

## La tribuna

## La importancia de la educación financiera

Beneficia a los individuos en todas las etapas de su vida: a los niños, haciéndoles comprender el valor del dinero y del ahorro; a los jóvenes, preparándolos para una ciudadanía responsable; a los adultos, ayudándoles a planificar decisiones económicas cruciales

José M. Domínguez Martínez\*



Dentro del panorama social y político, resulta ciertamente difícil encontrar alguna cuestión de gran alcance que logre concitar el consenso. Ni siquiera ha sido factible, por ejemplo, ante un problema tan relevante como el del calentamiento global del planeta. Por eso resulta tan llamativo el caso de la educación financiera, que sí parece ser acreedora a más unánime de los respaldos, acerca de la necesidad de incrementarla entre los ciudadanos de todos los países del mundo. No en vano, desde hace años, bastante antes de que se vislumbrara la actual crisis financiera internacional, se ha desencadenado, primero de manera sigilosa y más tarde dentro de una auténtica cruzada internacional, una corriente generalizada en tal sentido, bajo el impulso de organismos e instituciones internacionales como la OCDE, el Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional o la Comisión Europea, a la que se vienen sumando entidades públicas y privadas nacionales, amén de especialistas a título individual.

¿A qué obedece esta tendencia que se percibe como algo imparale en todas las latitudes? En primer

término, a la existencia de un diagnóstico, basado en un nutrido cuerpo de evidencia empírica, que revela el insuficiente grado de conocimiento de la población acerca de las cuestiones económicas y financieras básicas. Así, diversos estudios señalan que, en algunos países, un alto porcentaje de personas desconoce el significado real del concepto de inflación, mientras que son muchas las que son incapaces de evaluar las diferencias en costes, rendimientos y condiciones de las operaciones financieras ofertadas en el mercado.

Por otro lado, si hacemos caso del testimonio de Niall Ferguson, profesor de la Universidad de Harvard y autor del best seller "Dinero y poder en el mundo moderno", quien ha manifestado que muchos de los estudiantes a los que ha enseñado en las mejores Universidades del mundo, incluyendo programas MBA, no conocían la diferencia entre tipo de interés nominal y tipo de interés real, deberíamos concluir que el problema sería bastante más serio de lo que aparenta. Además, es particularmente preocupante el hecho de que a menudo se sobrevolara la propia comprensión de los servicios financieros, hasta el punto de que la Comisión Europea ha señalado que el primer paso es sensibilizar a los que 'no saben que no saben' de asuntos financieros.

Si bien el problema es de carácter internacional, en España el terreno estaba especialmente abonado para que se agravara, a tenor de la marginación tradicional de los estudios de Economía en la enseñanza primaria y secundaria. Hoy día, el sistema educativo, de forma inexplicable y en abierta contradicción con las declaraciones institucionales, que reconocen su relevancia en la sociedad actual, sigue siendo refractario a las materias económicas y financieras.

La educación financiera beneficia a los individuos en todas las etapas de su vida: a los niños, haciéndoles comprender el valor del dinero y del ahorro; a los jóvenes, preparándolos para el ejercicio de una ciudadanía responsable; a los adultos, ayudándoles a planificar decisiones económicas cruciales como la compra de una vivienda o la preparación de la jubilación. Asimismo, contribuye a que las familias puedan ajustar sus decisiones de ahorro e inversión a su perfil de riesgo y a sus necesidades, lo que favorece la confianza y la estabilidad del sistema financiero. Igualmente, potencia el desarrollo de nuevos productos y servicios de calidad, la competencia y la innovación financiera.

Una serie de factores recientes tiende a aumentar la importancia de la educación financiera, tales como la creciente amplitud y sofisticación

de los mercados y productos financieros, que aumenta la vulnerabilidad de los usuarios, o la mayor responsabilidad de los empleados en la preparación de su etapa de jubilación, a raíz de los cambios en los esquemas de previsión social.

El Parlamento Europeo ha subrayado los tres aspectos fundamentales que debe abarcar la educación financiera: adquisición de conocimientos básicos en materia de finanzas, capacitación para utilizar tales conceptos en beneficio propio y ejercicio de una adecuada responsabilidad financiera. En definitiva, la educación financiera debe permitir a los individuos mejorar su comprensión de los conceptos y productos financieros, y adquirir las competencias necesarias para mejorar su cultura financiera, es decir, para ser conscientes de los riesgos y oportunidades, y tomar decisiones con conocimiento de causa a la hora de elegir sus servicios financieros.

El reto por delante es enorme y justifica la suma de esfuerzos que ha empezado a desplegarse a partir de distintas iniciativas públicas y privadas. Una de éstas es la que, de forma pionera, se ha impulsado desde Málaga, mediante un proyecto tripartito entre Unicaja, la Universidad Internacional de Andalucía y la Universidad de Málaga, que ha cristalizado en el desarrollo de un portal de Internet (HYPERLINK "http://www.edufinet.com")

www.edufinet.com) y de una serie de actuaciones complementarias.

Precisamente en un encuentro celebrado recientemente se debatió acerca de la supuesta hostilidad de los conocimientos económicos y financieros como una de las causas explicativas de las dificultades para su asimilación por los ciudadanos. Sin embargo, desde mi punto de vista, no existe tal hostilidad intrínseca, sino que ésta deriva de una falta de familiarización con tales conceptos de manera natural y gradual desde las primeras etapas del ciclo educativo. Ya hace años, el profesor José Luis Sarnpedro, en el prólogo a la edición castellana del manual de Economía de Samuelson, dejó escrito lo siguiente: "el bachiller o alumno de enseñanza media y preuniversitaria sale de las aulas conociendo, p. ej., lo que es la calcopirita, pero sin haber recibido la menor información de lo que es un banco...".

Parafraseando, lejanamente y con el mayor respeto, a un célebre dramaturgo alemán, podría decirse que todos los conocimientos son buenos y útiles en sí mismos; muchos pueden llegar a ser necesarios para la actividad profesional, pero algunos lo son para la propia vida de los ciudadanos: esos son los imprescindibles.

\* Catedrático de Hacienda Pública de la Universidad de Málaga

## Un "tal López" en Ajuria Enea

Los votantes del PSOE no entenderían que ZP colocara por delante sus intereses de político a los intereses del conjunto de los españoles

Fermín Bocos



Es comprensible que Mariano Rajoy quiera convertir la victoria de Feijóo en Galicia en su Covadonga particular para, desde ahí, iniciar la Reconquista de La Moncloa para el

PP, pero dónde realmente se juega el gran juego de la política es en el País Vasco. Allí, el pasado domingo, los ciudadanos de esta próspera pero atormentada comunidad decidieron cambiar de guión. Por primera vez en treinta años - toda una generación -, las combinaciones parlamentarias permiten desalojar al nacionalismo del poder. Hablo de desalojo, porque durante estos años,

el PNV, más que gobernar lo que ha hecho ha sido ocupar el poder copando todas las áreas de decisión dentro y fuera de las instituciones: desde las cajas de ahorro a los medios públicos de comunicación. Pero las cosas han cambiado.

Patxi López puede ser 'lehenakari' si se deja apoyar por el PP. Ese apoyo enajenaría a Zapatero el respaldo parlamentario del

PNV en el Congreso, pero haría que en el País Vasco germinara, por primera vez en treinta años, una esperanza de libertad sin exclusiones, de igualdad real de oportunidades ante la vida para quienes son nacionalistas y para quienes no lo son. Con López en la 'Lehendakaritz' - un "tal López" en Ajuria Enea ¡Cielos, qué diría Arzallus! -, llegaría a su fin la anomalía histórica que ha

supuesto aceptar como premisa que en Euskadi, en primer lugar estaba el nacionalismo y, después, todo lo demás. No es López, es Zapatero, quien se la juega en el envite. Tengo para mí que los votantes del PSOE no entenderían que ZP colocara por delante sus intereses de político a los intereses del conjunto de los españoles. Pronto saldremos de dudas.

## Reforma en la Ley de Tráfico

He leído que el gobierno va a hacer una reforma de la ley de tráfico. O sea, que si te multan y pagas la sanción antes de los quince días te harán un descuento del cincuenta por ciento. La infracción creo, que debería tener el mismo valor abonándola antes o después, porque el delito es el mismo. La diferencia está en

que la persona que tiene posibilidades económicas se ahorrará la mitad de la multa y la que tenga que esperar a final de mes a cobrar o -incluso pedir el dinero-, tal y como están hoy las cosas-, esa será siempre la perjudicada. Así que la ayuda para el que tiene y el que no tenga que se fastidie. Este Gobierno está dejando muy claro en todas sus leyes que gobiernan a favor de los poderosos, no del trabajador (PSOE).

¿Y yo que pensaba que estas siglas hacían mención al obrero? Una vez más me he equivocado.

Nieves Jiménez  
Málaga

## Y triunfó el amor

Ha sido la grata sorpresa en los Oscar de Hollywood de este año. Sí, y no me estoy refiriendo a la estatuilla que se llevó nuestra Penélope Cruz; muy me-

recido según algunos entendidos del séptimo arte. No, me estoy refiriendo a esa historia que es un canto a la esperanza, a la superación personal desde la más profunda humildad e indignancia, al triunfo de la amistad sincera, a la búsqueda fiel y sin descanso de la persona amada, con esa sagacidad que nace de la rebeldía ante tanta injusticia e inmundicia que está inundando las calles y cloacas de Bombay y de tantos otros

lugares del mundo. Así es, Shundog Millionaire es una película que llega al corazón, que nos muestra que el ser humano es capaz de lo peor que uno pueda imaginar, pero también de lo mejor: de dar la vida y la hacienda por la persona amada. Y es que el amor lo puede todo: es la mejor arma para triunfar de verdad... aunque te cueste la vida.

Jesús Asensi Vendrell  
Málaga