
Presentación del número 17

José M. Domínguez Martínez

Aunque con un ritmo más pausado que en su etapa inicial, la revista *eXtoikos* prosigue su curso con un nuevo número, el decimoséptimo, con el que se completa la programación establecida para el año 2015 y, de esta manera, también los primeros cinco años de vida de la publicación.

Como se anunciaba en el anterior, algunos de los originales que ahora conforman el presente número han estado disponibles, a lo largo del proceso de edición del mismo, en la página web del Instituto Econospérides (www.econospérides.es), a la que puede accederse directamente desde el enlace incorporado en la de *eXtoikos*.

La educación financiera es, en esta ocasión, el tema propuesto para el debate. La importancia atribuida en la sociedad actual a la adquisición de conocimientos y competencias en materia financiera es cada vez más patente. De vislumbrar, hace algunos años, iniciativas aisladas que surgían con cierta timidez, hemos pasado a una situación en la que cada día se despliegan nuevas actuaciones, bajo el impulso de los organismos económicos internacionales, autoridades nacionales y organizaciones privadas. Sin ir más lejos, mientras nos encontrábamos en la preparación de este número, se ha instituido en España el “Día de la Educación Financiera”.

Como se pone de manifiesto en la primera de las colaboraciones incluidas en la sección inicial, son numerosas las cuestiones que se suscitan en relación con la educación financiera, algunas de ellas controvertidas. A través del repaso de un inventario en el que se incluye una veintena de aspectos, en dicho trabajo se pretende ofrecer una visión introductoria que permita una profundización ulterior.

Este primer bloque acoge igualmente la realización de un balance de las actividades desplegadas a lo largo del período 2007-2015 dentro del proyecto de educación financiera Edufinet, de cuyo origen y desarrollo se ha dado cuenta en diversos números de la revista.

En la tercera de las colaboraciones de la sección dedicada al tema de debate, José María López aborda una de las cuestiones básicas en cualquier discusión acerca de la educación financiera, cual es la participación directa de las entidades financieras en la implementación de programas con dicha finalidad. En este trabajo se analizan situaciones de posibles conflictos de interés y se defiende la posición de que

el mercantilismo y la educación financiera no pueden ni deben mezclarse.

Posteriormente, dentro ya del apartado de artículos, se incluyen tres trabajos centrados en distintos aspectos de la educación financiera. En el primero, los profesores José Ignacio Sánchez y Fernando Rodríguez trazan una hoja de ruta con objeto de procurar que la educación financiera alcance una de sus metas esenciales, como es el logro de la inclusión financiera. En este artículo se analizan los principales aspectos concernientes a los tres grupos de agentes con responsabilidad en el impulso de la educación financiera (responsables políticos, de instituciones financieras y del tercer sector).

En el segundo de los artículos, Joaquín Pérez centra su atención en la conexión entre la educación financiera y la educación tributaria, reconocidas ambas como pilares fundamentales para el ejercicio de una ciudadanía responsable. En este trabajo se destaca cómo la relación jurídico-tributaria recorre de forma transversal cualquier concepto y análisis que se haga del mundo económico y financiero. Igualmente se aboga por que una buena educación financiera lleve implícita una buena educación tributaria. En este contexto se exponen algunas relevantes implicaciones de la reciente reforma de la Ley General Tributaria en España.

Por último, el profesor Andrés González muestra los elementos básicos de un enfoque didáctico basado en las aportaciones de Comenius, lo que utiliza como marco de referencia para evaluar las actuaciones en materia de educación financiera dirigidas a jóvenes realizadas dentro del proyecto Edufinet. En el texto se ponen de relieve distintas consideraciones y reflexiones de interés en el ámbito del proceso de enseñanza-aprendizaje.

Dos son también las colaboraciones incluidas en la sección de ensayos y notas. En primer lugar, en la realizada por quien suscribe estas líneas se efectúa un repaso de la cuando menos impactante propuesta de “fiscalidad voluntaria”, formulada hace algunos años por el filósofo alemán Peter Sloterdijk.

A su vez, Domingo Narváez muestra una síntesis de los principales instrumentos disponibles para la financiación empresarial, tanto bancaria como no bancaria.

Seguidamente, dentro de la sección reservada al pensamiento económico, José María López lleva a

cabo un recorrido a través de la economía y las finanzas en el siglo XVI, a partir de la visión de la magistral obra “Carlos V y sus banqueros” del profesor Ramón Carande. Particular atención se presta a los factores y circunstancias que dieron pie, en el año 1557, a la decisión de impago de la deuda pública, bajo el reinado de Felipe II.

Por lo que se refiere a la enseñanza de la economía, en este apartado tiene cabida un ensayo acerca de los resultados de las primeras pruebas sobre educación financiera en el marco del Informe PISA de la OCDE. En dicho trabajo se realizan diversas consideraciones acerca de la situación comparativa de los alumnos españoles, así como algunas reflexiones acerca de las conclusiones que pueden desprenderse de tales resultados.

En el epígrafe dedicado a la coyuntura económica se recoge una síntesis de la evolución de los indicadores económicos básicos en distintos planos territoriales: Estados Unidos, Eurozona, España y Andalucía.

La educación financiera sirve asimismo de hilo conductor en el resto de secciones incluidas en el sumario de la revista, cuatro de ellas a cargo del profesor Rafael López del Paso. Así, en el apartado correspondiente al gráfico seleccionado se aborda la medición de la educación financiera en los países desarrollados. Se destaca cómo los resultados de un estudio reciente difundido por el Banco Mundial reflejan una apreciable correlación estadística entre la tasa de alfabetización financiera y el grado de desarrollo económico. En el de radiografía económica se muestra el nivel de educación financiera en España, a partir de la evidencia aportada por informes nacionales e internacionales. Más adelante, en el ámbito de la metodología económica se expone el enfoque metodológico adoptado en el Informe PISA, prestando atención a los conocimientos y habilidades asociados a los distintos niveles establecidos.

Ya en el apartado reservado al razonamiento económico, se apela al enfoque cognitivo en el que se diferencia entre las formas de pensamiento rápido y lento para ilustrar la cuantificación del coste de dos alternativas de financiación personal.

Posteriormente, el origen de las calculadoras mecánicas es objeto de referencia dentro del epígrafe dedicado a las curiosidades económicas. En la nota elaborada por Rafael López se contextualiza la invención de un dispositivo por Pascal como utensilio para facilitar las labores de recaudación tributaria encomendadas a su padre.

Ya en la sección destinada a los protagonistas de la economía, José Antonio Díaz es el encargado de recabar la opinión de varias personas acerca del papel y la instrumentación de la educación financiera en la actualidad.

Por otro lado, relevando en la tarea hasta ahora desempeñada, con esmero, rigor y profesionalidad, por Mercedes Morera, el letrado José María López efectúa un resumen sistemático de los principales hitos normativos con implicaciones económicas, en este caso correspondientes al segundo y tercer trimestres de 2015.

La sección de reseña de libros acoge tres recensiones, la primera y la tercera a cargo nuestro y la segunda, de José María López.

La primera corresponde a la obra de Alan Greenspan “The map and the territory: risk, human nature, and the future of forecasting”, en la que el otrora “maestro de los maestros” hace un amplio despliegue del análisis económico con la pretensión de fundamentar que sigue existiendo un sitio para las previsiones económicas, a pesar del fracaso para vislumbrar la llegada de la reciente crisis económica y financiera internacional.

En la segunda se comenta el libro “El minotauro global. Estados Unidos y el futuro de la economía mundial”, convertido en auténtico *best seller* a raíz de la extraordinaria notoriedad alcanzada por su autor, Yanis Varoufakis, profesor de Economía, durante su efímero y controvertido paso como regidor de las finanzas helenas.

Finalmente se ofrece una síntesis de la obra de John Lukacs “Una historia mínima del siglo XX”, que, entre otras tesis desafiantes de algunas convenciones, acota la duración efectiva de dicha centuria al período 1914-1989.

El contenido del sumario finaliza con una selección de artículos publicados en diferentes medios entre abril y septiembre de 2015.

No quiero finalizar estas líneas sin trasladar, en nombre del Consejo de Redacción de *eXtoikos*, nuestro agradecimiento a todas aquellas personas que, de manera desinteresada, han contribuido a que el número 17 de la revista haya podido ver la luz. También, cómo no, a quienes acceden a la publicación y difunden sus contenidos.