

Educación financiera para el empresariado: balance de una experiencia

José M. Domínguez Martínez

Resumen: En este artículo se da cuenta de las actuaciones llevadas al amparo del programa *Edufiemp*, orientado a la educación financiera para el empresariado. Dicho programa se articula en unos contenidos específicos alojados en el portal de internet de *Edufinet*, que han servido como soporte para el desarrollo de sesiones formativas presenciales organizadas en distintas localidades de la provincia de Málaga. El enfoque metodológico utilizado gira en torno a la adopción de decisiones financieras desde el punto de vista empresarial.

Palabras clave: Educación financiera; empresarios; emprendedores.

Códigos JEL: A29; D83; I22.

En un artículo publicado en el número 2 de la revista *eXtoikos* se abogaba por la necesidad de diseñar acciones de educación financiera específicamente orientadas a empresarios y emprendedores, a la par que se anunciaba la puesta en marcha, en el marco del proyecto *Edufinet*, de un programa con esa finalidad y se apuntaban las líneas esenciales planteadas para el enfoque de los contenidos.

En diciembre de 2010 se constituyó un equipo de trabajo multidisciplinar, que ha participado en la aportación de material que ha servido como base para la elaboración de una guía integral, alojada en el portal de educación financiera *Edufinet* (www.edufinet.com), dentro de una sección dedicada a empresarios y emprendedores, bajo la denominación de *Edufiemp* (imagen 1).

Imagen 1: www.edufinet.com



Fuente: Edufinet.

La iniciativa se rige por una serie de principios y criterios básicos como los siguientes:

- Altruismo de los participantes en el equipo de trabajo multidisciplinar, que actúan movidos exclusivamente por su afán de efectuar alguna contribución a la difusión de la educación financiera.
- Convencimiento de la validez, en aras al logro de ese objetivo, de la realización de acciones concretas a pequeña escala.
- No exclusividad de las acciones y de los canales utilizados, que se consideran complementarios y no excluyentes.
- Enfoque de revisión y mejora permanentes.
- Enfoque abierto e interactivo, con capacidad de adaptación a necesidades concretas.
- Aspiración del programa de brindar algún tipo de ayuda para la toma de decisiones financieras autónomas, en ningún caso recetas ni recomendaciones sustitutorias de elecciones que corresponden al ámbito de la responsabilidad financiera personal.

El enfoque metodológico adoptado aparece sintetizado en el esquema 1. Dicho enfoque parte de realzar como referencia central la toma de decisiones financieras desde el punto de vista empresarial. A este respecto, una tarea prioritaria es la identificación de las implicaciones financieras de

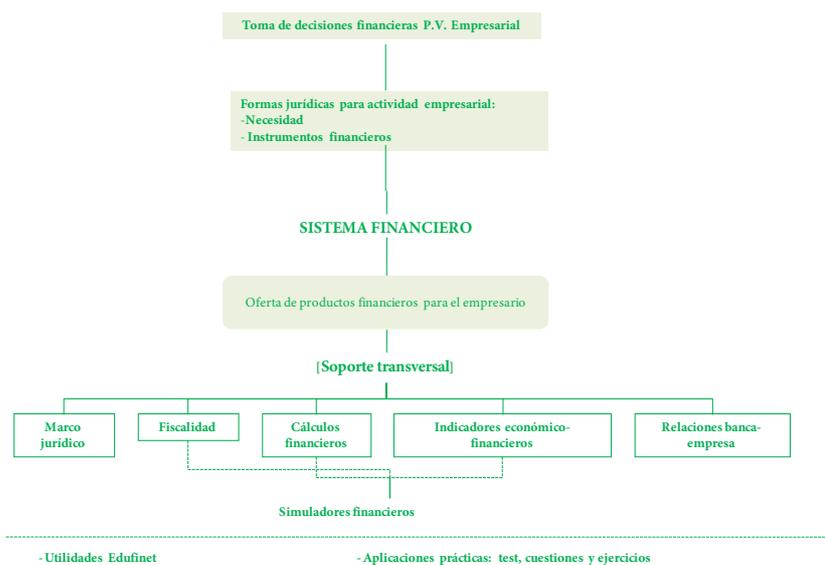
las distintas formas jurídicas que pueden adoptarse para la realización de una actividad empresarial (esquema 2). Tras dilucidar la disyuntiva esencial entre la opción individual y la asociativa, es asimismo crucial valorar las diferencias existentes entre las distintas formas asociativas (esquema 3).

Seguidamente se considera importante que, en una visión global inicial, se identifiquen las diferentes fases y procesos que componen la actividad empresarial, llevando a cabo una primera aproximación a las necesidades financieras típicas de cada fase o proceso, así como a los instrumentos para afrontarlas (esquema 4).

Una vez efectuada esa incursión vestibular, se estima oportuno asentar los conocimientos básicos relativos a la estructura y el funcionamiento del sistema financiero. Se considera básico realizar una delimitación de las diferentes instituciones financieras (esquema 5) y, especialmente, perfilar los instrumentos financieros más relevantes atendiendo a su funcionalidad, esto es, a las necesidades específicas para las que están concebidos (esquema 6).

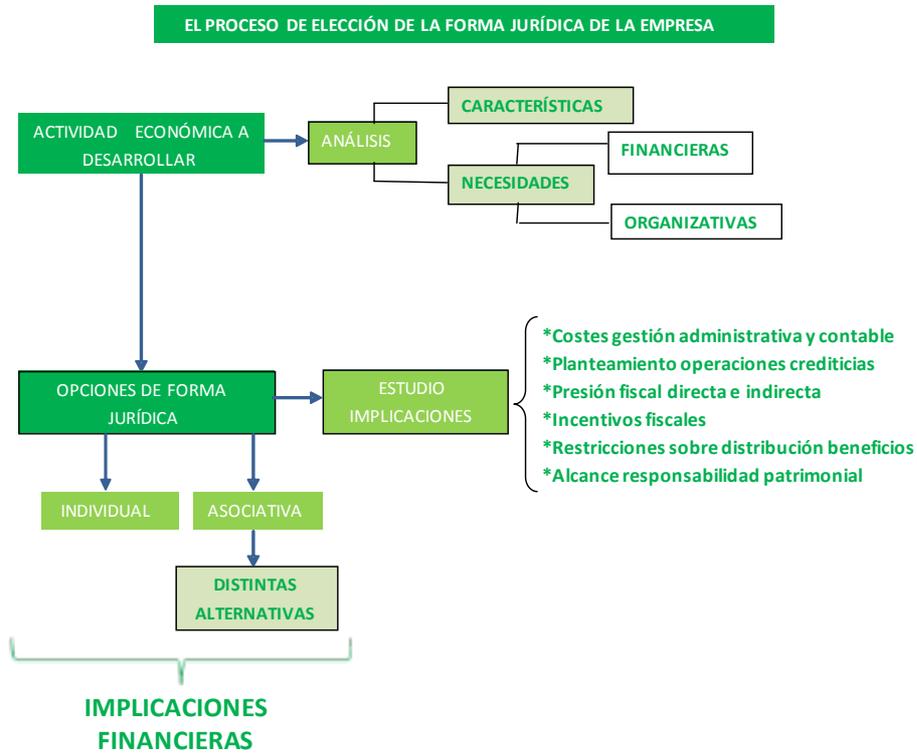
Con objeto de aportar un soporte transversal adecuado, se valora como imprescindible entrar a considerar los aspectos esenciales de tres áreas cruciales como son el marco jurídico, la fiscalidad y los cálculos financieros, a complementar con el conocimiento y la interpretación de los indicadores económico-financieros, así como del marco de

Esquema 1: Estructura de contenidos



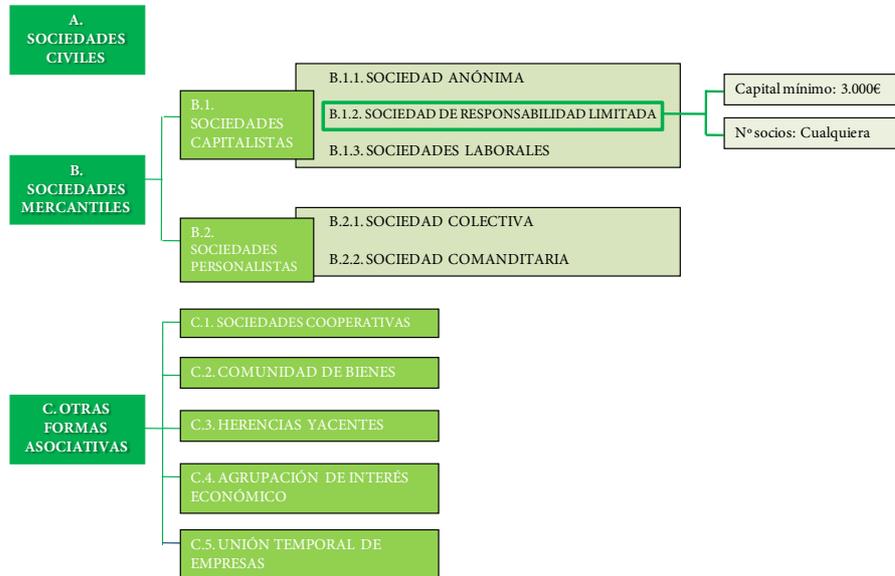
Fuente: Elaboración propia.

Esquema 2: La elección de la forma jurídica de la empresa



Fuente: Elaboración propia.

Esquema 3: La elección de la forma jurídica de la empresa: formas asociativas



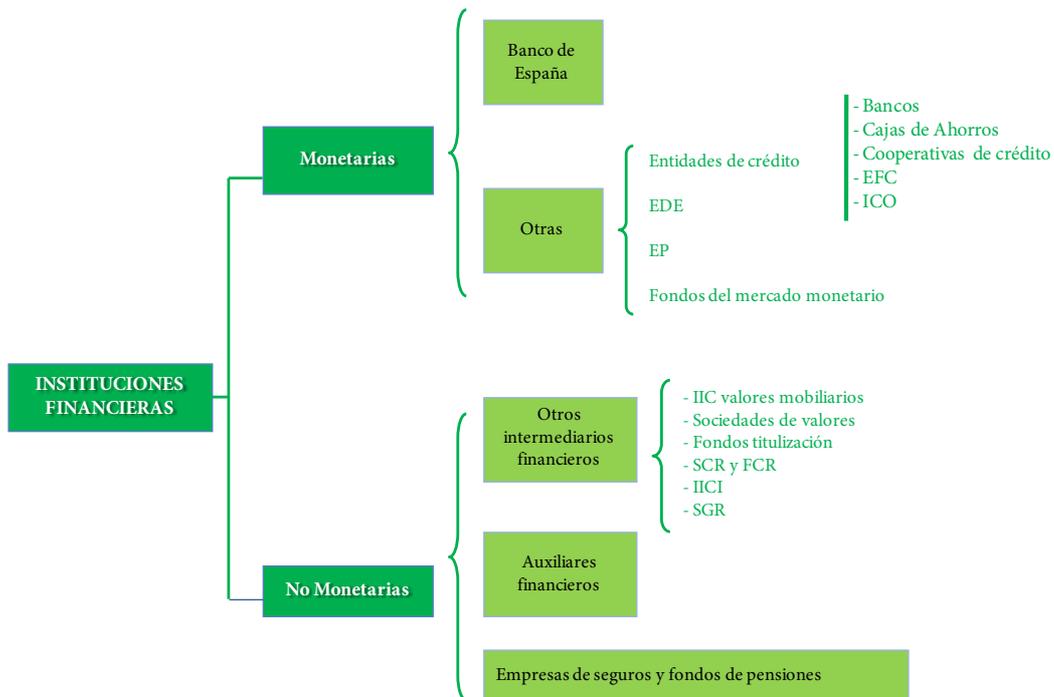
Fuente: Elaboración propia.

Esquema 4: Las fases y los procesos de actividad empresarial: consideración de las necesidades financieras e instrumentos para afrontarlas



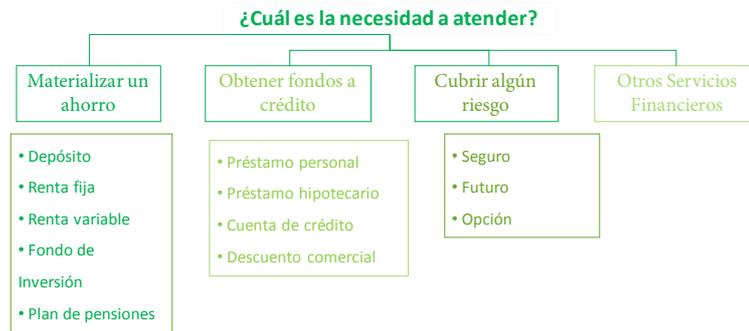
Fuente: Elaboración Propia.

Esquema 5: Estructura del Sistema Financiero Español



Fuente: Elaboración propia.

Esquema 6: Clasificación instrumentos financieros



Fuente: Elaboración propia.

Imagen 2: Proyecto Edufiemp: desarrollo



Fuente: Edufiemp.

las relaciones entre las entidades bancarias y las empresas. El uso de los simuladores financieros resulta fundamental en este contexto a fin de poder cuantificar fácilmente las variables básicas concernientes a las decisiones financieras. Por último, la realización de actividades prácticas se considera un elemento de suma trascendencia dentro de los objetivos didácticos planteados. Cada uno de los aspectos reseñados aparece diferenciado en el mapa de contenidos del portal de internet (imagen 2), al que puede accederse libremente.

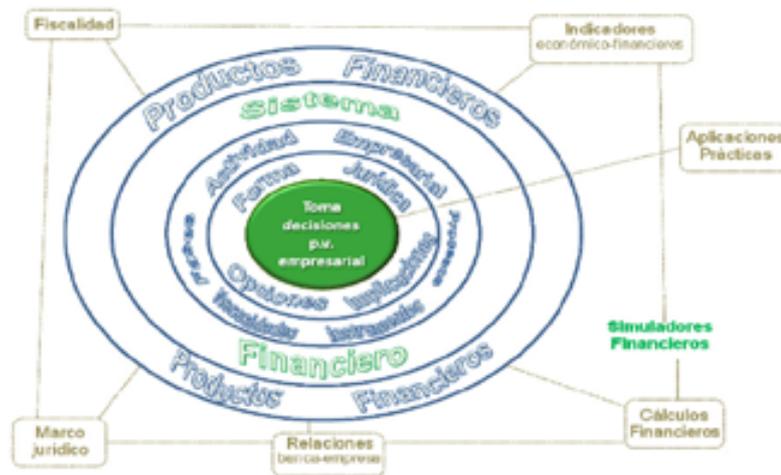
En el esquema 7 se ofrece una síntesis del enfoque metodológico planteado, que, como se ha

señalado, gira en torno a la toma de decisiones financieras desde el punto de vista empresarial.

Por otro lado, según lo previsto en el convenio específico de colaboración en materia de educación financiera suscrito en noviembre de 2010 entre la Confederación de Empresarios de Málaga (CEM) y Unicaja, durante el segundo semestre de 2011 se ha desarrollado el primer ciclo de las Jornadas de Educación Financiera para Emprendedores.

Las sesiones se han celebrado en distintos centros de diversas asociaciones de empresarios y comerciantes de las localidades de Benalmádena,

Esquema 7: Estructura del Sistema Financiero Español



Fuente: Elaboración propia.

Cártama, Coín, Colmenar, Málaga, Marbella, Rincón de la Victoria, Torremolinos y Vélez-Málaga. Las sesiones, impartidas por miembros del mencionado equipo de trabajo, han consistido en un recorrido expositivo en torno a los contenidos que conforman la estructura anteriormente descrita, complementado con una discusión de cuestiones prácticas suscitadas por los asistentes a las sesiones, en las que han participado más de 200 empresarios.

Tras la materialización de la experiencia reseñada, la creencia acerca de la existencia de una necesidad objetiva de actuaciones de educación financiera orientadas al empresariado, especialmente al pequeño empresario y al emprendedor, no puede sino ratificarse. La acogida brindada por dicho colectivo, así como los testimonios de participantes en las sesiones presenciales y de representantes de las organizaciones empresariales, avalan dicha tesis, al tiempo que aportan un estímulo imprescindible para perseverar en el empeño de contribuir a la extensión de la educación financiera.