 2005b). Por aquel entonces nadie o casi nadie podía aventurar que dentro de pocos años la etapa de aparente esplendor en la que se vivía podía dejar paso a un panorama tan deprimido y desolador como el que se sufriría solo algunos años más tarde. La mejora del nivel de cultura financiera era percibida, sin embargo, como una necesidad objetiva que debía ser afrontada.

No se trataba en modo alguno de una acción formativa de aproximación al sistema financiero al uso, bajo el formato de un curso generador de ingresos. En absoluto. La génesis del proyecto radicaba en la inclinación de algunas personas a ejercer modestamente, dentro de un marco de responsabilidad empresarial, su propia responsabilidad social personal. Ese espíritu, unido a una inclinación a compartir de forma altruista el conocimiento y la experiencia adquiridos, estaba en la razón de ser del proyecto. Igualmente, por esa naturaleza, se partía de la convicción de que el proyecto no debía quedar circunscrito al entorno de una entidad financiera, ya que, sin perjuicio de que en ella pudiese radicar el “núcleo duro”, era necesario y oportuno abrirse a otras instituciones, colectivos y personas que pudiesen estar movidas por las mismas o semejantes motivaciones y que compartiesen el mismo cuadro de principios y valores.

Después de una fase preparación, en el mes de marzo de 2007 tuvo lugar en Málaga la primera reunión oficial del equipo de trabajo que puso en marcha formalmente el proyecto Edufinet y habilitó el calendario para la preparación de la actuación central, la creación de una página web dotada de contenidos de educación financiera. El proyecto, surgido, como se ha señalado, en el seno de Unicaja, contó primero con el respaldo adicional de la Universidad Internacional de Andalucía (UNIA) y,

posteriormente, de la Universidad de Málaga (UMA). Antes de que acabara el año 2007, el portal de Internet “www.edufinet.com” abrió sus ventanas a la inmensa comunidad virtual. El año siguiente, 2008, vio la luz la primera edición impresa de la Guía Financiera, que en 2014 alcanzó su quinta edición (Edufinet, 2014).

Los aspectos básicos del proyecto Edufinet fueron expuestos en un artículo publicado en el número inicial de la revista *eXtoikos* (Domínguez, 2011). Los registros de los ocho años de andadura aparecen sintetizados en el cuadro 1. En él se reflejan las referencias básicas concernientes a los siguientes apartados:

- i. Portales de Internet: además del portal general, Edufinet, se han puesto en marcha un portal dedicado específicamente a los empresarios y emprendedores (Edudiemp) y otro, a los jóvenes (Edufinext).
- ii. Colectivos a los que se han dirigido acciones de educación financiera.
- iii. Niveles educativos para los que se han proyectado acciones concretas.
- iv. Consultas de usuarios atendidas a través del canal establecido al efecto en la página web central del proyecto.
- v. Canales utilizados para el desarrollo de acciones.
- vi. Ámbito geográfico cubierto.
- vii. Foros de educación financiera en los que se ha participado o participa.
- viii. Publicaciones elaboradas.
- ix. Bases de datos de educación financiera en las que está incluido el proyecto Edufinet.

Al margen de ese inventario de líneas de actuación, son numerosos los aspectos que, a modo de balance del período ya cubierto, pueden destacarse:

1. El camino recorrido ha sido posible gracias al respaldo institucional de las entidades adscritas al proyecto (Fundación Bancaria Unicaja, Unicaja Banco, Universidad Internacional de Andalucía, Universidad de Málaga, Universidad de Jaén, Universidad Pablo Olavide de Sevilla, Universidad de Almería, Universidad de Córdoba, Universidad Nacional de Educación a Distancia, Delegación Territorial de Málaga de la Consejería de Cultura de la Junta de Andalucía, Confederación de Empresarios de Andalucía, Confederación de Empresarios de Málaga, Asociación de Empresarios de Almería, Colegio de Economistas de Málaga, Colegio de Economistas de Almería)¹, y singularmente del Grupo Unicaja, en cuya estructura ha venido radicando el centro neurálgico a efectos de coordinación y aportación de recursos diversos.

2. El trabajo realizado no hubiera sido posible, sin embargo, sin la aportación entusiasta, altruista y voluntaria de un conjunto de personas que, de manera estable u ocasional, han formado o forman parte del equipo de trabajo que da vida al proyecto².

3. En todas las acciones realizadas se ha respetado de manera estricta y escrupulosa el principio de neutralidad en la transmisión de conocimientos financieros, evitando cualquier atisbo de intento de adoctrinamiento o de connotaciones de índole comercial.

4. De manera creciente, se constata la dificultad de aislar un ámbito temático estrictamente financiero, en la medida en que las cuestiones financieras se entremezclan con otras económicas, jurídicas, tributarias o de otros campos limítrofes.

5. La experiencia acumulada avala la utilización de distintos canales para la realización de acciones orientadas a la educación financiera, que deben verse como complementarios y no excluyentes.

6. Las circunstancias específicas de los diferentes colectivos aconseja la preparación de acciones especialmente adaptadas a los perfiles y a las necesidades concretas de cada uno de ellos.

7. Con carácter general, se ha percibido un alto grado de interés por parte de las personas participantes en las distintas sesiones formativas. Dicho interés ha sido especialmente llamativo en el caso de algunos grupos de estudiantes de bachillerato.

8. Hay indicios, sobre todo en aquellos casos en los que el docente de turno ha mostrado una implicación especial en el impulso de la educación financiera, en los que las inquietudes sobre la materia se han trasladado de manera positiva al entorno familiar, así como a la realización de actividades complementarias como las desarrolladas a través de las sucesivas convocatorias de las denominadas olimpiadas financieras. En estas, los equipos participantes han hecho gala de conocimientos, iniciativa y creatividad al abordar distintas cuestiones financieras.

9. Descontada la necesidad de llevar a cabo evaluaciones sistemáticas acerca de la eficacia de las acciones formativas, han de constatarse las dificultades existentes para realizarlas cuando conciernen a sesiones aisladas. Por otro lado, ha de subrayarse que la envergadura de la tarea, cuando se trata de la evaluación de un amplio y heterogéneo abanico de actividades, como ocurre en el caso que nos ocupa, exigiría contar con un dispositivo “ad hoc” con participación de agentes externos que validaran el proceso.

10. La realización de acciones aisladas, aunque sea a pequeña escala, a tenor de la experiencia, tiene un valor intrínseco, concebido como un eslabón de una cadena integrada por los de otras iniciativas. Ahora bien, el objetivo de contribuir a elevar el nivel de la cultura financiera entre la población requiere la implementación de acciones estructurales con un contenido mínimo que posteriormente pueda tener continuidad.

Referencias bibliográficas

DOMÍNGUEZ MARTÍNEZ, J. M. (2011): “El proyecto Edufinet: educación financiera al servicio de la ciudadanía”, *eXtoikos*, nº 1.

EDUFINET (2014): “Guía Financiera”, 5ª edición, Thomson Reuters Aranzadi, Cizur Menor (Navarra).

OCDE (2005a): “Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies”.

OCDE (2005b): “Recommendations on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness”.

¹ Otras entidades se han incorporado más recientemente al proyecto, como la Universidad de Huelva, la Universidad de Salamanca, la Universidad de León, el Banco CEISS y la Fundación Ortega-Marañón.

² Los integrantes del equipo de trabajo se relacionan en la página web www.edufinet.com, dentro del apartado de Presentación.

Cuadro 1: El proyecto Edufinet: resumen de actuaciones 2007-2015

Portales Internet	Colectivos	Educación	Atención a consultas	Canales	Ámbito geográfico	Foros	Publicaciones	Referencia bases datos EF
EduFinet	General	Primaria	Canal abierto (276 consultas atendidas)	Internet	Portales Internet Visitantes 180 países	Red Española EF	Guía Financiera (5 Eds.)	OCDE
EdufiEmp	Jóvenes	ESO		Ed. Papel	Proyectos concretos	Ateneo de Málaga	Guía Financiera para Empresari@s y Emprendedor@s	UE
EdufineXt	Empresarios y emprendedores	Bachillerato		TDT	Málaga	Andalucía Económica	Cómic de Educación Financiera	BdE
	Mayores	Universidad Economía Empresa Relaciones Laborales Ingeniería Industrial		Móviles	Andalucía	CECA	Guía Introdutoria de Economía y Finanzas	
	Profesores	Formación entidades financieras			España	Emprendedores	La tributación de las operaciones financieras	
	Inmigrantes	Formación continua a lo largo de la vida			Europa	ESBG	Artículos revistas	
	Profesionales	MOOC			Iberoamérica		Artículos prensa	
	Periodistas						Acrónimos	
							Curso introductorio de Educación Financiera	

