

MÓDULO 7

DESARROLLO DE HABILIDADES FINANCIERAS
PERSONALES



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



Contenido

- Introducción
- Habilidades de los jóvenes para la educación financiera
- Maneras, Principios y Herramientas para el Desarrollo de Habilidades en Finanzas Personales
- Actividades:
 - Actividad 1: Previsión de tesorería
 - Actividad 2: Las herramientas para construir tu sueño financiero
 - Actividad 3: Afinar las decisiones monetarias
 - Actividad 4: Juego de la inversión
 - Actividad 5: Cálculo de la tasa de rentabilidad

“EL DESARROLLO DE HABILIDADES EN FINANZAS PERSONALES SE REFIERE AL PROCESO DE APRENDER Y ADQUIRIR LAS HABILIDADES, CONOCIMIENTOS Y HÁBITOS NECESARIOS PARA ADMINISTRAR TUS FINANZAS PERSONALES DE MANERA EFECTIVA”



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



Financial Literacy for Youth

Introducción



El desarrollo de habilidades en finanzas personales es importante para individuos de todas las edades, incluyendo a los jóvenes que están comenzando su trayectoria financiera. Al desarrollar habilidades financieras sólidas y hábitos desde temprano, los jóvenes pueden establecer las bases para el éxito financiero a largo plazo. Además, pueden tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales, mejorar su seguridad financiera y alcanzar sus metas financieras.

¿Qué es el conocimiento y habilidades financieras?

El conocimiento y las habilidades financieras se refieren a la comprensión y la capacidad para gestionar las finanzas personales de manera efectiva. Esto incluye el conocimiento de conceptos financieros como la elaboración de presupuestos, el ahorro, la inversión y la gestión de deudas, así como la capacidad de aplicar este conocimiento a situaciones del mundo real. El conocimiento financiero implica la comprensión de conceptos financieros clave, como las tasas de interés, la inflación y la gestión del riesgo. También incluye el conocimiento de diferentes productos y servicios financieros, como acciones, bonos, fondos mutuos y cuentas de jubilación.

Habilidades de los jóvenes para la educación financiera



- **Habilidades matemáticas básicas:** Tener habilidades matemáticas sólidas es esencial para gestionar el dinero de manera efectiva. Los jóvenes deben tener un sólido entendimiento de la suma, la resta, la multiplicación y la división, así como álgebra básica y porcentajes.
- **Habilidades de pensamiento crítico:** La educación financiera requiere habilidades de pensamiento crítico, como la capacidad de analizar información financiera y tomar decisiones informadas. Los jóvenes deben ser capaces de evaluar diferentes productos y servicios financieros, comparar precios y tarifas, y valorar los riesgos y recompensas de diferentes opciones de inversión.
- **Habilidades de presupuesto:** Una de las habilidades más importantes para la educación financiera es la elaboración de un presupuesto. Los jóvenes deben saber cómo crear un presupuesto, hacer un seguimiento de sus ingresos y gastos, y hacer ajustes en sus hábitos de gasto según sea necesario.
- **Habilidades de ahorro:** Otra habilidad clave para la educación financiera es el ahorro. Los jóvenes deben comprender la importancia de ahorrar dinero y ser capaces de desarrollar un plan de ahorro que funcione para ellos.



Habilidades de los jóvenes para la educación financiera II



- Habilidades de inversión: La inversión es un aspecto importante de la educación financiera, y los jóvenes deben comprender los conceptos básicos de la inversión, como la diversificación, la gestión del riesgo y el interés compuesto.
- Habilidades de comunicación: Las buenas habilidades de comunicación son importantes para la educación financiera, ya que los jóvenes pueden necesitar negociar con prestamistas, hablar sobre metas financieras con miembros de la familia o explicar conceptos financieros a otras personas.
- Habilidades tecnológicas: La tecnología es una herramienta importante para gestionar el dinero, y los jóvenes deben sentirse cómodos utilizando aplicaciones financieras, la banca en línea y otras herramientas digitales para administrar sus finanzas.



Formas en que los jóvenes pueden mejorar sus habilidades financieras personales

1. Crear un presupuesto: Comienza por elaborar un presupuesto que incluya todos tus ingresos y gastos. Esto te ayudará a entender dónde se va tu dinero y dónde puedes hacer ajustes para ahorrar más.
2. Educarte a ti mismo: Lee libros, artículos y blogs sobre finanzas personales. Asiste a seminarios o talleres o toma cursos en línea para aprender más sobre planificación financiera, inversión y presupuesto.
3. Comenzar a ahorrar: Cuanto antes empieces a ahorrar, más tiempo tendrá tu dinero para crecer.
4. Hacer un seguimiento de tus gastos: Hacer un seguimiento de tus gastos es un paso esencial en la gestión de las finanzas personales. Implica llevar un registro de todos tus gastos, incluyendo tanto los gastos fijos (como el alquiler o los pagos del coche) como los gastos variables (como comestibles o entretenimiento)..
5. Evitar la deuda: Evita asumir deudas innecesarias y paga cualquier deuda existente lo más rápido posible. Utiliza las tarjetas de crédito de manera responsable y paga tus facturas a tiempo para mantener un buen historial crediticio.
6. Invertir de manera inteligente: Aprende sobre diferentes opciones de inversión y elige aquellas que se ajusten a tus objetivos y tolerancia al riesgo.
7. Mantener la disciplina: Practica la autodisciplina y evita las compras impulsivas.



Principles of Finance

1. Valor temporal del dinero
2. Riesgo y rendimiento
3. Flujo de efectivo
4. Diversificación
5. Rentabilidad
6. Liquidez y cobertura (o protección contra riesgos)



Herramientas para el desarrollo de habilidades financieras personales

- **Plataformas de inversión:** Plataformas como Robinhood, Acorns y Stash pueden ayudar a principiantes a aprender sobre inversión y comenzar a invertir con cantidades pequeñas de dinero.
- **Blogs y podcasts de finanzas personales:** Existen muchos blogs y podcasts de finanzas personales que ofrecen consejos y perspicacia sobre la gestión del dinero. Algunos ejemplos populares incluyen The Simple Dollar, ChooseFI y Afford Anything.
- **Software de planificación financiera:** Software como Personal Capital y Quicken pueden ayudar con la planificación financiera, la planificación de la jubilación y la gestión de inversiones.
- **Servicios de monitoreo de crédito:** Servicios como Credit Karma e Identity Guard pueden ayudar a monitorear tu puntuación de crédito, detectar fraudes y proporcionar alertas cuando se producen cambios en tu informe de crédito.
- **Cursos de educación financiera:** Hay muchos cursos en línea disponibles que pueden ayudar a desarrollar habilidades financieras personales, como los ofrecidos por Khan Academy y Udemy.





1. CREAR UN PRESUPUESTO

Establecer y seguir un presupuesto es probablemente la habilidad financiera personal más básica, sin embargo, solo alrededor de un tercio de las personas tienen un presupuesto detallado. Un presupuesto es necesario para tener control sobre a dónde va tu dinero y para empezar a decidir a dónde quieres que vaya tu dinero.

2. PRIORIZAR GASTOS

Asegúrate de priorizar los gastos en artículos esenciales como el alquiler, servicios públicos y comestibles. Evita gastar dinero en artículos no esenciales que pueden llevar a deudas innecesarias.

3. AHORRAR PARA EMERGENCIAS

Crear un fondo de emergencia puede ayudarte a evitar tomar deudas cuando surgen gastos inesperados. Apunta a ahorrar al menos tres a seis meses de gastos de subsistencia en un fondo de emergencia.

¿CÓMO PUEDEN LOS JÓVENES EVITAR LA DEUDA?

4. USAR TARJETAS DE CRÉDITO DE MANERA RESPONSABLE

Las tarjetas de crédito pueden ser herramientas útiles, pero también pueden llevar a la deuda si no se utilizan de manera responsable. Evita mantener un saldo en tus tarjetas de crédito y procura pagar tus facturas a tiempo para evitar cargos por retraso e intereses.



5. EVITAR GASTOS INNECESARIOS

Evita gastos innecesarios como comer fuera, comprar ropa o dispositivos costosos, o tomar vacaciones caras. En su lugar, concéntrate en encontrar formas de ahorrar dinero en gastos cotidianos.

6. ELEGIR UN ALQUILER ASEQUIBLE:

La vivienda suele ser uno de los gastos más grandes para los jóvenes. Elegir vivienda con un alquiler asequible puede ayudarte a evitar asumir demasiada deuda.

7. CONSIDERAR TRABAJAR A TIEMPO PARCIAL

Asumir un trabajo a tiempo parcial puede ser una buena forma de ganar ingresos adicionales y evitar tomar deuda. Considera tomar un trabajo a tiempo parcial o trabajo freelance para complementar tus ingresos.

¿CÓMO PUEDEN LOS JÓVENES EVITAR LA DEUDA?



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVIDADES DEL MÓDULO 7

DESARROLLO DE HABILIDADES EN FINANZAS PERSONALES



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVIDAD 1: PREVISIÓN DE TESORERÍA

Objetivos de aprendizaje

- 1 Introducción a la herramienta de flujo de efectivo y su utilidad
- 2 Muestra cómo las decisiones y razones inesperadas pueden influir en las finanzas personales.

Duración



1 hora

Nivel

- Principiante
- Intermediario
- Avanzado

Materiales y recursos

- »»» Plantilla de flujo de efectivo (en formato Excel o impresa)
- »»» Estudio de caso impreso, papel y lápices.



Descripción

Preparar el material: La actividad es un estudio de caso llamado "Jumbo Toys".

Iniciar la actividad: comienza la actividad presentando el estudio de caso y explicando los conceptos básicos sobre cómo completar la plantilla de flujo de efectivo con ingresos futuros, gastos y cómo proyectar si la tienda tendrá la capacidad financiera para superar gastos inesperados y qué alternativas se pueden utilizar para mejorar la previsión del flujo de efectivo. Distribuye la hoja del estudio de caso y permita que la completen en los campos relevantes, proporcionándole una respuesta.

Discusión en mesa redonda: termina la actividad con una discusión en mesa redonda en la que los participantes puedan justificar su elección inicial y los cambios que realizaron. Esto les ayudará a reflexionar sobre sus decisiones y compartir el conocimiento que han adquirido con otros. Anima a los participantes a hacer preguntas y participar en una discusión constructiva.

Conclusión: Finalmente, concluye la actividad resumiendo los puntos clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales para el aprendizaje, como videos relevantes y actividades adicionales, con el fin de alentar a los participantes a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades.

Preguntas de reflexión

01

¿Por qué es importante el flujo de efectivo?

02

¿Cuál es la diferencia entre ganancia y flujo de efectivo?

03

¿Cómo mejorar el flujo de efectivo?

Material adicional

- <https://www.tes.com/teaching-resource/cash-flow-forecasting-video-and-activity-resource-with-calculation-answers-12291514>
- <https://www.richdad.com/promotions/cashflow-classic-evergreen>

Caso de Estudio

Incorpora los siguientes datos:

• La tienda estima las siguientes ventas en efectivo cada mes:

Septiembre - €2,500

Octubre - €3,500

Noviembre - €5,000

Diciembre - €5,500

Enero - €1,000

Febrero - €1,500

• La mercancía se compra a crédito de 1 mes; en cada mes, la tienda estima pedidos de compra:

Agosto - €1,000

Septiembre - €1,500

Octubre - €2,000

Noviembre - €3,000

Diciembre - €1,000

Enero - €1,000

• El saldo inicial (saldo al inicio) para agosto es de €5,000.

• El personal tiene salarios de €1,000 por mes que deben pagarse.

• Las facturas de servicios públicos se pagan cada tres meses (enero, abril, julio, octubre) y ascienden a €500.

• El pago de la hipoteca es de €1,200 cada mes.

Extensión

En octubre, el techo de la tienda comienza a filtrar y debe repararse de inmediato. El costo es de €5,000, que el propietario reclama a través del seguro. Desafortunadamente, el dinero del seguro no se pagará hasta enero. ¿Podrá la empresa pagar las reparaciones?



ACTIVIDAD 2: LAS HERRAMIENTAS PARA CONSTRUIR TU SUEÑO FINANCIERO

Objetivos de aprendizaje

- 1 Explorar por qué ocurre la deuda y cómo prevenirla
- 2 Aprender cómo la deuda afecta el potencial crediticio
- 3 Descubrir acciones para aliviar la deuda

Duración



2 horas

Nivel

- Principiante
- Intermediario
- Avanzado

Materiales y recursos

- »»» Proyector, ordenadores o tabletas, acceso a Internet
- »»» Hoja de actividad





Descripción

Investiga: Recursos Financieros y Registro de Documentos

1. Comienza preguntando a los participantes cuáles son las posesiones que más valoran. ¿Es su bicicleta? ¿Colecciones de cómics o videojuegos? Invita a voluntarios a describir sus posesiones más valiosas y dónde las guardan de manera segura, ya sea debajo de la cama, en un cajón cerrado con llave o en una caja fuerte. Pregunta también cómo organizan sus posesiones: ¿Ordenan los libros alfabéticamente o por categoría temática? ¿O están todos mezclados sin un orden en particular?
2. Explica que al igual que es importante almacenar de manera segura las posesiones valoradas, también es importante que los registros financieros personales estén bien organizados y guardados de manera segura, como facturas pendientes y recibos de pago, estados de cuentas bancarias y tarjetas de crédito, talones de pago y otros documentos relacionados con el trabajo, pólizas de seguros, documentos de préstamos para automóviles, cualquier cosa que tenga un componente financiero.
3. Haz hincapié en la necesidad de proteger ciertos documentos importantes que contienen información personal confidencial, como la tarjeta de Seguro Social, la licencia de conducir, el pasaporte, tarjetas de crédito y débito, y la tarjeta de seguro de salud. Pregunta a los participantes dónde guardan documentos importantes como estos y discute con la clase si están tomando suficientes precauciones para mantener segura su información personal. Recuérdales las posibles desventajas de perder o que les roben esta información.
4. Recuerda a los participantes que al catalogar adecuadamente y almacenar sus documentos financieros y legales, ahorrarán mucho tiempo y ansiedad cuando se trate de elaborar presupuestos, hacer un seguimiento de los gastos, pagar facturas, presentar impuestos, e incluso reunir la información que necesitarán para solicitar la universidad y ayuda financiera. El acceso rápido a la información de cuentas importantes también facilita el contacto con bancos u otras instituciones en caso de una emergencia, como una billetera robada o una tarjeta de cajero automático extraviada.
5. Pregunta a los participantes cuánto tiempo creen que se deben conservar los documentos financieros antes de poder desecharlos de manera segura. Infórmales de que muchos registros financieros deben conservarse al menos durante siete años en caso de una auditoría fiscal en el futuro. Algunos documentos deben conservarse indefinidamente, como la documentación de hipotecas y préstamos para automóviles, registros que muestren compras de acciones y fondos mutuos, y documentos personales como certificados de nacimiento, pasaportes y tarjetas de Seguro Social.





Financial Literacy for Youth

Descripción

6. Recuérdales que existen diversos sistemas para organizar los documentos financieros. Muchas personas mantienen carpetas en las que almacenan copias impresas de documentos importantes. Un buen sistema es mantener una sola carpeta para las facturas pendientes; una vez que se hayan pagado, archivan el recibo en la carpeta de esa compañía o tema (por ejemplo, tener archivos separados para servicios públicos, tarjetas de crédito, cuentas bancarias, seguros de salud, seguros de automóviles, etc.). Diles a los participantes que también pueden almacenar registros financieros digitalmente para ahorrar espacio. Sin embargo, enfatiza que también deben tener una copia de seguridad de sus archivos digitales en una memoria USB, disco duro externo u otro método de almacenamiento, en caso de que su computadora falle.

7. Distribuye la hoja de actividad "Mi Plan de Registro" y dales a los participantes 10 minutos para completar la información de sus cuentas y dónde planean mantener sus registros financieros importantes. Si es necesario, pueden completar cualquier información restante en casa. Hazles saber que también es importante mantener un calendario con las fechas de vencimiento de las facturas y revisar regularmente todos los presupuestos y extractos entrantes para asegurarse de su precisión. ¿Cuándo revisarán sus documentos? ¿Mensualmente? ¿Semanalmente? En la hoja de actividad, pide a los participantes que registren los días en que normalmente reciben sus cheques de pago o asignación, y las fechas en que deben pagar las facturas que tienen.

Preparación de los Participantes: Elección de Herramientas para el Trabajo

8. A continuación, recuérdales que existen muchas herramientas gratuitas y de bajo costo para rastrear y gestionar sus finanzas, como la banca telefónica, herramientas de presupuesto en línea (hojas de cálculo, calculadoras), software de preparación de impuestos y más. Dales diez minutos para explorar los siguientes sitios web y los tipos de herramientas que ofrecen, incluyendo hojas de cálculo de presupuesto, calculadoras de inversión, herramientas para el seguimiento y la categorización de deducciones fiscales, etc. Pídeles que indiquen en sus hojas de actividad cuáles, si las hay, herramientas les gustaría utilizar para mantener organizadas sus finanzas: Quicken, Mint.com, Yodlee, Mvelopes.



Quicken



Mint.com



Yodlee



Mvelopes





Descripción

Desafío: Asesores Financieros

9. Pide a los participantes que piensen en su consejero escolar o asesor. ¿Cuál es su trabajo? ¿Qué consejos brindan? Introduce el concepto de trabajar con un asesor financiero personal. Explica que, al igual que cuentan con un consejero escolar que les ayuda y guía en cuanto a clases, tareas y metas, muchas personas que necesitan establecer metas financieras a largo plazo buscan la asistencia de un asesor financiero profesional. Los asesores financieros ofrecen orientación en aspectos como:

- Determinar metas financieras a largo plazo (como la universidad, la compra de una vivienda, la familia, la jubilación) y cómo alcanzar esas metas.
- Asesoramiento sobre cómo invertir su dinero, incluyendo la determinación de su tolerancia al riesgo (opciones de ahorro de bajo riesgo como cuentas de ahorro tienen menos potencial de crecimiento y mantener el ritmo de la inflación).
- Estrategias para salir de deudas.
- Cambio de metas financieras a medida que cambia la situación familiar (por ejemplo, matrimonio, divorcio, nacimiento de un hijo, nuevo empleo o despido).
- Estructuración de ahorros e inversiones de manera fiscalmente eficiente. Planificación patrimonial.

Preguntas de reflexión

01

¿Cómo puedo utilizar las herramientas disponibles para alcanzar mis objetivos financieros?

02

¿Por qué es esencial la contabilidad?

03

¿Qué hace un asesor financiero?

Idea adicional

Si los participantes tienen tabletas o teléfonos, anímales a explorar la aplicación Mint.com que se encuentra en el sitio web Quicken.com. También pueden visitar TurboTax para ver ejemplos de cómo sus herramientas pueden ayudar a los jóvenes a organizar datos financieros para sus impuestos.



Mi plan de registro

Llevar un registro no es divertido, pero en comparación con desordenar la casa en busca de un talón de pago o la información de contacto de tu banco, es un pequeño precio a pagar. Saber cuánto tiempo se deben conservar los registros y crear un sistema para guardar facturas y documentos también es un aspecto importante para mantener el control de tus finanzas. Completa la información sobre tus cuentas, el calendario de pagos y tu plan de registro a continuación. Luego, guarda el formulario con tus registros en casa y actualízalo cuando cambie cualquier información de cuenta o pago. Importante: Deja en blanco cualquier información personal que no deba compartirse públicamente, como números de cuenta, número de Seguro Social o licencia de conducir, etc.

- ¿Cuál es el nombre e información de contacto de tu banco? _____
- ¿Cuáles son los nombres y la información de contacto de cualquier otra cuenta que tengas, como una cuenta de teléfono celular o un préstamo de automóvil? _____
- ¿Dónde guardarás los siguientes registros? Indica dónde planeas almacenar copias impresas o registros en línea de cada elemento.
- Talones de pago y formulario W-2: _____
- Estados de cuenta bancarios: _____
- ¿Dónde guardarás los estados de cuenta de otras cuentas (teléfono, seguro de automóvil, etc.)?: _____
- ¿Dónde guardarás tu tarjeta de Seguro Social, pasaporte u otros documentos?: _____
- Presupuesto y recibos: _____
- Saber cuándo vencen tus facturas y tener un momento específico para revisar tu presupuesto, gastos y estados de cuenta para detectar errores es igualmente importante. Indica qué días del mes planeas hacer lo siguiente: Pagar facturas mensuales (teléfono, pase de autobús, etc.): _____
- Recibir tu sueldo o asignación: _____
- Revisar los estados de cuenta bancarios y otros para detectar errores: _____
- Comparar tus gastos con tu presupuesto y ajustar el presupuesto según sea necesario: _____

Hay muchas herramientas y recursos en línea que pueden ayudarte a mantener el control de tus registros financieros. Dedicar 5 minutos a investigar los recursos disponibles en los siguientes sitios web para determinar si alguno te resultaría útil. • Quicken.com • Mint.com • Yodlee.com • Mvelopes.com

A medida que organizas tus registros y trabajas hacia tus metas financieras, ¿qué herramientas en línea utilizarás para administrar tus finanzas? _____

ACTIVIDAD 3: AFINAR LAS DECISIONES MONETARIAS

Objetivos de aprendizaje

- 1 Evaluar el comportamiento de gasto personal.
- 2 Comprender el concepto de costo de oportunidad.
- 3 Evaluar las decisiones de gasto en lo que respecta a deseos personales frente a necesidades.

Duración



1 hora

Nivel

- Principiante
- Intermediario
- Avanzado

Materiales y recursos

- »»» Altavoces y la canción "If I Had a Million Dollars" de Ed Robertson y Steve Page
- »»» Hoja de actividad para los participantes





Descripción

Comienza la actividad: Comienza reproduciendo la canción "If I had a Million Dollars" mientras los participantes llegan. Escribe la cifra de \$1,000,000 en la pizarra y pregunta a los participantes qué harían si tuvieran un millón de dólares. Pídeles que escriban en sus cuadernos cómo gastarían el dinero. A continuación, invita a voluntarios a compartir sus respuestas, registrando sus ideas en la pizarra. Explica que la lección trata sobre gastar de manera responsable, ya sea que tengas un millón de dólares o diez. Pregunta a los participantes: ¿Cuál es la diferencia entre un deseo y una necesidad? Invita a voluntarios a compartir sus ideas. Recuérdales que las necesidades son elementos que debemos tener para sobrevivir (alimentos, refugio, ropa), mientras que los deseos son cosas agradables de tener, pero no realmente necesarias.

A continuación, diles a los participantes que van a organizar sus compras de un millón de dólares, separando los deseos de las necesidades. Lee cada compra de la pizarra y pídeles que levanten la mano si creen que la compra es un "deseo" o una "necesidad". Es probable que haya desacuerdo entre los participantes. Utiliza estas diferencias de opinión como una oportunidad para debatir las diferencias entre un deseo y una necesidad, y cómo nuestros valores están vinculados a las compras que hacemos. Explica que distinguir entre deseos y necesidades también implica evaluar todas las opciones antes de hacer una compra.

Pide a los grupos pequeños que discutan el siguiente escenario durante cinco minutos: Tienes €200 y puedes comprar una consola de videojuegos o una cámara digital. ¿Cuál eliges y por qué? ¿Por qué no puedes comprar ambos? Invita a los grupos a compartir su razonamiento. Explica que siempre que tomamos una decisión de gasto, elegir una opción afecta si podemos tomar la otra decisión. Dile a los participantes que esto se llama costo de oportunidad. Distribuye la hoja de actividad "Deseos Anhelados o Necesidades Necesarias" y explica que ahora van a evaluar las necesidades y deseos presentes en varios ejemplos diferentes. Trabajando en grupos de cuatro o cinco, los participantes deben determinar los deseos y necesidades en cada escenario y justificar su razonamiento. Invita a los grupos a presentar sus hallazgos a la clase y luego discutir por qué ciertos gastos son deseos mientras que otros son necesidades.

Resumen: Finaliza la actividad resumiendo las lecciones clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales, como videos relevantes y actividades adicionales, para animarlos a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades.

Preguntas de reflexión

01

¿Cómo puedo gastar mi dinero de una forma responsable?

02

¿Cuál es la diferencia entre necesidad y deseo?

03

¿Gastaríais el dinero de la misma forma que antes? ¿Sí, no y por qué?

Casos de estudio

Caso de Estudio 1

Casey se está preparando para ir a la universidad en otoño. Vive en Nueva York, pero irá a la escuela en California, por lo que está planeando comprar un automóvil para llegar allí. Quiere comprar algo confiable, por lo que está decidiendo entre un automóvil nuevo que costará \$17,000 con cero millas y un sistema de navegación y un automóvil de tres años con 7,000 millas y sin sistema de navegación por \$12,000. Tiene \$10,000 en ahorros que utilizará para la compra y tomará un préstamo por la cantidad restante.

¿Cuáles son los deseos?

¿Cuáles son las necesidades?

¿Qué decisión tomarías y por qué?



Caso de Estudio 2

Tom ha estado ahorrando para una nueva computadora portátil durante los últimos seis meses. Ha investigado y ha encontrado un modelo que los expertos dicen que superará sus necesidades. Pero nueva, cuesta \$3,000. También encontró una versión reacondicionada de la misma computadora con todas las mismas características en línea por \$1,500. La computadora portátil reacondicionada viene con una garantía y Tom compró un reproductor de música portátil reacondicionado de la misma empresa sin problemas. La tercera opción de Tom es una computadora portátil nueva que cuesta \$1,800 y tiene todas las características que necesita pero no todas las que quiere.

¿Cuáles son los deseos?

¿Cuáles son las necesidades?

¿Qué decisión tomarías y por qué?





Casos de estudio

Caso de estudio 3:

Stephanie recibió \$500 de sus abuelos como regalo de graduación de la escuela secundaria. Ha estado ansiosa por comprar un reloj nuevo y actualizar su guardarropa porque comenzará un nuevo trabajo en dos semanas, pero el próximo mes se mudará por su cuenta y necesitará pagar tres meses de alquiler por adelantado, lo que suma \$1,500. Si usa el dinero para comprar el reloj y la ropa, cree que puede ahorrar suficiente dinero de su nuevo trabajo para pagar el alquiler, pero no está segura.

¿Cuáles son los deseos?

¿Cuáles son las necesidades?

¿Qué decisión tomarías y por qué?

Case Study 4:

Michelle ha sido invitada a un concierto de tres días con sus amigos. La única pega es que es un viaje de 9 horas en coche, y viajar durante todo el fin de semana significa que necesitará mucho dinero en efectivo. Estima que la gasolina, la comida, las entradas y el camping costarán alrededor de \$400. Tiene un pago de coche de \$250 que se avecina y su factura de teléfono celular de \$89 vence a fin de mes. También necesita comprarle un regalo de cumpleaños a su madre, lo que cree que costará \$50. Tiene \$700 en ahorros.

¿Cuáles son los deseos?

¿Cuáles son las necesidades?

¿Qué decisión tomarías y por qué?



Casos de estudio - soluciones

Caso de Estudio 1:

Casey necesita un automóvil para trasladar sus pertenencias a través del país, pero un automóvil nuevo que la pondría \$7,000 en deuda es un deseo. La mejor decisión en este caso es seleccionar el modelo usado. Aunque puede que no tenga todas las características de un automóvil nuevo, sigue siendo confiable con pocas millas y satisface las necesidades de Casey.

Caso de Estudio 2:

Tom ha hecho un buen trabajo investigando todas sus opciones. Necesita una computadora portátil nueva, pero el modelo costoso es un deseo. Ha descubierto que puede satisfacer tanto sus necesidades como sus deseos comprando una versión reacondicionada. Dado que el modelo reacondicionado tiene garantía y Tom ha tenido una buena experiencia con la empresa en el pasado, debería seguir adelante y comprar la computadora reacondicionada.

Caso de Estudio 3:

El dinero del alquiler es la necesidad principal, mientras que el nuevo reloj y la ropa son deseos. Aunque Stephanie pueda querer comprar un nuevo reloj y ropa, primero necesita pagar el alquiler antes de realizar otras compras.

Caso de Estudio 4:

Michelle debería ocuparse primero de sus facturas y luego decidir si quiere gastar menos en el regalo de su madre para poder pagar el concierto, o si prefiere saltarse el concierto y poner el dinero en su cuenta de ahorros. Ayuda a los participantes a ver que nuestros valores están estrechamente relacionados con las decisiones que tomamos sobre el dinero. Si Michelle valora darle un regalo a su madre, es posible que quiera sacrificar el concierto para poder permitirse un regalo agradable.



ACTIVIDAD 4: JUEGO DE LA INVERSIÓN

Objetivos de aprendizaje

- 1 Aprender cómo varios factores o eventos pueden afectar los precios de las acciones
- 2 Comprender la importancia de considerar el riesgo al tomar decisiones de inversión

Duración



2 horas

Nivel

- Principiante
- Intermediario
- Avanzado

Materiales y recursos

- »»» GUÍA DEL MAESTRO Jugando un juego de inversión (guía)
- »»» MATERIALES PARA ESTUDIANTES Jugando un juego de inversión (hoja de trabajo)
- »»» ESCENARIOS (de la sección de escenarios bursátiles de esta guía)





Descripción

Introducción: Pide a los participantes que mencionen algunas cosas en las que la gente invierte. Las respuestas pueden incluir acciones, bienes raíces o autos clásicos. Lea la sección "Explorando conceptos financieros clave" a los participantes. Asegúrese de que los participantes entiendan el vocabulario clave.

Trabajo en grupo: Di a los participantes que trabajarán en grupos para revisar escenarios que afectan las acciones de una empresa imaginaria. Divide a los participantes en cinco grupos. Distribuye la hoja de trabajo "Jugando un juego de inversión" a cada estudiante. Entregue a cada grupo dos tiras de escenario. Asegúrese de que estén boca abajo para que los participantes no puedan ver el texto. Los participantes voltearán la primera tira y revisarán el escenario. Completarán la tarjeta de juego en la hoja de trabajo para ese escenario. Como parte de este proceso, brainstormearán por qué creen que el precio de las acciones subió o bajó con cada escenario. Registrarán sus ideas en la tarjeta de juego. Los participantes voltearán la segunda tira y revisarán ese escenario. Completarán la tarjeta de juego para ese escenario. Nuevamente, registrarán sus hipótesis sobre por qué subieron o bajaron las acciones. Cada grupo registrará su precio de las acciones final en la tarjeta de juego. Los participantes luego responderán las preguntas de reflexión por su cuenta.

Cierre: Reúnelos nuevamente y pide a cada grupo que comparta su precio de las acciones final y qué sucedió para causar el cambio en el precio. Identifique al equipo que obtuvo el precio de las acciones más alto y haga que los participantes exploren cómo la experiencia de ese equipo difirió de algunos de los otros equipos. Pide a los participantes que consideren la imprevisibilidad de los escenarios que recibieron y cómo se relaciona con la naturaleza arriesgada de las acciones. Explique que una acción que "gane" hoy no necesariamente "ganará" mañana.

Preguntas de reflexión

01

¿Cómo afecta el riesgo a la toma de decisiones?

02

Dados los riesgos y recompensas de las acciones, ¿considerarías invertir en acciones en el futuro?

03

¿Consideras que el uso de patrones de precios de acciones puede reducir el riesgo?



Escenario

Cada grupo comienza con una acción de la compañía We Make Cool Tech Stuff Inc. Esta empresa es un fabricante de dispositivos y software.

- Pague \$100 por una acción de esta compañía. Toma dos tiras de escenario. Cada una detalla un evento que afecta el precio de las acciones de la compañía. Revisa una tira a la vez.
- En la tarjeta de juego, registra lo que sucede en cada escenario y por qué crees que el precio de las acciones subió o bajó.

Tarjeta de juego

Scenario 1	Scenario 2
Starting stock price	Stock price after scenario 1
€100	€
Change in stock price	Change in stock price
Why do you think this had a positive or negative effect on the stock price?	Why do you think this had a positive or negative effect on the stock price?
Stock price after this change	Final stock price
€	€



Preguntas de reflexión

01

¿Cómo afecta el riesgo a la toma de decisiones?

02

Dados los riesgos y recompensas de las acciones, ¿considerarías invertir en acciones en el futuro?

03

¿Consideras que el uso de patrones de precios de acciones puede reducir el riesgo?



Escenarios	Posibles razones
Escenario 1: La compañía retira del mercado 100,000 dispositivos para reparar un fallo. El precio de las acciones cae €10.	Recordar y reparar los dispositivos aumentaría los costos de la compañía. Además, los posibles compradores podrían decidir no adquirir el dispositivo incluso si se repara el fallo. Estos factores podrían reducir los beneficios de la compañía.
Escenario 2: Las ventas de dispositivos de la compañía son más altas de lo esperado. El precio de las acciones sube €10.	Ventas más altas a menudo llevan a mayores beneficios.
Escenario 3: Una compañía rival lanza un dispositivo competidor. El precio de las acciones cae €20.	Un producto competidor podría reducir las ventas, lo que podría disminuir los beneficios.
Escenario 4: Un huracán daña la mayor fábrica de dispositivos de la compañía. Se necesitarán dos meses para completar las reparaciones y reanudar la producción. El precio de las acciones cae €30.	Durante las reparaciones, la compañía producirá menos dispositivos, lo que significa que las ventas serán más bajas de lo proyectado. Eso podría reducir los beneficios.
Escenario 5: La compañía encuentra una forma de reducir el costo de fabricar dispositivos. El precio de las acciones sube €20.	Costos de producción más bajos significan que la compañía puede ganar más dinero con cada dispositivo que vende. Eso podría aumentar los beneficios.
Escenario 6: La compañía comienza a vender dispositivos en dos nuevos países. El precio de las acciones sube €30.	Encontrar nuevos lugares para vender un producto generalmente aumenta las ventas. Eso podría aumentar los beneficios.



Financial Literacy for Youth

Actividad 4: Juego de la inversión SOLUCIONES

Escenario	Posibles razones
Escenario 7: Una celebridad es vista usando el dispositivo más nuevo de la compañía. El precio de las acciones sube €35.	Cuando las celebridades respaldan algo o se cree que les gusta algo, muchas personas quieren seguir sus pasos. Esto podría aumentar los beneficios.
Escenario 8: El director ejecutivo de la compañía se ve envuelto en un escándalo. El precio de las acciones cae €40.	Los inversores podrían no querer respaldar a empresas dirigidas por personas que se comportan de manera no ética. Además, posibles cambios en la dirección podrían perturbar las operaciones de la compañía. Estos factores podrían disminuir los beneficios.
Escenario 9: La compañía lanza la aplicación más popular del año. El precio de las acciones sube €60.	Las aplicaciones populares son adquiridas por muchas personas. Esto resulta en un aumento en las ventas y en la atención. Eso podría aumentar los beneficios.
Escenario 10: Después de que las baterías del dispositivo explotan, se presenta una gran demanda contra la compañía. El precio de las acciones cae €80.	Las personas podrían estar preocupadas de que la compañía pierda la demanda y tenga que pagar una gran cantidad de dinero. Eso podría disminuir los beneficios.
Escenario 11: La compañía es adquirida por la principal empresa tecnológica de América. El precio de las acciones se duplica.	El precio de las acciones de una compañía a menudo sube cuando es adquirida por otra compañía.
Escenario 12: La cadena de tiendas que normalmente realiza los pedidos más grandes de los dispositivos de la compañía quiebra. La cadena cierra 1,000 tiendas en todo el país. El precio de las acciones cae €30.	Los dispositivos de la compañía se venderán en menos tiendas. Esto podría reducir las ventas, lo que podría disminuir los beneficios.

ACTIVIDAD 5: CÁLCULO DE LA TASA DE RENTABILIDAD / RENDIMIENTO

Objetivos de aprendizaje

- 1 Comprender cómo la tasa de rendimiento ayuda a medir el desempeño de las inversiones
- 2 Utilizar una fórmula simple de tasa de rendimiento para calcular las ganancias o pérdidas de las inversiones

Duración



Nivel

- Principiante
- Intermediario
- Avanzado

Materiales y recursos

- »»» Cálculo de la tasa de rendimiento (Guía y Hoja de trabajo)
- »»» Calculadoras





Descripción

Preparación de materiales: Imprima copias de los materiales para cada participante o prepárelos para que los accedan electrónicamente; asegúrese de que los participantes tengan acceso a calculadoras.

Comience la actividad: Pregunte a los participantes si creen que todas las inversiones generarán la misma cantidad de beneficios y pídeles que compartan la razón de su respuesta. Pregunte a los participantes por qué es importante hacer un seguimiento del rendimiento de una inversión. Explique que calcular la tasa de rendimiento puede ayudarles a determinar cuán bien está generando beneficios su inversión. Lea la sección "Explorando conceptos financieros clave". Asegúrese de que los participantes comprendan el vocabulario clave. Distribuya la hoja de trabajo "Calculando la tasa de rendimiento" y pídeles que calculen la tasa de rendimiento en varias inversiones financieras y no financieras utilizando la fórmula en sus hojas de trabajo. Explique que aunque utilizan el precio de compra de la inversión para calcular la tasa de rendimiento, la tasa de rendimiento real también involucraría agregar todos los costos relacionados con una inversión, como los intereses hipotecarios de una casa, al precio de compra.

Los participantes pueden trabajar en parejas, pero deben completar su propia hoja de trabajo. Una vez que los participantes terminen los cálculos, completarán una "escritura rápida". Dales 8-10 minutos para elegir y responder a una de las tres preguntas abiertas sobre la inversión que aparecen en la hoja de trabajo.

Discusión en mesa redonda: Finalice la actividad con una discusión en mesa redonda donde los participantes puedan justificar su elección inicial y los cambios que hicieron. Esto les ayudará a reflexionar sobre sus decisiones y compartir el conocimiento que han adquirido con otros. Anime a los participantes a hacer preguntas y participar en una discusión constructiva.

Conclusión: Finalice la actividad resumiendo las conclusiones clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales para el aprendizaje, como videos y actividades.

Preguntas de reflexión

01

¿Qué es la tasa de retorno?

02

¿Cómo te ayuda la tasa de rendimiento a determinar cuán bien han funcionado las inversiones?





Descripción

El valor de una inversión puede aumentar y disminuir con el tiempo; podrías perder parte o la totalidad de tu dinero. La tasa de rendimiento es la ganancia o pérdida en una inversión expresada como un porcentaje. Puedes calcular la tasa de rendimiento en inversiones financieras típicas (como acciones y bonos) así como en inversiones no financieras, como obras de arte, autos antiguos u otros elementos. Calcular la tasa de rendimiento te ayuda a ver cómo está funcionando tu inversión y compararla con otras inversiones. Para calcular la tasa de rendimiento, utiliza esta fórmula sencilla con dos variables:

Tasa de rendimiento = (Ganancia neta o pérdida / inversión inicial) x 100
Ganancia neta o pérdida: la cantidad de dinero que ganaste o perdiste en la inversión
Inversión inicial: la cantidad que invertiste originalmente

Después de completar la tabla correspondiente, continúa con las siguientes tareas de escritura: Elige una de las siguientes preguntas de escritura para responder en esta tarea de "escritura rápida". Tu maestro te indicará cuándo comenzar a escribir. Escribe en el espacio a continuación. Continúa escribiendo hasta que tu maestro diga "detente".

1. A menudo, las personas se sienten tentadas a invertir en esquemas para "hacerse rico rápidamente". ¿Por qué un inversor podría sentirse tentado a hacerlo a pesar de los riesgos?
2. ¿Qué tipos de inversiones es más probable que hagas en tu propia vida? ¿Por qué crees que estas inversiones te ayudarían a alcanzar tus objetivos?
3. Algunas personas no invierten porque puede parecer demasiado complicado o pueden tener miedo de perder dinero. ¿Cómo convencerías a alguien de que invertir es una estrategia valiosa para ayudarles a alcanzar sus objetivos financieros?



Descripción

Inversiones financieras

Inversión inicial	Valor actual	Ganancia o pérdida neta	tasa de rentabilidad
Invertiste €10,000 en un fondo mutuo.	La inversión creció en valor a €10,500.		%
Compraste bonos emitidos por el gobierno por €8,800.	Los bonos ahora valen €10,000.		%
Colocaste €15,000 en una cuenta de depósito en el mercado de dinero.	La cuenta ahora tiene un valor de €15,800.		%
Compraste €1,000 en criptomonedas.	La criptomoneda ahora vale €1,070.		%
Adquiriste 10 acciones de acciones por €12.50 cada una.	Mantuviste las acciones durante muchos años y luego las vendiste por €27.15 cada una, para un valor total actual de €271.50.		%

Descripción

Inversiones no financieras

tasa de rentabilidad	tasa de rentabilidad	tasa de rentabilidad	tasa de rentabilidad
Compraste una casa por €75,000 y gastaste €35,000 en renovaciones.	Poseíste la casa durante cinco años y luego la vendiste por €160,000.		%
Tu abuelo te vendió su coche clásico de 1964 por €2,200, el precio que él pagó por él. Gastaste €10,000 en restaurarlo.	Vendiste el coche por €20,000.		%
"Compraste una pintura en una venta de garaje por €20. Luego descubriste que fue hecha por un popular artista local.	Vendiste la pintura por €1,000.		%
Compraste un par de zapatillas de edición limitada por €300	Vendiste las zapatillas sin usar a un coleccionista por €500.		%
Tu tía compró 100 animales de peluche coleccionables por €5 cada uno cuando era adolescente, cuando los juguetes estaban de moda.	Diez años después, vendió su colección a un vecino por €100		%

FLY: Financial Literacy for Youth

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



Sigue al proyecto FLY en Facebook: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu



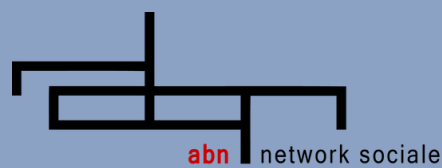
FLY: Financial Literacy for Youth

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 –

