

¿Cuánto gana usted?

Tanto la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) como el Banco de España impulsan la presencia de la Educación Financiera en los planes de estudio escolares. En el presente artículo damos cuenta de nuestras impresiones al visitar en Madrid una escuela privada que se cuenta entre las precursoras de tal implantación.

Qué noticias agitan un país es algo que a menudo se hace patente en las preguntas que hacen sus niños. Susana Lozano, profesora del colegio privado Ramón y Cajal de Madrid, explica a su clase que es necesario disponer de un DNI para poder abrir una cuenta bancaria. “Así”, dice Lozano, “el banco reenvía todas las informaciones relativas a la cuenta a la delegación de hacienda.” Una mano se alza rápidamente: “¿Quiere eso decir que entonces los que no pagan impuestos no han enseñado su DNI?”, pregunta un niño de trece años.

Se hace evidente pues que este joven ha oído hablar de los escándalos de corrupción y delitos fiscales de los políticos y empresarios españoles.

Puede dar las gracias, eso sí, de tener a una profesora a la que puede hacer sin problemas una pregunta como esta. Durante una hora a la semana esta mujer de 44 años enseña en tercero y cuarto de la ESO lo más importante sobre el dinero.

Estas clases son en parte una iniciativa de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y del Banco de España. “Nuestro objetivo es mejorar los conocimientos financieros de todos los españoles”, dice Gloria Cabellero del CNMV, la cual trabaja conjuntamente con bancos, así como con el Ministerio de Educación, para llegar al mayor número posible de personas. Este trabajo ha tenido como resultado el que desde 2011 comience ya a impartirse la asignatura de Educación Financiera en algunos

colegios españoles. La iniciativa ofrece material gratuito para usar en clase, así como consejos a la hora insertar temas de Educación Financiera dentro de los planes de estudio. La adscripción al plan es voluntaria para los centros educativos, siendo no obstante 500 los centros que han introducido ya esta asignatura en sus horarios. Estos no representan sin embargo sino el 5% de las escuelas españolas.

Malos resultados académicos

Pese a ello, y desde la reforma educativa de 2014, todas las escuelas primarias han de introducir en sus planes de estudio algunas horas de nociones básicas sobre el manejo del dinero y del ahorro en las asignaturas de Sociales. Se partía por tanto de una situación definida por los resultados de las pruebas de PISA, según las cuales los alumnos españoles se situaban, en lo que a conocimientos financieros se refiere, por debajo de la media de los países industrializados presentes en la OCDE. Además no hemos de olvidar que son muchos los españoles que un par de años antes se habían sobreendeudado con créditos fáciles de obtener y con pisos en propiedad de elevado coste. Al explotar la burbuja inmobiliaria los pisos redujeron su valor drásticamente y, en la subsiguiente recesión, muchos de ellos no pudieron hacerse cargos de sus préstamos. Más allá de cuarto de la ESO la Educación Financiera es a día de hoy, pese a todo, tan solo obligatoria para aquellos alumnos que quieran prepararse para una PAU de la rama de sociales. Y es que en España los estudiantes eligen una especialidad en Bachiller. Aquellos que se deciden pues por las ciencias sociales tienen seis horas de Economía a la semana, horas en las cuales también se integran, claro está, temas financieros, estudiándose microeconomía en el primer año del Bachiller de sociales y macroeconomía en el segundo. Para Ester Jiménez, decana de la Facultad de Magisterio de la Universidad Internacional de Cataluña, esto es demasiado poco. “Es necesaria la existencia de una asignatura propia de Educación Financiera para todos los estudiantes, así como la formación correspondiente de los docentes”, afirma. También los empresarios catalanes apuntan en la misma dirección. “Los empresarios están preocupados, ya que, tras la crisis y los escándalos de corrupción, tanto las empresas como los bancos tienen verdadera mala fama entre el grueso de la población”, dice Jiménez. “Es por tanto necesario familiarizar a los alumnos cuanto antes con estos temas y estudiar además ética de los negocios”. La organización no gubernamental

Transparency International reivindica así mismo que la lucha contra la corrupción comience ya desde la etapa escolar.

Sin embargo España aún no está en ese punto. Incluso en los centros educativos en los que se trabajan temas financieros con niños de edades comprendidas entre los 12 y los 15 años, el contenido a trabajar difiere enormemente entre unos y otros. Algunos centros integran estos temas en las asignaturas de Matemáticas, otros en Sociales, mientras que otros por su parte establecen horas propias para la Educación Financiera. A estos últimos pertenece la escuela de Susana Lozano, la cual, pese a haber trabajado antes como asesora financiera, decidió formarse más tarde como profesora. En la escuela privada donde trabaja la Educación Financiera es una asignatura obligatoria para la cual hay también notas que, no obstante, no serían tomadas en cuenta de cara a un posible traslado de expediente. “Creo que es importante que también los más pequeños tenga unas nociones básicas sobre las finanzas”, dice Lozano. “Hoy en día los niños son autónomos mucho antes, razón por la cual han de aprender también antes a manejar el dinero”. En tercero de la ESO comienza con explicaciones muy sencillas como: “¿Qué es y qué puede hacerse con una tarjeta de crédito? ¿Por qué no se debe firmar nunca algo que no se entiende? Y, ¿para qué necesita uno un presupuesto?”. En el segundo año los alumnos llevan a la práctica no obstante el carácter emprendedor y empresarial. Unos se encargan de la financiación, otros de la correcta inserción en el mercado o en la reducción de los costes de producción. Una razón para este juego de rol tan temprano es el gran porcentaje de autónomos en la sociedad española: alrededor del 17 %. A la escuela de Lozano asisten con asiduidad empresarios para informar a los alumnos sobre su trabajo. El jefe de Coca-Cola España, así como un Manager del gigante informático Google, han estado ya con ellos. “La primera pregunta por parte de los niños es, tal y como nos cuenta Lozano sonriendo, siempre la misma: ¿Cuánto gana usted?” El valor del dinero es algo que sus alumnos, claramente, parecen haber comprendido. Estas visitas son organizadas por Lozano con ayuda de instituciones y de facultades de economía, las cuales se encargan de poner en contacto a escuelas y expertos. Pero también banqueros y expertos en seguros de instituciones que se han sumado a la iniciativa de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y del Banco de España visitan las escuelas. Un código de conducta tiene que garantizar eso sí que en estas conferencias no se haga publicidad encubierta alguna. El material utilizado por el ponente no puede por ejemplo contener ningún logo de empresa, nos explica Caballero,

de la Comisión del Mercado de Valores. “No han de decir siquiera para qué empresa trabajan”.

Presentación en el iPad.

El colegio de Lozano se encuentra en uno de los barrios más chic de Madrid y es a todas luces un pionero. El pasado año un vídeo hecho por los estudiantes acerca del valor del dinero ganó el premio de la Comisión Nacional de Valores y del Banco de España al mejor proyecto de Educación Financiera. La primera lengua extranjera obligatoria es el inglés y el segundo el chino. Aquí ya no hay pizarras, así como tampoco cuadernos ni libros. En su lugar Lozano proyecta su presentación Power-Point sobre la enorme pantalla de clase mientras que los alumnos la cargan simultáneamente en sus ipads. “¿A cuánto ascienden a día de hoy en España los intereses que un banco te da por tener un depósito con ellos?”, pregunta la profesora Lozano. “Todos tenéis acceso a internet, ¿así que buscadlo!”. Poco menos de 30 dedos se deslizan sobre los iPads. Así de digital aprende la nueva generación – al menos los más acomodados entre ellos. Y es que un equipamiento tecnológico como el descrito tampoco es la norma en España.

La Educación Financiera en Alemania está infradesarrollada, lo cual es algo que el mayor poder económico a nivel europeo no se puede permitir. Handelsblatt da una idea de las políticas educativas de otros países en esta serie de artículos. ¿Qué es mejor? ¿Qué peor? ¿Qué conclusiones se extraen de ello?