

## Educación financiera para el empresariado

José M. Domínguez Martínez

**Resumen:** En este artículo se aboga por la extensión de la educación financiera al ámbito del empresariado y del emprendimiento, y se da cuenta de la puesta en marcha de un programa con esa finalidad.

**Palabras clave:** educación financiera, empresarios, emprendedores.

**Códigos JEL:** A29, D83, I22.

La mecha de la educación financiera ha prendido en todo el mundo con unos bríos inusitados. Raramente se encuentra una actuación que logre recabar un apoyo tan extendido. Las iniciativas desarrolladas se cuentan por centenares, se centran en los más variados colectivos y adoptan los más diversos enfoques. Pese a todo lo anterior, un repaso de los programas desarrollados a escala nacional e internacional permite constatar la existencia de una cierta laguna en la medida en que las actuaciones inventariadas sólo cubren tangencialmente, en el mejor de los casos, el ámbito empresarial de manera específica. Quizás esto se deba a que

se sobreentiende que los empresarios no tienen las carencias observadas en el conjunto de la población en general: de hecho, un empresario tiene que bregar con las cuestiones financieras desde el momento en que decide crear su empresa.

Aun cuando esa omisión pueda, además, estar justificada teniendo en cuenta que los programas de educación financiera apuntan comúnmente hacia el usuario de servicios financieros personales y que las empresas suelen contar con profesionales cualificados que se encargan de la gestión financiera, no puede obviarse que el universo empresarial es sumamente heterogéneo y que, en una proporción elevada,



---

los empresarios actúan individualmente en su condición de autónomos.

Al menos en estos casos la omisión es constatable, así como en los de otros empresarios que, al margen de los recursos humanos de sus organizaciones societarias, deseen tener su propia percepción a la hora de evaluar las decisiones financieras. Con independencia de ello, la extensión de la educación financiera adquiere una importancia crucial en relación con los emprendedores que se preparan para el inicio de una actividad empresarial.

Con este panorama como telón de fondo, dentro de la línea de apertura y adaptación a diferentes grupos sociales, en el marco del proyecto Edufinet se ha puesto en marcha el programa «Educación Financiera para Empresarios y Emprendedores», que pretende adaptar los contenidos esenciales de la educación financiera a los requerimientos de tales colectivos.

El enfoque adoptado se sustenta en los siguientes contenidos:

- Estudio de las implicaciones financieras de las distintas formas jurídicas de la empresa.
- Identificación de los instrumentos financieros relevantes en cada una de las etapas de la vida de

la empresa y de las fases y procesos del ciclo de negocio.

- Estructura del sistema financiero.
- Productos financieros a disposición del empresario.
- Relaciones banca-empresa.
- Como soporte transversal, consideración del marco jurídico de los productos financieros, de su fiscalidad y de los conceptos básicos del cálculo financiero.
- Utilización e interpretación de los conceptos e indicadores económicos y financieros.
- Manejo de simuladores financieros.
- Componente práctico.

Por supuesto, tales contenidos no pueden ser inmutables, sino que han de ir adaptándose permanentemente a las necesidades concretas que se pongan de manifiesto. Lejos de aspirar a emular un posible programa de pseudo-MBA, la pretensión fundamental es la de ofrecer una ayuda para la toma de decisiones, de manera que los empresarios puedan ser más autónomos también al enfrentarse a las cuestiones financieras.