

PUBLICACIÓN DEL NÚMERO 17 DE LA REVISTA *eXtoikos*

Málaga, 30 de diciembre de 2015

En el día de hoy se ha publicado el número 17 de *eXtoikos* (Revista digital para la difusión del conocimiento económico), editada por el Instituto Econospérides para la Gestión del Conocimiento Económico.

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.

Como se pone de manifiesto en la primera de las colaboraciones incluidas en la sección inicial, llevada a cabo por el profesor José M. Domínguez, 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, por parte del director del proyecto de educación financiera Edufinet, un balance de las actividades desplegadas a lo largo del período 2007-2015, 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 Edufinext. 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 José M. Domínguez, 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 por parte del profesor Domínguez 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, 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 del Director de la Revista 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 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.

Página web de la Revista: www.extoikos.es

Correo electrónico: instituto@econosperides.es

Revista eXtoikos

Dentro del Instituto Econospérides para la Gestión del Conocimiento Económico se ha contemplado la edición de la Revista eXtoikos como una vía esencial para sustentar la faceta de la difusión del conocimiento económico, así como un canal de estímulo para la generación o la adaptación del referido conocimiento.

La vocación de la Revista, en línea con la filosofía del proyecto que la sustenta, es fundamentalmente la de divulgación del conocimiento económico; es decir, se pretende que los contenidos de la misma estén orientados a la ciudadanía y que, por tanto, sean accesibles y útiles para una persona no especialista en la materia.

La Revista pretende cubrir un amplio espectro de cuestiones con el denominador común de la difusión del conocimiento que la inspira y, especialmente, con la aspiración de promover entre sus hipotéticos lectores unas pautas de reflexión, razonamiento, valoración y discusión de las cuestiones económicas. El formato estándar planteado responde a las siguientes secciones: Presentación del número; Tema de debate; Artículos; Ensayos y notas; Pensamiento económico; Enseñanza de la Economía; Coyuntura económica; Gráfico seleccionado; Radiografía económica; Metodología económica aplicada; Razonamiento económico; Curiosidades económicas; La economía vista por sus protagonistas; Regulación; Reseña de libros publicados; y Selección de artículos publicados.

Anexo: Contenidos del número 17

Presentación

Presentación del número 17
José M. Domínguez Martínez

Tema de debate: La educación financiera

La educación financiera: inventario de cuestiones planteadas
José M. Domínguez Martínez

El proyecto Edufinet, 2007-2015: balance de una experiencia de educación financiera
José M. Domínguez Martínez

Educación financiera impartida por las entidades financieras: ¿oportunismo o necesidad?
José María López Jiménez

Artículos

Educación financiera para la inclusión financiera: una hoja de ruta
José Ignacio Sánchez Macías y Fernando Rodríguez López

Educación financiera y educación tributaria
Joaquín Pérez Huete

Análisis didáctico de un proyecto de educación financiera: el caso Edufinext
Andrés Á. González Medina

Ensayos y notas

El desafío de Sloterdijk: la fiscalidad voluntaria
José M. Domínguez Martínez

Instrumentos para la financiación empresarial
Domingo J. Narváez García

Pensamiento económico

Economía y finanzas en el siglo XVI: la visión de Ramón Carande en "Carlos V y sus banqueros"
José María López Jiménez

Enseñanza de la Economía

El Informe PISA y la educación financiera: la primera hornada
José M. Domínguez Martínez

Coyuntura económica

Indicadores económicos básicos
Instituto Econospérides

Gráfico seleccionado

Nivel de educación financiera en el mundo en 2014
Rafael López del Paso

Radiografía económica

El nivel de educación financiera en España
Rafael López del Paso

Metodología económica aplicada

La educación financiera en PISA: aspectos metodológicos
Rafael López del Paso

Razonamiento económico

La percepción del coste de la financiación: pensamiento rápido vs. pensamiento lento
José M. Domínguez Martínez

Curiosidades económicas

El origen de las calculadoras actuales: la Pascalina
Rafael López del Paso

La economía vista por sus protagonistas

La educación financiera vista por los ciudadanos
José Antonio Díaz Campos

Regulación

Principales hitos normativos del segundo y del tercer trimestre de 2015
José María López Jiménez

Reseña de libros

Alan Greenspan: "The map and the territory. Risk, human nature, and the future of forecasting"
José M. Domínguez Martínez

Yanis Varoufakis: "El minotauro global. Estados Unidos, Europa y el futuro de la economía mundial"
José María López Jiménez

John Lukacs: "Historia Mínima del Siglo XX"
José M. Domínguez Martínez

Selección de artículos publicados

Relación de artículos seleccionados, publicados en el segundo y del tercer trimestre de 2015
Instituto Econospérides

Colaboradores en este número
