



Financial Literacy for Youth

# MÓDULO 1

ASPECTOS ESENCIALES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA  
PARA LOS JÓVENES

CONSEJOS Y TRUCOS PARA IMPARTIR ACTIVIDADES DE  
EDUCACIÓN FINANCIERA



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

- Introducción
- Contexto y antecedentes
- Estrategias para implicar a los jóvenes
  - Hacerlo real y práctico
  - Hacerlo seguro (¡y divertido!)
  - Estimular el protagonismo
  - Planificación de la acción
- Actividades:
  - Actividad 1: cuestiona mis conocimientos
  - Actividad 2: sé tú el protagonista financiero
  - Actividad 3: sé tú el protagonista - genio de las redes sociales
  - Actividad 4: sé tú el protagonista - presentación
  - Actividad 5: planifica tu acción

# Contenido

"EL LOGRO ES EL REGALO DE TU  
CRECIMIENTO Y PASO DE VIDA"

SUJIT KUMAR MISHRA



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# Introducción

La necesidad de sensibilizar sobre: la importancia de formarse en gestión financiera, la disponibilidad de materiales y recursos de formación en todos los países de la UE, a menudo gratuitos y de fácil acceso (desde cursos de formación completos a breves podcasts).

En este módulo estudiaremos las estrategias para implicar a los jóvenes en la formación financiera, haciendo que sea algo que quieran aprender y compartir.

**Sensibilización sobre las  
necesidades de educación  
financiera**

## Contexto y antecedentes

Los jóvenes necesitan aprender sobre gestión financiera, pero en la mayoría de los países de la UE esto no se enseña en la escuela.

Sin un itinerario de aprendizaje estructurado sobre educación financiera, a los jóvenes no les queda más remedio que pedir información cuando la necesitan y, a menudo, preguntar a sus familias, que pueden no disponer de información completa, pertinente y actualizada, sobre todo en un mundo que cambia digitalmente.

Sin embargo, hay mucha información y muchos recursos disponibles en todas partes, pero los jóvenes no los utilizan porque no saben que existen.

## HACERLO REAL Y PRÁCTICO

Nuestras investigaciones demuestran que los jóvenes no saben hasta qué punto necesitan educación financiera.

### ¿POR QUÉ NECESITAN EDUCACIÓN FINANCIERA?

- Para empezar a planificar un futuro financiero seguro
- Para saber por qué y cómo ahorrar
- Para saber por qué y cómo invertir
- Para comprender las nuevas formas de gestionar los fondos (banca digital, inversión digital, criptomonedas, etc.).

**Tenemos que dejarles clara esta necesidad para que los jóvenes participen en las oportunidades de aprendizaje financiero.**



Este vídeo demuestra que los jóvenes están preocupados por su futuro financiero y quieren saber más.





## HACERLO SEGURO Y DIVERTIDO

# Crear el espacio de aprendizaje y actividades divertidas

### El espacio de aprendizaje debe ser acogedor y "seguro"

Los jóvenes pueden proceder de entornos familiares y económicos muy diferentes, lo que significa que pueden sentirse juzgados y preferir no compartir.

Por estas razones, el espacio de aprendizaje debe tener REGLAS:

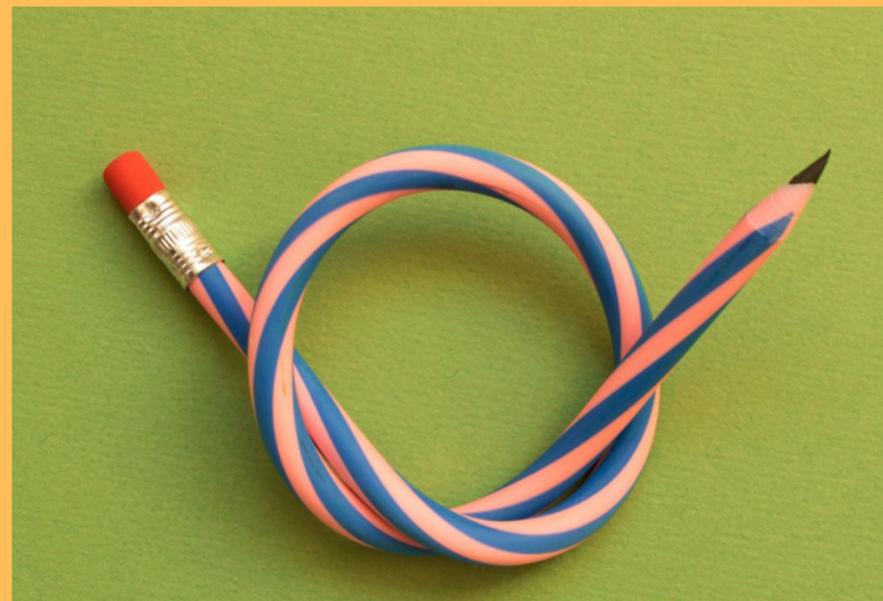
- La gente es libre de compartir y no compartir
- Utilizar estudios de casos y NO ejemplos reales de personas del grupo
- El aprendizaje debe ser divertido y activo, no pasivo
- Utilizar vídeos de YouTube, Tik Tok u otros
- Crea "actividades" para el grupo: por ejemplo, investiga con tus compañeros o amigos sobre un tema financiero específico; conviértelos en profesores: investigan un tema para enseñarlo al grupo e incluso a sus amigos.





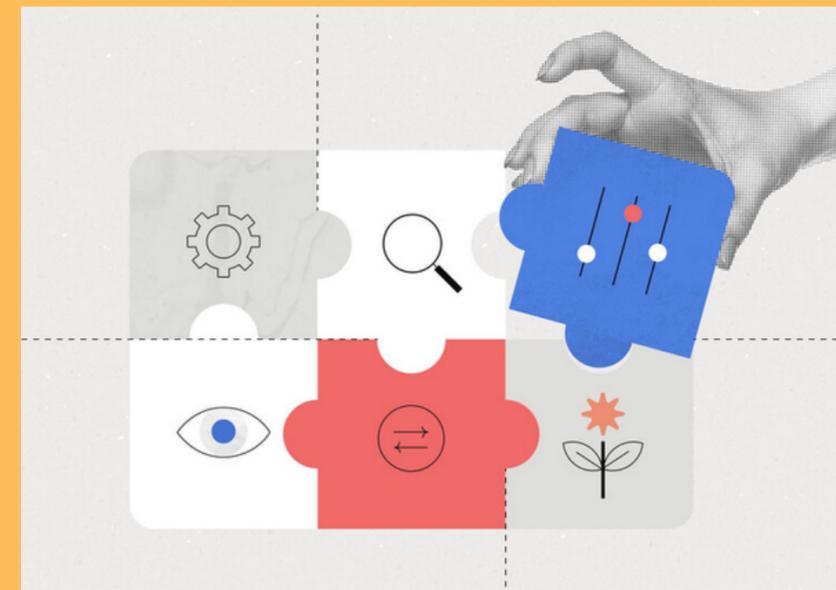
## ESCUCHAR Y ENTENDER EL LENGUAJE CORPORAL

El formador debe ser capaz de escuchar a los jóvenes y comprender su compromiso, interés, etc., aunque no lo expresen con palabras.



## FLEXIBILIDAD

El formador debe ser capaz de cambiar los planes para adaptarlos a las necesidades de los jóvenes en formación



## ADAPTABILIDAD

El formador debe ser capaz de adaptar el contenido de la formación y las sesiones a las necesidades de los jóvenes.

# HABILIDADES CLAVE DEL FORMADOR/A

## ESTIMULAR EL PROTAGONISMO

**Los jóvenes pueden convertirse en los mejores embajadores del aprendizaje de la cultura financiera** entre sus compañeros y desempeñar un papel en: la concienciación sobre las necesidades de la cultura financiera, llegar a más jóvenes, difundir la formación en cascada.

Para aprovechar su alcance y su posibilidad de difundir más rápida y ampliamente la alfabetización financiera, tenemos que convertirlos en PROTAGONISTAS durante el proceso de aprendizaje.

### ¿Cómo podemos conseguirlo?

En las siguientes diapositivas se ofrecen algunas la investigación-acción en las redes sociales.



**Pide a los jóvenes participantes que hablen con sus amigos sobre el tema tratado y comprueba cuántos de ellos lo conocen.**

Pídeles que informen sobre:

- ¿Cuántos de sus amigos conocen el tema?
- ¿A cuántos de sus amigos les gustaría saber más?
- ¿cuántos de sus amigos han pedido información financiera en el pasado?
- ¿Cuántos de sus amigos les pidieron información durante la conversación?

Pídeles que organicen una pequeña presentación para ayudar a los amigos que quieran saber más.



**Pide a los jóvenes participantes que publiquen en las redes sociales información sobre su aprendizaje y que utilicen un hashtag del proyecto FLY.**

Pídeles que:

- creen publicaciones en las redes sociales para sus compañeros
- creen carretes dirigidos a sus compañeros
- pueden publicar como ellos mismos siempre que quieran, o incluso como el proyecto FLY (bajo supervisión cuando estén en el espacio de formación)
- pueden crear posts y vídeos con amigos del grupo de aprendizaje o de fuera de él

Pídeles que organicen una pequeña presentación para ayudar a sus amigos que quieran saber más.

Pídeles que comprueben si los posts generan interés en su grupo de compañeros.



# PLANIFICACIÓN DE LA ACCIÓN

## ¿Qué es un PLAN DE ACCIÓN?

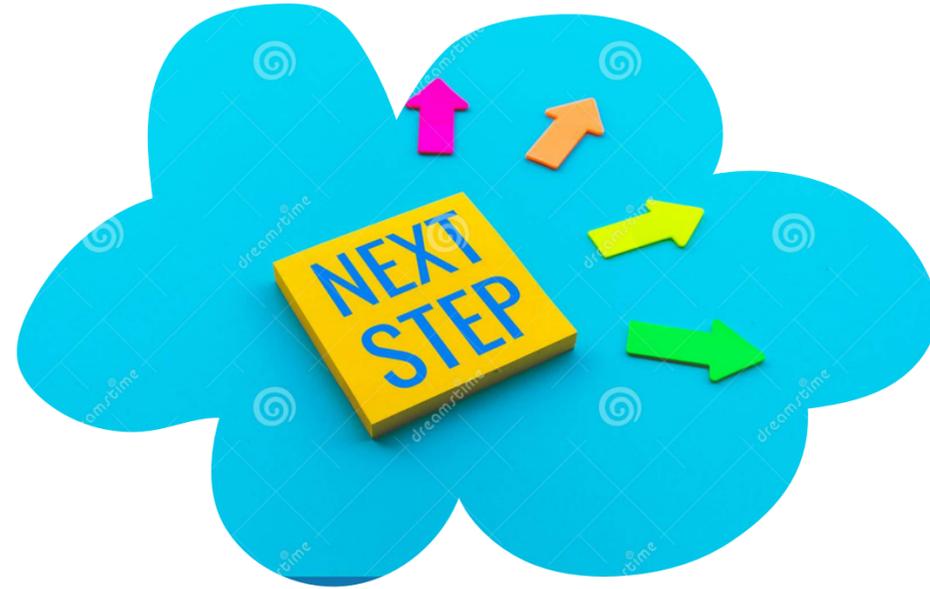
Un plan de acción es un documento que enumera los pasos que hay que dar para alcanzar un objetivo concreto. Desglosa el objetivo en pasos factibles que puedan seguirse y controlarse fácilmente.

El formador/a debe dar a los jóvenes todo el apoyo necesario para crear su propio plan de acción personal sobre, por ejemplo

- abrir una cuenta corriente / de ahorro
- empezar a ahorrar
- empezar a invertir
- hacer un seguimiento de sus finanzas a través de aplicaciones/herramientas digitales
- pedir un préstamo bancario
- pedir una beca



## 2. DEFINIR LOS PASOS A SEGUIR PARA CONSEGUIR EL OBJETIVO



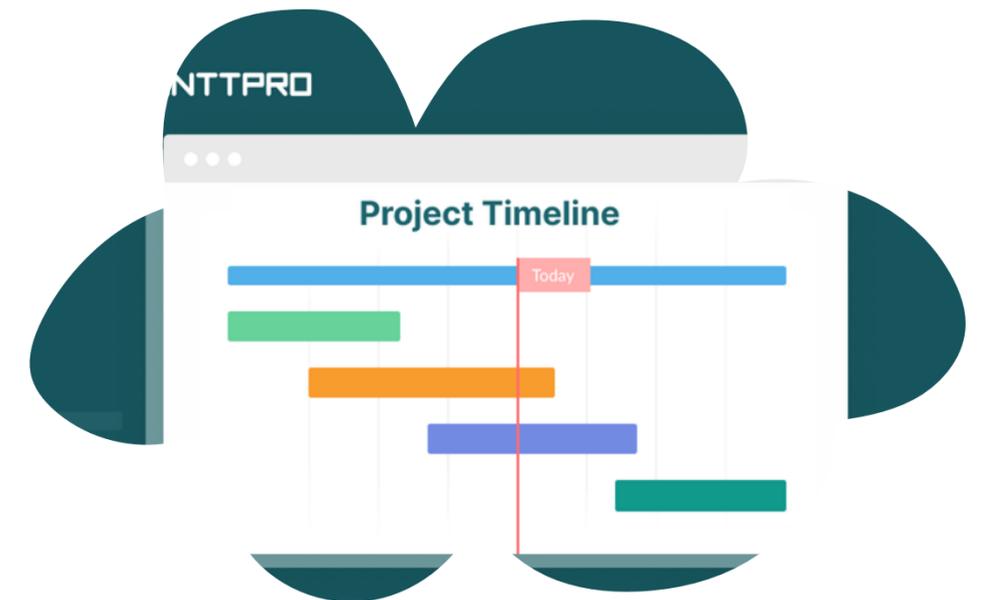
## 4. SUPERVISAR LOS PASOS Y LOS PLAZOS



## 1. DEFINIR UN OBJETIVO PARA TI MISMO



## 3. DEFINIR PLAZOS PARA LOGRAR CADA PASO DE LA ACCIÓN Y PRIORIZAR LAS ACCIONES.



# ACTIVIDADES DEL MÓDULO 1

ASPECTOS ESENCIALES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS JÓVENES  
CONSEJOS Y TRUCOS PARA IMPARTIR ACTIVIDADES DE EDUCACIÓN FINANCIERA



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

## ACTIVIDAD 1: CUESTIONA MIS CONOCIMIENTOS

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Los participantes tendrán que conocer su nivel inicial de conocimientos financieros rellenando nuestro cuestionario:  
<https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScYuG4LCVLKyAZ7VkBYkXf7MvnailhuDXfrzHJhXRuQCwoS8A/viewform>
- 2 Es muy importante conocer su punto de partida para tener una idea de adónde puede llegar.

### Duración



### Nivel

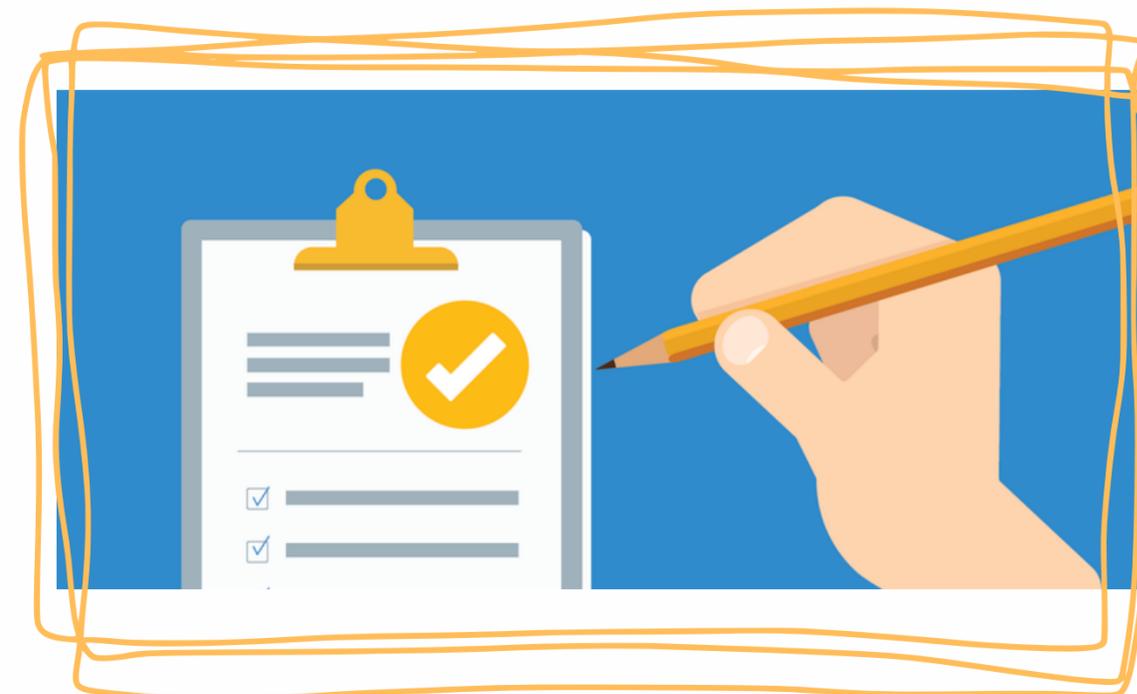
- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Cuestionario sobre terminología financiera básica, palabras útiles y conocimientos comunes. Por ejemplo:  
<https://www.surveymonkey.co.uk/r/financialtermsquiz>

<http://financialdictionary.net/financial-quiz.php>

- »»» Papel y bolígrafos



## Descripción:

**Esta actividad** pretende ser útil para conocer el nivel de partida de los jóvenes cuando inician su viaje de descubrimiento de los conocimientos financieros. Los profesionales pueden utilizar el cuestionario inicial del proyecto o crear uno nuevo para comprobar los conocimientos básicos de los jóvenes. El cuestionario debería girar en torno al conocimiento del lenguaje financiero básico, una terminología útil y utilizada a menudo.

**Mesa redonda:** finaliza la actividad con una mesa redonda en la que los participantes puedan justificar su elección inicial. Esto les ayudará a reflexionar sobre sus decisiones y a compartir los conocimientos adquiridos con los demás. Anime a los participantes a hacer preguntas y a entablar un debate constructivo.

**Conclusión:** Por último, concluya la actividad resumiendo los puntos clave y, si lo considera útil/necesario, proporcione a los participantes recursos adicionales para aprender más sobre conocimientos financieros. Anima a los participantes a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades.

## ACTIVIDAD 2: SÉ TÚ EL PROTAGONISTA FINANCIERO

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Los participantes estudiarán estrategias para implicar a los jóvenes en la formación financiera, convirtiéndola en algo que quieran aprender y compartir.
- 2 Esta primera actividad pretende fomentar el protagonismo y la investigación activa.

### Duración



2 horas

### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Tarjetas con información general sobre educación financiera. Puede crearlas el formador.
- »»» Videos y material adicional que pueda encontrarse en línea por el formador/a en el idioma nacional.





## Actividad 2: sé tú el Protagonista financiero

### Descripción

La importancia de recibir educación sobre gestión financiera y la disponibilidad de materiales y recursos de formación en todos los países de la UE, a menudo gratuitos y de fácil acceso (desde cursos de formación completos a breves podcasts). Por desgracia, en general la educación financiera no se enseña en las escuelas y los jóvenes no saben dónde buscarla.

La mayor parte de la información está disponible en Internet y los jóvenes tienen la formación necesaria para saber distinguir entre nociones importantes y no importantes.

Un factor muy importante en el desarrollo de la educación financiera es convertir a los jóvenes en embajadores del aprendizaje de la cultura financiera entre sus compañeros. Esta actividad quiere estimular el protagonismo entre los jóvenes y la investigación activa sobre las finanzas.

Esta actividad se desarrolla en el marco de una **mesa redonda** en la que formadores y participantes debaten cómo llegar al mayor número posible de jóvenes. Se anima a los participantes a relacionarse con sus compañeros, ver si sus conocimientos pueden transmitirse y ayudarse mutuamente a descubrir nueva información sobre educación financiera.

**Conclusión:** Por último, concluye la actividad resumiendo los puntos clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales para aprender más. Anima a los participantes a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades.

## ACTIVIDAD 3: SÉ TÚ EL PROTAGONISTA - GENIO DE LAS REDES SOCIALES

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Los participantes exploraremos estrategias para involucrar a los jóvenes en la capacitación en educación financiera, haciendo que sea algo que deseen aprender y compartir.
- 2 Esta actividad tiene como objetivo fomentar el protagonismo entre los participantes a través del uso de canales de redes sociales.

### Duración



1 hora

### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Tarjetas con información general sobre educación financiera
- »»» Dispositivos móviles o tabletas
- »»» Acceso a redes sociales





## ACTIVIDAD 3. sé tú el Protagonista - Genio de las redes sociales

### Descripción

Esta actividad es una continuación natural de la anterior sobre el estímulo del protagonismo en los jóvenes. Si la investigación activa ayuda a los jóvenes a poner de relieve y descubrir información sobre finanzas que antes no tenían, los medios sociales son la forma perfecta de compartir sus hallazgos. Durante esta actividad, se pedirá a los participantes que creen contenidos en sus redes sociales personales y, con supervisión, en las redes sociales del proyecto. La creación de contenidos puede ser variada y ajustarse a las necesidades y curiosidades de los participantes. Pueden crear posts en Instagram y Facebook, reels e historias en Instagram, vídeos en TikTok. Pueden colaborar o actuar solos, o incluso pedir ayuda a amigos que no pertenezcan al grupo de aprendizaje en el que están.

**Mesa redonda:** finaliza la actividad con una mesa redonda en la que los participantes puedan justificar su elección inicial y los cambios que han realizado. Esto les ayudará a reflexionar sobre sus decisiones y a compartir los conocimientos adquiridos con los demás. Anima a los participantes a hacer preguntas y a entablar un debate constructivo.

**Conclusión:** Por último, concluye la actividad resumiendo los puntos clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales para aprender más sobre educación financiera. Anima a los participantes a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades.

## ACTIVIDAD 4: SÉ TÚ EL PROTAGONISTA – PRESENTACIÓN

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Los participantes analizarán estrategias para involucrar a los jóvenes en la formación en educación financiera, haciendo que sea algo que deseen aprender y compartir.
- 2 Esta actividad tiene como objetivo fomentar el protagonismo entre los participantes al crear una presentación que se utilizará para introducir el tema a sus iguales.

### Duración



1 hora y media

### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Tarjetas con información general sobre educación financiera
- »»» Dispositivos móviles o tabletas
- »»» Acceso a redes sociales





## Actividad 4: Sé tú el protagonista – Presentación

### Descripción

Esta actividad es una continuación natural de las dos anteriores sobre el estímulo del protagonismo de los jóvenes. Si la investigación activa ayuda a los jóvenes a poner de relieve y descubrir información sobre finanzas que antes no tenían, las redes sociales son el medio perfecto para compartir sus hallazgos. Durante esta actividad, los participantes tendrán que utilizar los conocimientos adquiridos en las dos actividades y elaborar presentaciones para exponerlas a sus compañeros.

Los participantes se dividirán en grupos de tres o cuatro personas y juntos -con orientación y ayuda constantes- crearán una presentación utilizando los medios sociales y la investigación activa practicada anteriormente.

**Mesa redonda:** finaliza la actividad con una mesa redonda. Esto les ayudará a reflexionar sobre sus decisiones y a compartir los conocimientos adquiridos con los demás. Anima a los participantes a hacer preguntas y a entablar un debate constructivo.

**Conclusión:** Por último, concluye la actividad resumiendo los puntos clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales para aprender más sobre educación financiera. Anima a los participantes a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades.

## ACTIVIDAD 5: PLANIFICA TU ACCIÓN

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Los participantes deben crear un plan de acción que enumere todos los pasos a seguir para alcanzar un objetivo específico.
- 2 Esta actividad tiene como objetivo fomentar que los jóvenes tengan una visión clara y objetivos definidos, y que sean capaces de crear un plan de acción coherente.

### Duración



1 hora y media

### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Tarjetas con información general sobre educación financiera
- »»» Dispositivos móviles o tabletas
- »»» Material adicional para la creación del plan de acción (ex. <https://www.indeed.com/career-advice/career-development/how-to-write-an-action-plan>)



## Descripción

La planificación de la acción es un enfoque, más que un método específico, que ayuda a centrar las ideas y decidir qué pasos hay que dar para alcanzar determinados objetivos.

**En esta actividad,** los participantes tendrán que crear un plan de acción basado en la ayuda que les proporcionen los profesionales. La creación de un plan de acción requiere un cierto grado de autorreflexión sobre las propias capacidades, medios y conocimientos. En primer lugar, los participantes deben fijarse un objetivo: ¿qué quieren aprender? ¿Hasta dónde deben llegar sus conocimientos sobre ese tema? A continuación, tendrán que definir los pasos que saben dar para alcanzar el objetivo. A este respecto, los profesionales tendrán que ayudarles a comprender cuál es el método adecuado para alcanzar sus objetivos. Cada paso debe ser s.m.a.r.t., es decir: específico, medible, alcanzable, realista, limitado en el tiempo.

**Mesa redonda:** finaliza la actividad con una mesa redonda en la que los participantes puedan justificar su elección inicial y los cambios que han introducido. Esto les ayudará a reflexionar sobre sus decisiones y a compartir los conocimientos adquiridos con los demás. Anima a los participantes a hacer preguntas y a entablar un debate constructivo.

**Conclusión:** Por último, concluye la actividad resumiendo los puntos clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales para aprender más sobre educación financiera, que el formador puede conocer ya o investigar, si considera que son útiles para los jóvenes participantes. Anima a los participantes a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades.

FLY: Financial Literacy for Youth  
Educación Financiera para  
Jóvenes  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



## SI QUIERE SABER MÁS SOBRE FLY PROJECT:



Sigue al proyecto FLY en Instagram: [www.instagram.com/fly\\_financial\\_literacy](https://www.instagram.com/fly_financial_literacy)



Sigue al proyecto FLY en Facebook: [www.facebook.com/fly.financial.literacy](https://www.facebook.com/fly.financial.literacy)

[www.financialliteracyfly.eu](http://www.financialliteracyfly.eu)

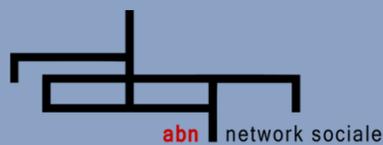


FLY: Financial Literacy for Youth  
Educación Financiera para  
Jóvenes  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# FLY PLAYBOOK

El presente proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea. Esta publicación (comunicación) es responsabilidad exclusiva de su autor. La Comisión no es responsable del uso que pueda hacerse de la información aquí difundida.



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –

