

**ARETHUSE****Association des Rencontres Economiques Thématiques des Universités  
du Sud del'Europe***Francia, Italia, Spagna***XXX ARETHUSE meeting  
Universidad CEU San Pablo (ESPAÑA)  
11st to 12sd september 2014****SISTEMA EDUCATIVO, ETICA Y CRISIS****Autor 1: Francisca María GARCÍA LOPERA  
(Profesor Titular de Universidad/Universidad de Málaga)****Autor 2: Eugenio José LUQUE DOMÍNGUEZ  
(Profesor Titular de Universidad/Universidad de Málaga)****Autor 3: Beatriz RODRÍGUEZ DÍAZ  
(PSI/Universidad de Málaga)***Resumen*

La carencia de Educación Económico-Financiera que las sociedades desarrolladas, en general, y la española, en particular, padecen, tiene mucho que ver con la actual situación de Crisis. La Educación Económico-Financiera tiene una doble vertiente, primera, de dotar al individuo de una formación de contenidos y, segunda, la componente Ético-Moral asociada a toda buena educación. En esta comunicación analizamos los aspectos de la educación que competen a la Educación Económico Financiera y los planes que hay en marcha, así como la actual crisis ha puesto de manifiesto las carencias existentes en el sistema educativo.

JEL classification: A21, A22, A29, GO

Keywords: Economía, Financiero, Crisis, Educación, Ética

**EDUCATION SYSTEM, ETHICS AND CRISIS***Abstract*

Lack of Economic and Financial Education developed societies in general and Spanish in particular suffer, has much to do with the current crisis situation. The Economic and Financial Education is twofold, first, to provide the individual training of content and, second, the Ethical and Moral component associated with every good education. In this paper we analyze the aspects of education that fall within the Economic and Financial Education plans are underway, as well as the current crisis has highlighted the shortcomings in the education system.

Keywords: Economy, Financial, Crisis, Education, Ethics

## 1.- Introducción.

En este artículo reflexionaremos sobre la influencia que ha podido tener la Educación en general y la Educación Financiera en particular en el origen de la Crisis y la importancia de mejorar ambas, primero, para protegernos y segundo como herramienta para salir de ella.

La actual crisis ha puesto de manifiesto, entre otras cuestiones, las carencias existentes en el Sistema Educativo, así como la correlación existente entre consecuencias y educación de los afectados, y dentro de esto la falta de conocimientos económicos-financieros.

Obviamente, todos los problemas de la Educación son también problemas de la Educación Económico-Financiera, pudiendo destacar entre ellos:

- La falta de recursos y la consecuente necesidad de inversión.
- Un alto índice de fracaso escolar.
- Un alto porcentaje de abandono prematuro en la enseñanza obligatoria, sin la obtención de la titulación correspondiente.
- Bajos niveles de conocimiento en competencias básicas, especialmente en lectura, idiomas y matemáticas.
- Una escasa o nula presencia en los currículos.
- Y la necesidad de un refuerzo ético para la formación integral.

La Formación en Economía y Finanzas y el Sistema Educativo en España en general, deja mucho que desear, según Alliance Bernstein (Gestora de Fondos de Inversión) “España es uno de los países con menos cultura financiera”. Los estudios afirman que el nivel de conocimientos financieros está por debajo de la media de los países de la OCDE (22/30) y que es sensiblemente inferior al del mundo anglosajón.

Sin embargo, España no constituye un caso aislado, la insuficiencia de cultura económico-financiera es universal. Aunque hay países que están mejor y otros que ponen remedios, compartimos con el resto de países de la OCDE el objetivo de mejorar la Educación Financiera de la población.

La apuesta por la Educación Financiera es anterior a la actual crisis. En primer lugar de manera sigilosa, y más tarde, dentro de una auténtica cruzada internacional bajo el impulso de organismos e instituciones internacionales (OCDE, BM, FMI, CE, Parlamento Europeo) a la que se vienen sumando entidades públicas y privadas nacionales

Sara de la Rica, catedrática de Economía de la Universidad del País Vasco afirma que *“Se ha abusado de la ignorancia de la mayoría de los ciudadanos en los asuntos financieros. Si la población adulta del futuro está más formada porque desde los 15 años se enfrenta al aprendizaje financiero, será más difícil que este abuso se repita”*.

## 2.- La Educación Financiera y Crisis

Nos enfrentamos a un periodo de crisis, y necesitamos resolver los problemas que se han detectado como algunos de los causantes, para así evitar que se repita en el futuro algo similar. Identificamos cuatro de ellos como los más destacables:

- La falta de reglas adecuadas para regir el mercado global, especialmente el financiero.
- La falta de vigilancia, es decir, la carencia de instituciones con capacidad suficiente para garantizar su buen funcionamiento.
- Las acciones encaminadas al único objetivo de ganar dinero fácil, abundante y en poco espacio de tiempo, es decir, la especulación financiera.
- Y la falta de ética de unos, y la ignorancia y desconocimiento de gran parte de los ciudadanos, sin la que la crisis no se habría producido del modo como lo ha hecho.

En este sentido, estamos convencidos que en todos los casos ayuda una mayor Educación Económico-Financiera y que, ésta servirá de apoyo en cuestiones tan importantes como, la de resolver el problema actual, la necesidad de tener un comportamiento Ético, así como evitar que esta situación se repita en el futuro.

Las Palabras que el profesor **González Páramo** (Junio 2011) (cuando era Miembro del Comité Ejecutivo del Banco Central Europeo) dictó en el Acto de su Investidura como Doctor Honoris Causa de la Universidad de Málaga, son rotundas en este aspecto:

*«Nuestras sociedades no pueden ser plenamente libres ni responsables sin un salto cuantitativo en lo que podríamos llamar “alfabetización financiera”. Ante las loas desmedidas a la teoría de la relatividad, Einstein no tuvo empacho en reconocer que el interés compuesto es la fuerza más poderosa de la galaxia. Y todas las encuestas disponibles, incluso en los países más avanzados, coinciden en señalar una conclusión preocupante: junto a un sentimiento mayoritario de complacencia en este terreno, la inmensa mayoría de la gente no entiende el interés compuesto, ni la inflación, ni las consecuencias de endeudarse demasiado, ni la necesidad de diversificar las colocaciones financieras, o de planificar el ahorro para la jubilación o para imprevistos. Si los gobiernos fueran conscientes de cuánta pobreza y sufrimiento material podríamos ahorrarnos, no repararían en medios para mejorar la formación en economía y finanzas desde la escuela».*

Entre las razones que justifican esta necesidad, destacan las siguientes: Inundación de términos económicos-financieros en el entorno más cercano de la ciudadanía, aparición de nuevos productos financieros, cambios demográficos y en los sistemas de pensiones debido al envejecimiento de la población y, sobre todo, la necesidad de tomar decisiones responsables.

Según la OCDE (2005), la Educación Financiera satisface estas insuficiencias al proveer de Información y Conocimientos, desarrollar las habilidades necesarias para evaluar los riesgos, las oportunidades y ayudar a tomar las mejores decisiones financieras, lo que muestra su carácter dinámico; que es un proceso a largo plazo y que va más allá del mero suministro de información y asesoramiento financiero.

Ya en junio de 2008, la CNMV respalda la necesidad de Educación Financiera afirmando lo siguiente: “hoy en día la práctica totalidad de las decisiones importantes en la vida de una persona tienen un componente financiero que afecta no sólo al individuo que las toma, sino también a su entorno personal y familiar”

### **3.- Educación Económico-Financiera y Ética**

La función de la Educación debe ser la de crear nuevos valores y cultivar la totalidad del ser humano.

Una buena Educación permitirá:

- Fortalecer los principios y valores de la vida social: la verdad, la libertad, la responsabilidad, la honestidad, la participación, la justicia, el bien común, la solidaridad y la paz.
- Afrontar las situaciones que se presentan a lo largo de la vida evitando cometer los errores cometidos por otros anteriormente.
- Re-experimentar orientadamente por quienes se suponen que conocen el camino mejor.
- Tener mayores garantías para tomar decisiones acertadas.
- Y salir con menor dificultad de situaciones de crisis.

Desde esta perspectiva, es preciso hablar de dos tipos de carencias en el campo de la Educación Económico-Financiera, la formativa y la ético-moral:

- La carencia Formativa es propia de gran parte de la población y no sólo respecto a conocimientos económico-financieros, sino, en general, existe un déficit cultural y formativo. Ha faltado formación en el ciudadano que le ayude a calcular los riesgos de sus decisiones.
- Y la carencia Ético-Moral, que es de gran importancia. Hay que recuperar una base ética de la economía, no puede haber una economía auténticamente humana, sin que esté éticamente orientada, hace falta un refuerzo moral

Por lo tanto, una vez adquirida la Formación, es imprescindible la componente Ético-Moral que adquirimos con la Educación, la tercera pata junto a la Regulación y la Vigilancia para que en el futuro no se repitan las condiciones que han provocado la situación actual de crisis. El fin de la economía no está en la economía misma, sino en su destinación humana y social.

Como dice Argandoña: *“La ética es la condición de equilibrio de las personas, las organizaciones y las sociedades”*.

En este sentido, son altamente expresivas las palabras de Michel Camdessus en relación con la Crisis: *«...esta crisis financiera es realmente también... y posiblemente ante todo, un desastre ético»*

La crisis y sus consecuencias habrían sido distintas si un número elevado de agentes hubiese actuado con esa responsabilidad ética. Otra cosa es que este supuesto sea realista, vista la historia de las finanzas.

Hay que destacar, también, en esta crisis, la componente cultural, destacando, la misma concepción de desarrollo, la cual es preciso reorientar, así como la Educación, que tiene un papel decisivo en ello.

El auténtico desarrollo:

- Debe alcanzar a todas las personas.
- Debe superar el individualismo insolidario, y la pérdida de valores y virtudes como la responsabilidad, el compromiso y la honestidad.
- Y debe superar, lo que definió Galbraith como la «cultura de la satisfacción» y que a su juicio era una «licencia para la devastación financiera».

La Educación debe instruir para que la distinción entre ética y economía no comporte una separación entre los dos ámbitos, sino al contrario, una reciprocidad importante, como dice Argandoña, *“No hay decisión económica, decisión ética y decisión política: hay decisiones que son, a la vez, económicas, éticas y políticas”*.

## **5.- Conclusiones.**

- Hay dos carencias educativas importantes, de conocimientos formativos, en general, y, particularmente, de económicos-financieros y de Educación Ético-Moral que reorienta la economía.

- El principal canal para la difusión de una cultura económico-financiera debe ser el sistema educativo, por el efecto multiplicador que la educación tiene en estas edades. Se debe iniciar en la enseñanza primaria y extenderse a toda la formación independientemente de las opciones de bachillerato y de las preferencias universitarias.

-La Educación-Financiera debe estar dirigida a toda la población por dos vías:

- En el Sistema Educativo:
- A los ciudadanos que están fuera del sistema educativo.

Aunque estamos lejos de tener una repercusión apreciable en la formación del ciudadano, ya existe conciencia en la sociedad de la necesidad de una formación económico-financiera básica, por su implicación en cualquier actividad cotidiana e imprescindible en una educación armónica, completa, moderna y de futuro, y puesta mucho más de manifiesto en los actuales tiempos convulsos.

La perspectiva del informe PISA puede ser un aliciente, en 2012 se evaluaron las competencias financieras del Sistema Educativo Español (SEE) y recientemente acaban de salir los resultados que han puesto en evidencia su mala posición y problemas de calidad.

El Informe PISA (Programme for International Student Assessment) de la OCDE, es un Programa para la Evaluación Internacional de los estudiantes. Se lleva a cabo cada dos años, en 64 países, a alumnos de 15 años. Se evalúan conocimientos y habilidades para afrontar desafíos de la vida real, contando con tres ámbitos: lectura, matemática y ciencia.

El documento marco en el que se justifica la necesidad de este nuevo test en el ámbito financiero (PISA 2012 Financial Literacy Framework) da por probada la relación entre el analfabetismo financiero y el agravamiento de las crisis. El examen es tipo test diferenciando cuatro bloques: Monetario, Planificación Económica a Largo Plazo, Riesgos y Beneficio de las operaciones financieras y Panorama Económico en general.

-Hay que educar con fines solidarios, éticos y de justicia. El progreso técnico no vale si no hay progreso social. Se trata de promover un rearme ético, que tenga en cuenta las raíces culturales de Europa, que nos permitan mirar el futuro con más perspectiva. Pensemos, como un compromiso solidario, en la herencia que queremos dejar a las nuevas generaciones, la Educación es una herramienta imprescindible para salir de esta crisis y evitar o atrasar futuras crisis y hay que tomarla en serio.

Aunque carece de sentido lamentar el lastre que ha representado la desatención histórica de los conocimientos económico-financieros, lo tendría mucho menos que, dentro de unos años, hubiese que deplorar no haber tomado ahora medidas para afrontar una situación insatisfactoria y haber quedado desfasados respecto a otros países y regiones que sí lo están haciendo.

Vemos para finalizar una serie de advertencias a tener en consideración:

- ¿Qué asignatura podemos dejar de enseñar en la Escuela para introducir la Educación Económico-Financiera.
- Es preciso distinguir entre lo que es Educación Económico-Financiera y lo que constituye información y asesoramiento con fines “comerciales”.

- No debe parecer que favorezca a las entidades financieras en sus estrategias colocar productos cada vez más complejos a las familias.
- ¿Captar clientes o educarlos? ¿Educar clientes para captarles? ¿Captar clientes para educarlos?” Estas preguntas no tienen respuestas claras por parte de las entidades financieras y hacen peligrar muchas iniciativas.
- Es preciso aumentar el esfuerzo inversor en educación (4,7 por 100 en relación al PIB y una previsión de reducirlo el gobierno al 4%), aún por debajo de la media de la OCDE y de la UE (5,4 por 100), así como de países que están a la cabeza en materia educativa, como Polonia (6,0 por 100), Finlandia (6,1 por 100), Suecia (6,7 por 100) ó Dinamarca (7,2 por 100).
- La Política Educativa debe ser una Política de Estado. Alcanzar un buen sistema de educación y de formación debe ser una cuestión de todos:
  - o Sobre la base de un amplio consenso social y político y no estar sujeta a vaivenes sociales y políticos.
  - o Los instrumentos de coordinación han visto en ocasiones muy limitada su eficacia como consecuencia de un uso político partidista.
  - o Hay que preservar a la educación de confrontaciones y de polémicas que nada tienen que ver con su calidad.
  - o Tiene que tener estabilidad en sus líneas maestras para elevar la calidad en todos los niveles educativos.
  - o Y tiene que abordar eficazmente el gran problema del fracaso escolar.

En conclusión, el Sistema Educativo tiene que adaptarse a la realidad y al entorno actual que vivimos.

## **6.- Referencias bibliográficas.**

ARGANDOÑA, A. (2012): “Tres Dimensiones Éticas de la Crisis Financiera”. IESE Business School – Universidad de Navarra. Cátedra “La Caixa” de Responsabilidad Social de la Empresa y Gobierno Corporativo. Documento de Investigación. DI-944. Enero.

ARGANDOÑA, A. (2010): La Dimensión Ética de la Crisis Financiera”. IESE Business School – Universidad de Navarra. Cátedra “La Caixa” de Responsabilidad Social de la Empresa y Gobierno Corporativo. Documento de Investigación. DI-872. Julio.

BANCO DE ESPAÑA y CNMV (1997): Plan de Educación Financiera 1998-2012.

CAMDESSUS, M. (2010): Raíces culturales de la crisis y búsqueda de un nuevo paradigma. Conferencia pronunciada en la Fundación Rafael del Pino. Madrid, febrero.

- CES (2009): “Informe. Sistema Educativo y Capital Humano”. Enero
- COMISIÓN EUROPEA (2007): “Comunicación sobre la Educación Financiera”. 18 de diciembre.
- CRESPO, A. (2012): El Rostro Humano de la Crisis. Curso de Verano de la UMA “Siglo XXI. Primera gran crisis económica. Análisis y propuestas”. Ronda. Julio.
- DOMÍNGUEZ, J. M. y FOJ, J. F. (2007): “La Economía es mejorable en el bachillerato”. Cinco Días, 27 de febrero.
- DOMINGUEZ, J.M. (2009): “La Importancia de la Educación Financiera”. La Opinión de Málaga. 4 de marzo.
- DOMÍNGUEZ, J. M. (2011): “Educación Financiera para el Empresariado”. eXtoikos, nº 2, págs. 109-110
- FOJ, J. F. (2006): “La LOE y la Economía: una (gran) ocasión perdida”. Ponencia en el II Encuentro Internacional sobre Economía, Educación y Cultura.
- FOJ, J. F. (2011): “Iniciar a los escolares en Economía no es una opción”. eXtoikos, nº 3, págs. 103-105.
- González, A. A. (2011): “La enseñanza de la Economía como respuesta a una necesidad social”. eXtoikos nº 1, págs. 94-98.
- LUQUE, E. J. y FOJ, J. F. (2009): «Bancos versus Calcopirita». El Economista, 28 de enero.
- MARCO, M. y MOLINA, J. A. (2011): «La enseñanza de Economía en Secundaria obligatoria y Bachillerato: un factor estratégico pendiente de desarrollo». Revista de Economía, 5, págs. 15-26.
- OCDE (2005): “Improving Financial Literacy. Analysis of Issues and Policies”.
- OCDE (2005): “Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness”. Julio.