



Toque de campana por el Día de Educación Financiera

MONTSERRAT MARTÍNEZ PARERA, VICEPRESIDENTA DE LA CNMV

4 de octubre de 2021

Buenos días.

Quiero agradecer a David Jiménez-Blanco, vicepresidente de BME y presidente de la Bolsa de Madrid, sus palabras de presentación y muchas gracias también a BME por la invitación a este toque de campana por la Educación Financiera. Es para mí un placer participar en este acto tan emblemático, el toque de campana, en un día tan especial, como es el día de la Educación Financiera ¹.

Recordaba estos días que fue en 2008, durante mi anterior etapa en la CNMV, cuando lanzamos el primer Plan de Educación Financiera entre la CNMV y el Banco de España.

Con los años, el Plan ha ido creciendo, ha ido haciéndose mayor, tanto en contenido como en impacto. Y ello ha sido posible gracias a las múltiples organizaciones y entidades públicas y privadas, como el Instituto BME, que se han unido a nosotros como entidades colaboradoras del plan.

Hoy celebramos el día de la Educación Financiera, que es quizás el momento más visible y reconocible. Pero es solo la punta del iceberg de todo el trabajo que se hace de manera continua.

Nunca enfatizaremos lo suficiente lo importante que es mejorar los conocimientos y la educación financiera de la sociedad. Un estudio que publicamos el pasado mes de marzo² nos recordaba que alrededor de un 70% de los individuos tiene conocimientos medios o altos sobre competencias financieras. Nos queda, por tanto, aún mucho camino por recorrer.

Y esto, es particularmente relevante en el ámbito de la inversión. Que mejor sitio para hablar de ello que en esta sede.

¹ Se enmarca en la iniciativa “Ring the Bell for Financial Literacy” que está promovida por IOSCO y WFE (World Federation of Exchanges).

² “Un análisis de la encuesta de competencias financieras”. Documento de trabajo CNMV, marzo 2021:

https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/MONOGRAFIAS/Encuesta_de_comp_financ_ES.pdf

El grado de conocimientos financieros que tengamos sobre conceptos como el riesgo o la rentabilidad, juegan un papel muy relevante en la decisión de adquirir productos financieros como los títulos de renta variable y de renta fija. De este modo, si mejoramos la educación financiera -y, en particular, en las primeras etapas de aprendizaje- estamos ampliando el abanico de posibilidades de inversión y mejorando el bienestar financiero de sociedad.

Actualmente, hay dos tendencias en los mercados de valores a las que estamos prestando particular atención y que quiero compartir con ustedes.

En primer lugar, el ámbito de la sostenibilidad, en un sentido medioambiental y social, que es precisamente el lema escogido para el Día de la Educación Financiera este año: “Tus finanzas, también sostenibles”; y el contenido de las jornadas organizadas por BME que se celebran a continuación.

Aquí yo creo que nuestro trabajo es doble. Por una parte, tenemos que promover mayor concienciación sobre el concepto de finanzas sostenibles, sus implicaciones en nuestra economía del día a día y el impacto que nuestras decisiones puedan tener en la sostenibilidad del planeta. Por otra parte, ante la gran proliferación de productos denominados “verdes”, tenemos también que facilitar al inversor minorista entender qué significan estas nuevas etiquetas, en qué actividades está realmente invirtiendo y qué riesgos asume. Así, educación financiera y sostenibilidad están estrechamente relacionados.

El otro ámbito al que estamos dedicando particular atención es el derivado del uso de nuevas tecnologías y el cambio en los patrones de inversión que, en particular, estamos observando en el segmento más joven de la población.

Los adolescentes y adultos jóvenes de hoy en día tienen elevados conocimientos digitales y se mueven en redes sociales con gran facilidad. Esto les ofrece nuevas opciones para conectar con el mundo de la inversión y buscar asesoramiento, lo cual es sin duda positivo.

Los riesgos surgen cuando esto se junta con plataformas que ofrecen modelos de inversión poco conocidos o con tendencias a hacer de las inversiones un videojuego más. También cuando prolifera la oferta de productos no regulados, como los criptoactivos. Hay que recordar, además, que es en los ámbitos no regulados donde se genera un mayor caldo de cultivo para actuaciones próximas al fraude financiero.

Por eso, en la CNMV estamos impulsando acciones contra el fraude financiero, conjuntamente con otras instituciones como el Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital. El objetivo es ayudar en la detección temprana del mismo y formar a los inversores para que sean capaces de detectar casos de fraude.

Por suerte, y con esto termino, la inmensa mayoría de las entidades que operan en nuestros mercados tienen unos elevados estándares de profesionalidad. Y esto se refleja además en el compromiso del sector privado por mejorar la educación financiera y la formación de los inversores, como bien muestra el acto de hoy.

Me gustaría despedirme, precisamente, agradeciendo de nuevo el trabajo y el esfuerzo a todas las personas e instituciones, como BME, que colaboran activamente en la mejora de la educación financiera. Es muy importante que sigamos trabajando juntos para concienciar de la relevancia de la formación y mejorar así el bienestar de todos.

Muchas gracias y espero que disfruten de la jornada que tienen por delante.