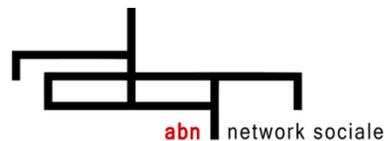


# FLY



Financial Literacy for Youth

# FLY PLAYBOOK



**MONOMYTHS**  
– Joyful learning experiences –



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

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



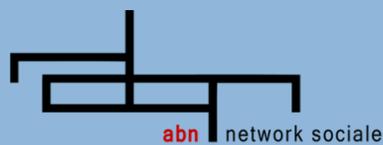
El presente proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea. Esta publicación (comunicación) es responsabilidad exclusiva de su autor. La Comisión no es responsable del uso que pueda hacerse de la información aquí difundida.

**Editor:**

Xano Channel Asociación para el Desarrollo  
C/ Pintor Martinez Cubells,2 - 46002 Valencia -  
España  
[www.xano.es](http://www.xano.es)

**Colaboradores:**

Consorzio ABN, Italia  
Monomyths, Rumanía  
Mobilizing Expertise, Suecia  
Asset Technology, Grecia



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –





# Contenido del Fly Playbook

- Capítulo 1: Resumen introductorio
  - Bienvenido al FLY Playbook
  - Objetivos del FLY Playbook
  - Cómo y quién puede utilizar el FLY Playbook
- Capítulo 2. Acerca de FLY
  - Educación financiera para jóvenes: propósito, objetivos, herramientas para la educación financiera
  - Consorcio
  - Erasmus + y KA2 - Asociaciones estratégicas en el ámbito de la juventud
  - FLY Principales herramientas (PR1 y PR2)

- Módulo 0: Introducción a los módulos
- Módulo 1: Aspectos esenciales de la educación financiera para jóvenes. Consejos y trucos para impartir actividades de educación financiera
- Módulo 2: La psicología detrás de la gestión financiera
- Módulo 3: Gastos y presupuesto
- Módulo 4: Ahorrar e invertir
- Módulo 5: Préstamos y gestión del riesgo de endeudamiento
- Módulo 6: Seguros
- Módulo 7: Desarrollo de habilidades en finanzas personales
- Módulo 8: Impuestos y pensión
- Módulo 9: Herramientas FLY para la educación financiera

# Contenido del Fly Playbook





# CÁPITULO 1

Resumen Introductorio





# Contenido del Capítulo 1

- Bienvenido al FLY Playbook
- Objetivos del Playbook FLY
- Cómo y quién puede utilizar el Playbook FLY

# Bienvenido al FLY Playbook

El PR2 Fly Playbook es un innovador plan de estudios de educación financiera diseñado para responder a las necesidades específicas de los jóvenes y de quienes trabajan con ellos. Desarrollado por un equipo de educadores, profesionales de las finanzas y expertos en educación financiera de las organizaciones asociadas y de la red del proyecto, este plan de estudios pretende salvar la distancia entre la educación basada en la teoría y la aplicación práctica.

El Playbook pretende servir de brújula para trabajadores juveniles, educadores, formadores activos en el sector juvenil y en instituciones educativas, elaborado dentro del proyecto "Financial Literacy for Youth" (FLY), coordinado por Consorzio ABN (Italia), en colaboración con Monomyths Association (Rumanía), Asset Technology (Grecia), Xano Channel (España), Mobilizing Expertise (Suecia), y cofinanciado por el programa Erasmus + "Asociaciones estratégicas en el ámbito de la juventud".

La alfabetización financiera es una habilidad crítica que los jóvenes deben desarrollar para gestionar sus finanzas de manera eficaz, tomar decisiones informadas y alcanzar sus objetivos financieros. Sin embargo, muchos jóvenes no tienen acceso a una educación financiera de alta calidad, y a menudo existe una brecha entre lo que se enseña en las escuelas y los retos financieros del mundo real a los que se enfrentan los jóvenes.

**Esta es la brecha que PR2 Fly Playbook quiere abordar.**

**Creemos que el PR2 FLY Playbook contribuirá de manera significativa a la educación financiera de los jóvenes y de los trabajadores juveniles, y nos complace compartirlo con todos y todas.**



El programa de PR2 Fly Playbook incluye conceptos básicos e intermedios de finanzas, como presupuesto, ahorro, inversión, gestión del crédito e impuestos, así como actividades de educación no formal (ENF), folletos y hojas de trabajo para apoyar el aprendizaje y la retención de contenidos, proporcionando un enfoque integral y atractivo de la educación financiera.

Utilizando el PR2 FLY Playbook, las organizaciones juveniles y los trabajadores juveniles pueden dotar a los jóvenes de las herramientas esenciales que necesitan para gestionar sus finanzas, tomar decisiones informadas y crear hábitos financieros positivos. Este plan de estudios no sólo es relevante y práctico, sino que también está diseñado para ser divertido y atractivo, por lo que es una manera agradable y eficaz para que los jóvenes aprendan sobre la educación financiera.



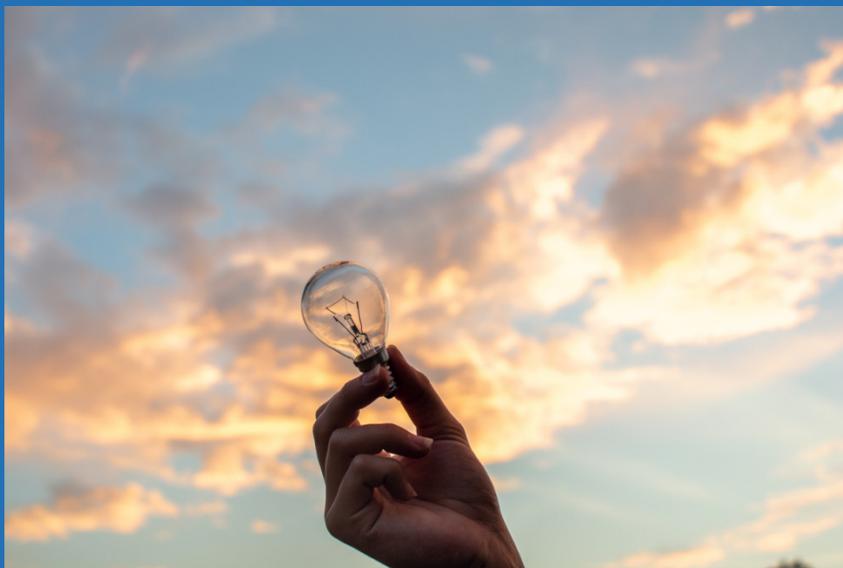
Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# Objetivos del FLY Playbook

Se reconoce que la educación financiera es una solución a largo plazo para mitigar la exclusión económica. En consecuencia, la Comisión Europea ha puesto en marcha varias estrategias, políticas y programas para fomentar la educación financiera en toda la UE. Sin embargo, existe una necesidad acuciante de estrategias y planes de acción armonizados a escala nacional para mejorar la educación financiera de los consumidores en cada Estado miembro.

**En este sentido, el PR2 FLY Playbook pretende reforzar este objetivo, ofreciendo un programa integral de educación financiera adaptado a los jóvenes.** Los objetivos centrales de esta iniciativa abarcan:

**Con la consecución de estos objetivos, el PR2 FLY Playbook contribuirá al desarrollo de estrategias coordinadas y planes de acción integrados en cada Estado miembro para aumentar el nivel de educación financiera de los consumidores en la UE.**



Entre sus objetivos figuran:

- Aumentar el nivel de educación financiera entre los jóvenes: El Playbook pretende dotar a los jóvenes de los conocimientos y habilidades que necesitan para tomar decisiones financieras con conocimiento de causa y gestionar sus finanzas con eficacia.
- Reducir la distancia entre la educación teórica y la aplicación práctica: El Playbook pretende ayudar a los jóvenes a aplicar los conceptos financieros en situaciones del mundo real proporcionándoles herramientas y recursos prácticos.
- Ayudar a las organizaciones juveniles a impartir una educación financiera eficaz: El Playbook está diseñado para ayudar a los trabajadores juveniles a impartir educación financiera a los jóvenes, proporcionándoles un plan de estudios completo y actividades de educación no formal.
- Promover la inclusión financiera: El Playbook pretende capacitar a los jóvenes para acceder a servicios y productos financieros aumentando sus conocimientos financieros.
- Fomentar hábitos financieros positivos: El Playbook pretende promover entre los jóvenes hábitos financieros saludables que les sirvan a lo largo de su vida.



## ANIMADORES JUVENILES

Los animadores juveniles activos de organizaciones, centros comunitarios o instituciones académicas pueden aprovechar el FLY Playbook para impartir educación financiera. Ofrece un completo plan de estudios y actividades de aprendizaje informal que pueden integrar sin problemas en sus programas actuales.



## EDUCADORES

Los educadores escolares y universitarios pueden adoptar el FLY Playbook como recurso complementario para sus cursos de educación financiera. El plan de estudios ofrece contenidos estructurados y herramientas prácticas para ayudar a los educadores a enseñar eficazmente conceptos financieros.



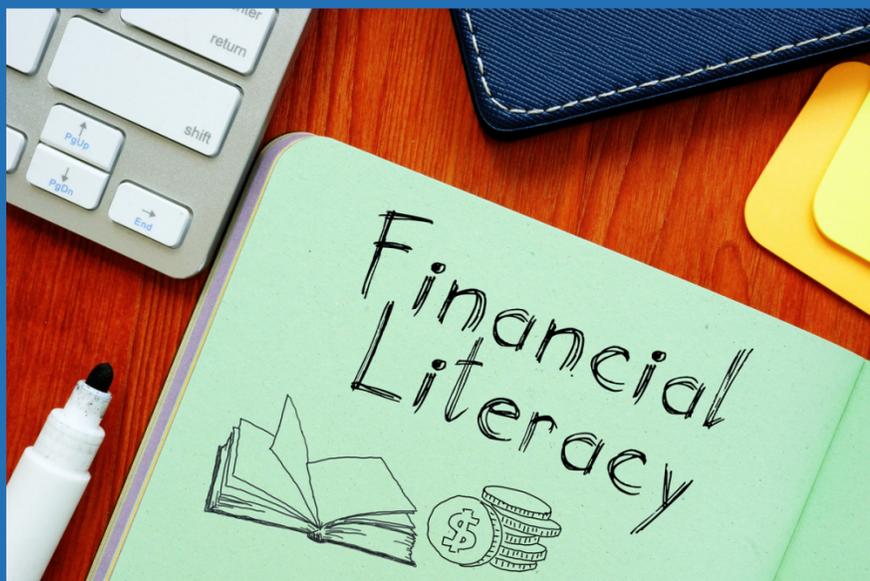
## FORMADORES

Quienes participan en programas o talleres de formación para jóvenes pueden incorporar el FLY Playbook a sus sesiones. El Manual ofrece una guía paso a paso y los recursos pertinentes para que los formadores lleven a cabo atractivas sesiones de educación financiera.

# CÓMO Y QUIÉN PUEDE UTILIZAR EL FLY PLAYBOOK

El PR2 FLY Playbook se ha diseñado específicamente para un amplio espectro de personas y organizaciones dedicadas a la educación y el desarrollo de los jóvenes. Su público principal incluye:

**La versatilidad del FLY Playbook lo hace adecuado para diversos entornos, como aulas formales, espacios de aprendizaje informal, talleres o sesiones de coaching individual. Proporciona un marco flexible que puede adaptarse a las distintas necesidades y preferencias del público destinatario.**



Para utilizar el FLY Playbook con eficacia, los usuarios pueden seguir estos pasos:

- **Evaluar las necesidades:** Evaluar las necesidades de educación financiera de los jóvenes con los que se está trabajando. Identificar las áreas fundamentales que requieren orientación y apoyo adicionales.
- **Planificar y personalizar:** Elaborar un plan para incorporar el Playbook a sus programas o sesiones educativas. Adaptar las actividades y los materiales al grupo de edad, el nivel educativo y el contexto cultural de los participantes.
- **Ponerlo en práctica:** Poner en marcha el Playbook impartiendo el plan de estudios de educación financiera a los jóvenes. Fomentar los debates, los ejercicios prácticos y las actividades prácticas para reforzar su aprendizaje.
- **Evaluar y reflexionar:** Evaluar continuamente la eficacia del Playbook para lograr los resultados de aprendizaje previstos. Recoger los comentarios de los participantes y reflexionar sobre sus progresos. En caso necesario, perfeccionar y mejorar el enfoque.

Al utilizar el PR2 FLY Playbook, los trabajadores, educadores y formadores juveniles pueden dotar a los jóvenes de conocimientos financieros cruciales que les permitan tomar decisiones financieras bien informadas. El enfoque interactivo y práctico del Playbook garantiza que los jóvenes desarrollen hábitos financieros saludables que les servirán durante toda su vida.

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)

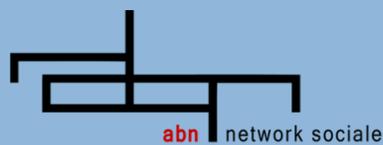
[www.financialliteracyfly.eu](http://www.financialliteracyfly.eu)

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 –

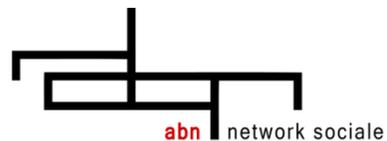


# FLY



Financial Literacy for Youth

# FLY PLAYBOOK



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

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



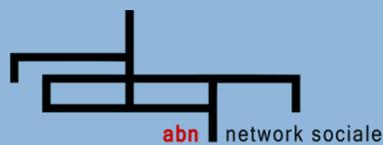
El presente proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea. Esta publicación (comunicación) es responsabilidad exclusiva de su autor. La Comisión no es responsable del uso que pueda hacerse de la información aquí difundida.

**Editor:**

Xano Channel Asociación para el Desarrollo  
C/ Pintor Martinez Cubells,2 - 46002 Valencia -  
España  
[www.xano.es](http://www.xano.es)

**Colaboradores:**

Consorzio ABN, Italia  
Monomyths, Rumanía  
Mobilizing Expertise, Suecia  
Asset Technology, Grecia



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –





# Contenido del Fly Playbook

- Capítulo 1: Resumen introductorio
  - Bienvenido al FLY Playbook
  - Objetivos del FLY Playbook
  - Cómo y quién puede utilizar el FLY Playbook
- Capítulo 2. Acerca de FLY
  - Educación financiera para jóvenes: propósito, objetivos, herramientas para la educación financiera
  - Consorcio
  - Erasmus + y KA2 - Asociaciones estratégicas en el ámbito de la juventud
  - FLY Principales herramientas (PR1 y PR2)

- Módulo 0: Introducción a los módulos
- Módulo 1: Aspectos esenciales de la educación financiera para jóvenes. Consejos y trucos para impartir actividades de educación financiera
- Módulo 2: La psicología detrás de la gestión financiera
- Módulo 3: Gastos y presupuesto
- Módulo 4: Ahorrar e invertir
- Módulo 5: Préstamos y gestión del riesgo de endeudamiento
- Módulo 6: Seguros
- Módulo 7: Desarrollo de habilidades en finanzas personales
- Módulo 8: Impuestos y pensión
- Módulo 9: Herramientas FLY para la educación financiera

# Contenido del Fly Playbook



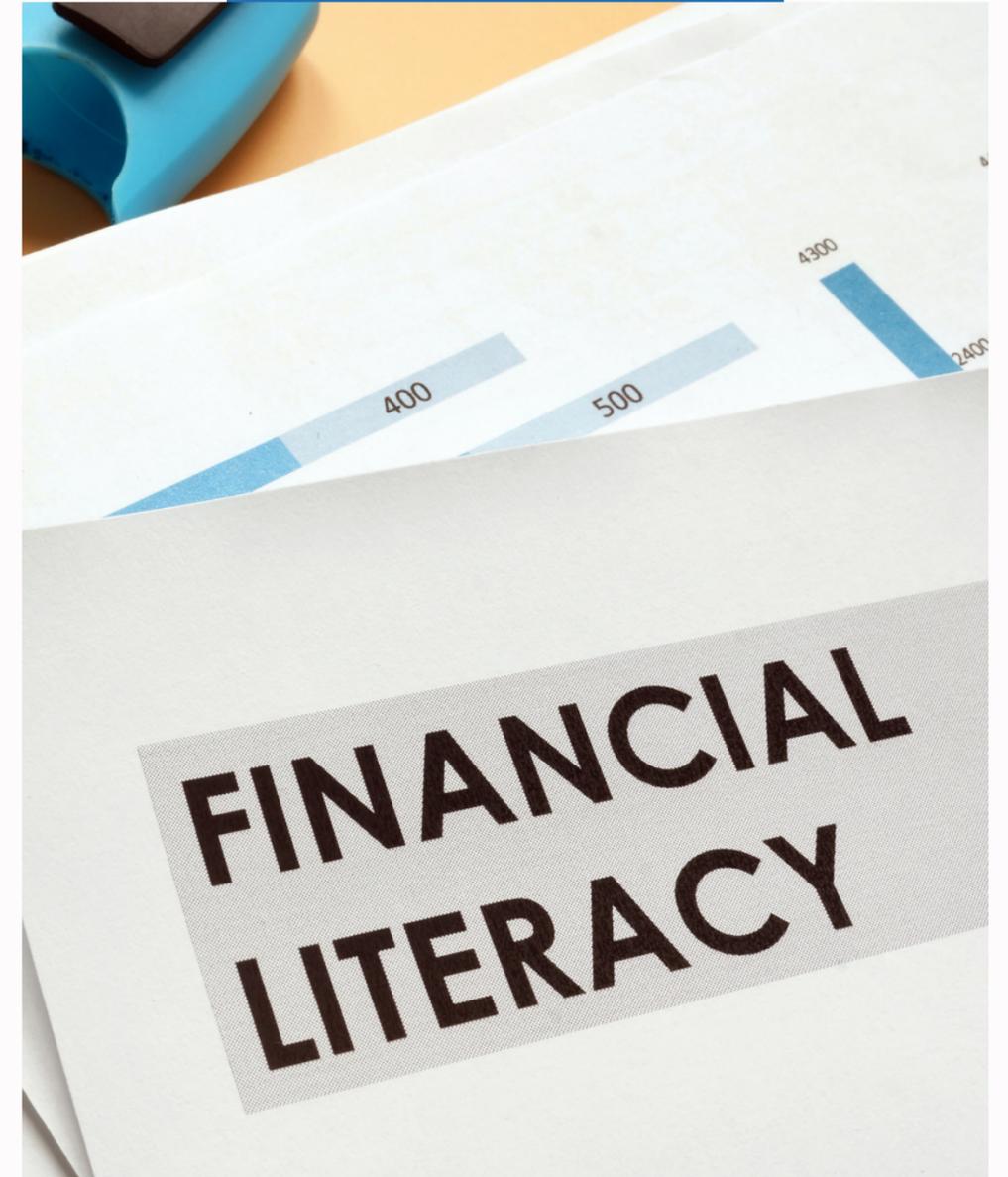


Financial Literacy for Youth



# CAPÍTULO 2

Sobre FLY





# Contenido del Capítulo 2

- Educación financiera para jóvenes: finalidad, objetivos, herramientas para la educación financiera
- Consorcio
- Erasmus + y KA2 -Asociaciones estratégicas en el ámbito de la juventud
- FLY Principales herramientas (PR1 y PR2)



# Educación financiera de los jóvenes: finalidad, objetivos, herramientas para la educación financiera

El proyecto "Financial Literacy for Youth" representa la iniciativa europea que capacita al sector del trabajo juvenil para apoyar a los jóvenes a desarrollar conciencia, habilidades y hábitos financieros en momentos clave de transformación. Con las herramientas educativas y los entornos de aprendizaje adecuados, 100 jóvenes que asistan a las actividades del proyecto FLY podrán tomar decisiones financieras más informadas y tener más influencia sobre sus vidas y sus finanzas.

Durante el proyecto de Alfabetización Financiera, 5 organizaciones de 5 países europeos colaborarán con instituciones privadas/públicas del sector financiero para establecer una formación en educación financiera inclusiva de alto impacto y contenidos financieros de calidad. Como resultado, los jóvenes trabajadores proporcionarán asesoramiento de educación financiera de calidad a través de seminarios locales, capacitándoles para resolver retos financieros.

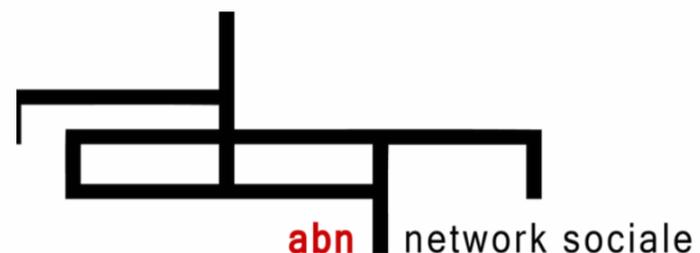
El objetivo colectivo de estas 5 organizaciones es idear un dúo de recursos de educación financiera. Estos recursos, diseñados para organizaciones juveniles, proporcionarán a los jóvenes los conocimientos necesarios y las competencias clave para asegurarse una vida financiera de alta calidad. Este objetivo se ajusta a las directrices establecidas por la Unión Europea en la guía "Educación financiera para todos".

# CONSORCIO

## **Consorzio ABN**, Italia

Consorzio ABN es un consorcio de cooperativas sociales italianas sin ánimo de lucro, creado en 1997. En la actualidad, 42 cooperativas sociales son miembros de Consorzio ABN, y emplean colectivamente a unas 2.500 personas, de las cuales unas 570 pertenecen a grupos desfavorecidos.

Consorzio ABN es un proveedor de formación acreditado. Trabaja directa e indirectamente, a través del trabajo de sus cooperativas miembros, en diferentes sectores. El elemento distintivo de su trabajo es "cómo" opera: principalmente empleando a personas desfavorecidas; trabajando con una fuerte ética medioambiental; buscando el máximo beneficio para la comunidad más que para el individuo.



Sus principales sectores de trabajo son los siguientes:

1. Formación (cursos acreditados);
2. Servicios sociales a las personas y a la comunidad;
3. Formación, consultoría, proyectos de creación de empresas sociales;
4. Energías renovables;
5. Vivienda social, construcción ética, autoconstrucción;
6. Oportunidades de formación y empleo para personas desfavorecidas.

## **Xano Channel**, España

La asociación, creada en 2010, tiene como objetivo promover oportunidades de crecimiento para las personas y para la sociedad en general mediante la creación de sinergias, herramientas y metodologías para la difusión de la cultura y la promoción de la ciudadanía activa entre las personas y las organizaciones.

La organización es una asociación de profesores de enseñanza secundaria, profesores de formación profesional y formadores en diferentes disciplinas que centra sus actividades en el ámbito de la educación, la formación y la promoción cultural en el entorno europeo, cualificada en campos como el trabajo juvenil, el emprendimiento estudiantil, la ayuda al voluntariado y otros temas. Además, la asociación funciona como centro de orientación de jóvenes socialmente desfavorecidos mediante estrategias que insertan a los jóvenes en el sistema educativo o en el mundo laboral.

Las actividades y objetivos de la organización se inspiran en los principios de igualdad de oportunidades para las personas desfavorecidas y entre hombres y mujeres.



## **Mobilizing Expertise**, Suecia

Mobilizing Expertise, también conocida como Mexpert, es una exitosa empresa social sueca que trabaja en proyectos nórdicos, europeos e internacionales. Mexpert se fundó en 2015 y está situada en el sur de Suecia, en el Parque Científico Ideon, donde crecen todas las ideas innovadoras. Su equipo está formado por cinco expertos con trayectorias diversas.

Sus 5 principales áreas de trabajo son:

- **Formación:** Disponen de varios paquetes de formación creados a través de nuestros proyectos internacionales. Estas formaciones combinan cursos en línea, visitas de estudio y conocimientos pragmáticos.
- **Educación:** Crean herramientas educativas no formales, alternativas y fáciles de usar para trabajadores juveniles, educadores, voluntarios y personal.
- **Gestión de proyectos:** Ayudan a las personas a hacer realidad sus ideas mediante herramientas y procesos de gestión de proyectos.
- **Voluntariado/Experto:** Reconocen el valor del voluntariado en varias ONG y empresas sociales. Llevan a los voluntarios al siguiente nivel, convirtiéndolos en expertos en el área en la que realizan su voluntariado, mediante su participación en nuestros proyectos de asociación estratégica.
- **Emprendedores:** Fomentan los valores emprendedores. "Think out of the box" a la hora de ayudar a los emprendedores a desarrollar sus negocios y cómo sus negocios pueden ser un valor añadido para la sociedad a través de la RSC.



## Asset Technology, Grecia

Asset Technology se fundó en 1997 bajo los auspicios del Ministerio de Desarrollo como empresa de transferencia de alta tecnología y conocimientos técnicos.

Sus principales campos de actividad son: Consultoría Desarrollo de Negocio, Innovación, Transferencia de Know-How, Gestión de Proyectos, Desarrollo de Capacidades); Tecnologías de la Información (Plataformas On-Line, Ciudades Inteligentes, Inteligencia de Negocio, Transformación Digital); Formación (Formación Profesional, Aprendizaje Abierto y a Distancia, Nuevas Cualificaciones, Desarrollo de Competencias, Redes Europeas de Formación); Recursos Humanos (Gestión de RRHH, Asesoramiento, Orientación Profesional).

Asset Tec ha implantado y mantiene un Sistema de Gestión que cumple con los requisitos de la Norma ISO 9001:2015. Además: desde 2011 es Organización Intermediaria del Programa Erasmus para Jóvenes Emprendedores en Grecia; desde 2018 es miembro de la Red Skillman.eu y Coordinador Nacional en Grecia; es proveedor certificado de apoyo técnico (consultoría y experiencia) a la Autoridad Nacional de Coordinación del NSRF / Ministerio de Desarrollo.



## **Monomyths Association**, Rumanía

Monomyths Association es una organización de impacto creada en 2014 que diseña experiencias internacionales de aprendizaje centradas en el crecimiento personal, el desarrollo de habilidades esenciales y facilitamos procesos creativos donde jóvenes y trabajadores juveniles de todo el mundo pueden crecer orgánicamente.

La experiencia principal de la organización se basa en 5 pilares:

- Aprendizaje gozoso: Emprender viajes de aprendizaje permanente con curiosidad y apertura.
- Habilidades para el futuro: Prepárate para el futuro: activa tu pensamiento creativo y crítico, mejora tu proceso de toma de decisiones y tus conocimientos financieros.
- Inteligencia positiva: Prepárate mentalmente para afrontar grandes retos, ser más feliz y rendir más.
- Gestión del talento: Explora nuevos horizontes para tus talentos y pasiones.
- Educación empresarial: cultiva tu mentalidad empresarial

**MONOMYTHS**  
– Joyful learning experiences –





# Acerca de Erasmus+ y KA2 - Asociaciones estratégicas en el ámbito de la juventud

El proyecto "Educación financiera para jóvenes" recibe cofinanciación del programa Erasmus+ de la Comisión Europea, concretamente en el marco de las Asociaciones estratégicas en el ámbito de la juventud - Acción clave 2 (KA2). El programa Erasmus + está concebido para reforzar los esfuerzos de los países participantes en la capitalización del talento y el capital social europeos, apoyando modelos educativos tanto formales como no formales. Además, el programa mejora las oportunidades de colaboración y movilidad entre los países socios, centrándose en la educación superior y la juventud.

Los proyectos de juventud que operan en el marco de las Asociaciones Estratégicas tienen como objetivo fomentar y enriquecer las competencias de los jóvenes en general, y de los trabajadores en el ámbito de la juventud en particular. Para ello, internacionalizan sus actividades y fomentan la cooperación intersectorial.



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



# Herramientas principales de FLY (PR1 y PR2)

El proyecto FLY tiene un doble objetivo: salvar la brecha de la educación financiera entre los jóvenes de 18 a 30 años y dotarles de conocimientos y habilidades prácticas mediante el desarrollo de herramientas digitales multilingües. De este modo, el proyecto pretende capacitar a los jóvenes adultos para tomar decisiones financieras informadas, fomentando un impacto positivo en sus vidas.

A lo largo del proyecto se han elaborado mapas mentales digitales basados en los resultados de la investigación sobre mejores prácticas y en una encuesta exhaustiva realizada a 518 jóvenes de cinco países.

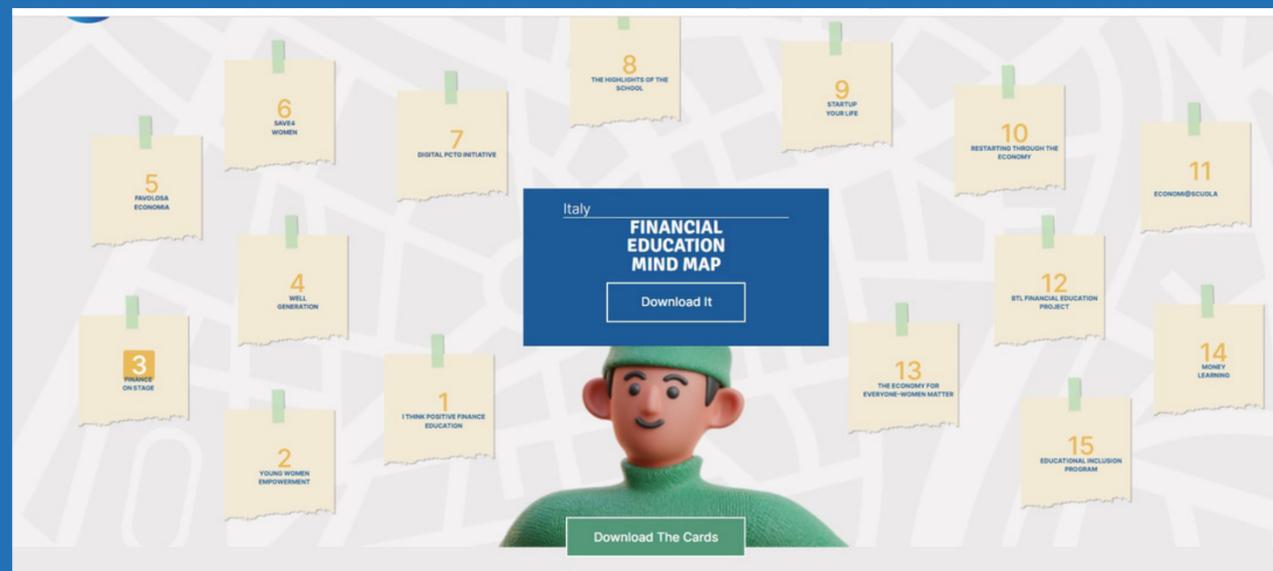
El FLY Playbook ya está listo para su despliegue. Está diseñado para involucrar y educar a los jóvenes trabajadores y voluntarios de cada país participante sobre cómo impartir educación financiera a los jóvenes de una manera interactiva y divertida.





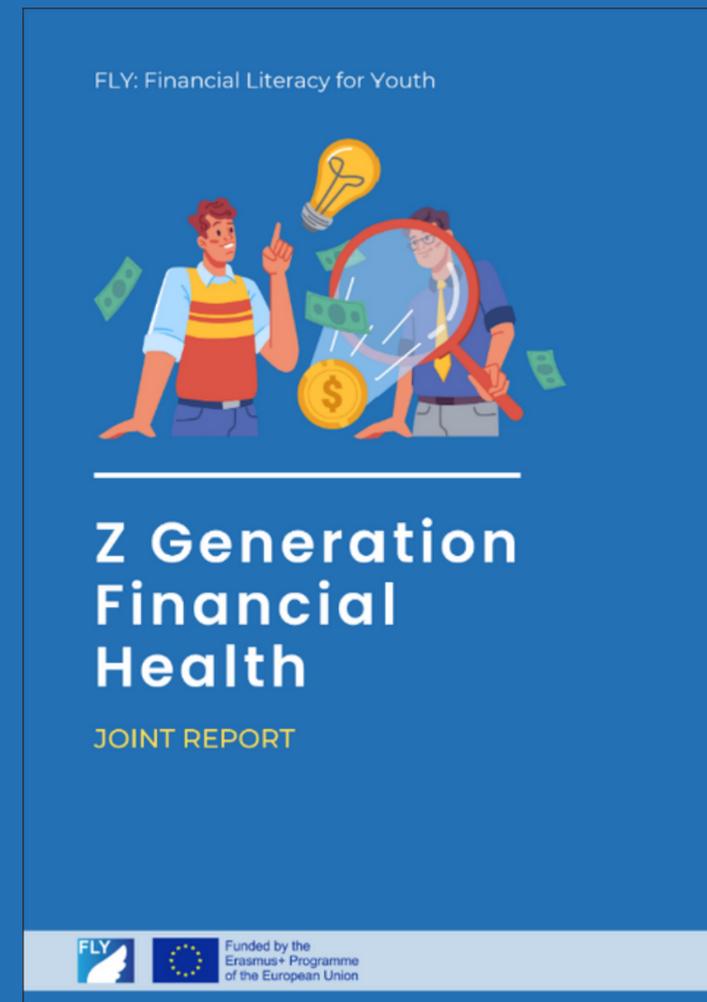
## FLY MAPA CONCEPTUAL

Mapas conceptual que señalan los materiales y recursos existentes sobre literatura financiera en los 5 países socios de FLY.



## FLY MIND FICHAS

Fichas para cada recurso existente que los socios del proyecto FLY investigaron y preseleccionaron como recursos de buenas prácticas.



## INFORME GEN Z

Este informe muestra la brecha de alfabetización financiera de la Generación Z en los 5 países socios de FLY.

# Herramientas principales de FLY (PR1 y PR2)



## CASOS DE BUENAS PRÁCTICAS



SCAN ME



## FLY MIND MAPS FLY MAPAS MENTALES



SCAN ME



## INFORME GEN Z



SCAN ME

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)

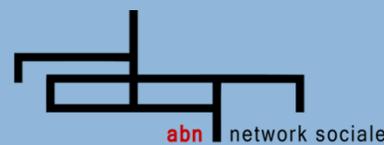
[www.financialliteracyfly.eu](http://www.financialliteracyfly.eu)

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 –

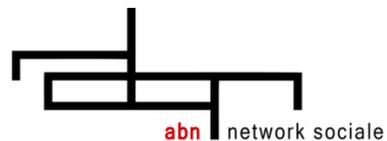


# FLY



Financial Literacy for Youth

# FLY PLAYBOOK



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

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



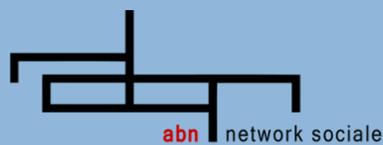
El presente proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea. Esta publicación (comunicación) es responsabilidad exclusiva de su autor. La Comisión no es responsable del uso que pueda hacerse de la información aquí difundida.

**Editor:**

Xano Channel Asociación para el Desarrollo  
C/ Pintor Martinez Cubells,2 - 46002 Valencia -  
España  
[www.xano.es](http://www.xano.es)

**Colaboradores:**

Consorzio ABN, Italia  
Monomyths, Rumanía  
Mobilizing Expertise, Suecia  
Asset Technology, Grecia



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



# Contenido del Fly Playbook

- Capítulo 1: Resumen introductorio
  - Bienvenido al FLY Playbook
  - Objetivos del FLY Playbook
  - Cómo y quién puede utilizar el FLY Playbook
- Capítulo 2. Acerca de FLY
  - Educación financiera para jóvenes: propósito, objetivos, herramientas para la educación financiera
  - Consorcio
  - Erasmus + y KA2 - Asociaciones estratégicas en el ámbito de la juventud
  - FLY Principales herramientas (PR1 y PR2)

- Módulo 0: Introducción a los módulos
- Módulo 1: Aspectos esenciales de la educación financiera para jóvenes. Consejos y trucos para impartir actividades de educación financiera
- Módulo 2: La psicología detrás de la gestión financiera
- Módulo 3: Gastos y presupuesto
- Módulo 4: Ahorrar e invertir
- Módulo 5: Préstamos y gestión del riesgo de endeudamiento
- Módulo 6: Seguros
- Módulo 7: Desarrollo de habilidades en finanzas personales
- Módulo 8: Impuestos y pensión
- Módulo 9: Herramientas FLY para la educación financiera

# Contenido del Fly Playbook





# CAPÍTULO 3

Módulos FLY





# MÓDULO 0

INTRODUCCIÓN A LOS MÓDULOS DE FORMACIÓN



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# Contenido

- Módulo 1: Aspectos esenciales de la educación financiera para jóvenes. Consejos y trucos para impartir actividades de educación financiera
- Módulo 2: La psicología detrás de la gestión financiera
- Módulo 3: Gastos y presupuesto
- Módulo 4: Ahorrar e invertir
- Módulo 5: Préstamos y gestión del riesgo de endeudamiento
- Módulo 6: Seguros
- Módulo 7: Desarrollo de habilidades en finanzas personales
- Módulo 8: Impuestos y pensiones
- Módulo 9: Herramientas FLY para la educación financiera

# Introducción

¡Bienvenidos, jóvenes exploradores financieros! ¿Estás preparado para liberar todo tu potencial y conquistar el apasionante mundo de las finanzas?

Los módulos de FLY PLAYBOOK están meticulosamente diseñados para ofrecerte una educación financiera crucial de una manera atractiva y accesible. A través de actividades interactivas, juegos de rol y diálogos en grupo, nos embarcaremos en un cautivador viaje al reino de la educación financiera.

Prepárate para desarrollar habilidades que te serán útiles en cada etapa de tu vida financiera.



Financial Literacy for Youth

# FLY PLAYBOOK MÓDULOS



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# MÓDULO 1: ASPECTOS ESENCIALES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS JÓVENES

Este módulo ofrece una visión general de los conceptos y habilidades clave que los trabajadores o formadores juveniles pueden emplear para aumentar su competencia en la educación de los jóvenes utilizando el Libro de Aventuras Fly. Incluye estrategias para impartir lecciones eficaces, habilidades esenciales para los formadores y métodos para impulsar la mejora de los conocimientos financieros a través de las redes sociales.

Actividades de educación no formal: Este módulo comprende de 5 a 10 actividades de educación no formal diseñadas para reforzar los conceptos tratados y promover el aprendizaje activo:

- Actividad 1: Cuestiona mis conocimientos
- Actividad 2: Be the One - Protagonista financiero
- Actividad 3: Be the One - Genio de las redes sociales
- Actividad 4: Be the One - Presentación
- Actividad 5: Planifica tu acción



## MÓDULO 2: LA PSICOLOGÍA DE LA GESTIÓN FINANCIERA

Este módulo profundiza en las formas en que las actitudes, creencias y emociones pueden influir en la toma de decisiones financieras, y ofrece estrategias para combatir los sesgos y errores cognitivos prevalentes. Además, presenta una introducción a las finanzas conductuales, un campo que analiza cómo los factores psicológicos pueden influir en la toma de decisiones financieras. Desvela los sesgos típicos en la toma de decisiones y ofrece consejos para hacer elecciones financieras más racionales e informadas. Además, profundiza en diversas mentalidades financieras, como la mentalidad de abundancia y la mentalidad de crecimiento, entre otras.

Actividades de educación no formal: Este módulo comprende entre 5 y 10 actividades de educación no formal diseñadas para reforzar los conceptos tratados y promover el aprendizaje activo.

- Actividad 1: Ejercicio de guión sobre el dinero
- Actividad 2: Mapa de la mentalidad monetaria
- Actividad 3: Recuerdos sobre el dinero
- Actividad 4: Gasto emocional
- Actividad 5: Gestión consciente del dinero



## MÓDULO 3: GASTOS Y PRESUPUESTO

Este módulo ofrece una comprensión de los retos y problemas financieros más comunes a los que se enfrentan los jóvenes. Ayuda a los participantes a comprender los retos que pueden encontrar a la hora de gestionar sus gastos y su presupuesto de forma eficaz. También ofrece herramientas y estrategias para ayudarles a elaborar y gestionar un presupuesto personal de forma eficaz. Esto incluye la comprensión de diversas técnicas presupuestarias, el seguimiento de los gastos y la identificación de áreas para la reducción potencial de gastos.

Además, profundiza en una serie de métodos y técnicas para impartir eficazmente conocimientos financieros.

Las actividades de educación no formal incorporadas en este módulo están diseñadas para reforzar los conceptos tratados y estimular el aprendizaje activo:

- Actividad 1: Renta fija frente a renta variable
- Actividad 2: El arte de presupuestar
- Actividad 3: Elabora tu presupuesto
- Actividad 4: La inflación a lo largo del tiempo
- Actividad 5: El juego de las habichuelas
- Actividad 6: Cuestionario



## MÓDULO 4: AHORRAR E INVERTIR

Este módulo presenta directrices para iniciar prácticas de ahorro e inversión. Los participantes conocerán los distintos mecanismos de ahorro a su disposición y los diferentes tipos de inversión, incluidas opciones como acciones, bonos, fondos de inversión y bienes inmuebles.

Además, subraya los factores clave que las personas deben tener en cuenta a la hora de considerar el ahorro y las inversiones. Se informará a los participantes sobre aspectos como la tolerancia al riesgo, los objetivos de inversión, los horizontes temporales de inversión y las necesidades de liquidez. La comprensión de estos factores les ayudará a alinear sus estrategias de ahorro e inversión con sus objetivos financieros. En la sección final, se ofrecen consejos de expertos.

El módulo también puede incorporar actividades educativas no formales, diseñadas para reforzar los conceptos abordados en el módulo y fomentar el aprendizaje activo.



- Actividad 1: ¿Necesito lo que compro?
- Actividad 2: Ahorrar con inteligencia: Un viaje hacia la seguridad financiera
- Actividad 3: Explorando las opciones de ahorro e inversión
- Actividad 4: Aprender a invertir
- Actividad 5: Meditación consciente sobre el dinero

## MÓDULO 5: PRÉSTAMOS Y GESTIÓN DEL RIESGO DE ENDEUDAMIENTO

Este módulo imparte enseñanzas sobre la comprensión de la deuda, incluidas las razones por las que las personas pueden necesitar pedir un préstamo. Profundizamos en el concepto de pedir dinero prestado, los posibles beneficios y riesgos asociados a contraer deudas, y la importancia de pedir prestado de forma responsable. Además, este módulo ofrece estrategias para gestionar y mitigar los riesgos asociados a la deuda, así como para comprender la importancia del historial crediticio y su repercusión en la capacidad de una persona para obtener préstamos.

También presenta los diferentes tipos de préstamos disponibles, como préstamos personales, préstamos para estudiantes, hipotecas y tarjetas de crédito. Además, presenta alternativas a los préstamos, como ahorrar para las compras, negociar planes de pago, buscar programas de asistencia financiera o explorar opciones de crowdfunding.

Actividades:

- Actividad 1: ¿prestar o no prestar?
- Actividad 2: subvención o préstamo
- Actividad 3: construye tu historial crediticio
- Actividad 4: LAL - aprender alternativas al préstamo
- Actividad 5: cuestionario sobre mi préstamo



## MODULE 6: SEGUROS

Este módulo presenta varias formas de cobertura de seguros, que abarcan el seguro de salud, el seguro de automóvil, el seguro de hogar, el seguro de vida y el seguro de invalidez. El módulo aclara la terminología de los seguros, introduciendo términos clave como prima, deducible, límites de cobertura, titular de la póliza, beneficiario y siniestro, y continúa con otros tipos de seguros, como el seguro de responsabilidad civil, el seguro de dependencia, el seguro de alquiler y el seguro de viaje.

Además, el módulo profundiza en el funcionamiento de las pólizas de seguros, analizando aspectos como los términos, las condiciones y las exclusiones de las pólizas.

Actividades de educación no formal: Esta sección incluye entre 5 y 10 actividades educativas no formales. Están diseñadas para reforzar los conceptos expuestos en el módulo y fomentar el aprendizaje activo.

- Actividad 1: ¿Qué son los seguros?
- Actividad 2: ¿Qué seguro para qué propósito?
- Actividad 3: Entender cómo funcionan los seguros
- Actividad 4: Simulación de evaluación de riesgos de seguros
- Actividad 5: Simulación de investigación de siniestros



## MÓDULO 7: DESARROLLO DE HABILIDADES FINANCIERAS PERSONALES

Este módulo ofrece una visión global de las habilidades financieras personales más importantes, que abarcan la elaboración de presupuestos, el ahorro y la inversión. Ofrece orientación práctica sobre la elaboración y aplicación de un plan de finanzas personales que se ajuste a los objetivos y ambiciones financieros individuales. El módulo también analiza las estrategias que los jóvenes pueden emplear para reforzar su perspicacia financiera personal. Además, este módulo profundiza en los principios fundamentales de las finanzas y en las herramientas para el desarrollo de habilidades financieras personales.

Actividades de educación no formal: Esta sección incorpora entre 5 y 10 actividades de educación no formal. Están diseñadas para reforzar los conceptos explorados en el módulo y estimular el aprendizaje activo.

Actividades:

- Actividad 1: Previsión de tesorería
- Actividad 2: Las herramientas para construir tu sueño financiero
- Actividad 3: Afinar las decisiones monetari
- Actividad 4: Juego de la inversión
- Actividad 5: Cálculo de la tasa de rentabilidad



## MÓDULO 8: IMPUESTOS Y PENSIONES

Esta sección ofrece una visión global de diversos tipos de impuestos, que abarcan los impuestos sobre la renta, los impuestos sobre las ventas y los impuestos sobre la propiedad. Además, presenta un análisis de diversos planes de pensiones, incluidos los planes de prestaciones definidas y de cotizaciones definidas, así como los tipos de pensión y las áreas clave de la jubilación.

Actividades de educación no formal: Este segmento incluye cinco actividades educativas no formales. Éstas han sido diseñadas para reforzar los conceptos tratados en el módulo.

- Actividad 1: La jubilación importa
- Actividad 2: El reto de los objetivos de ahorro para la jubilación
- Actividad 3: Impuestos, impuestos, impuestos
- Actividad 4: Imagina tu jubilación
- Actividad 5: Asegura tu jubilación frente a la inflación



## MÓDULO 9: HERRAMIENTAS FLY PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Esta sección ofrece una visión general de las diferentes herramientas FLY (Educación Financiera para Jóvenes) que están a disposición de los jóvenes para apoyar su educación financiera. Las herramientas FLY están especialmente diseñadas para ayudar a los jóvenes a comprender mejor los conceptos financieros, desarrollar sus habilidades y hábitos financieros y gestionar su dinero de forma más eficaz. Esta sección cubrirá los diferentes tipos de herramientas FLY, tales como:

- Mapas conceptuales FLY,
- FLY Mind Fichas,
- Informe de investigación sobre la salud financiera de la Generación Z,
- Casos de buenas prácticas,
- FLY Playbook



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

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)

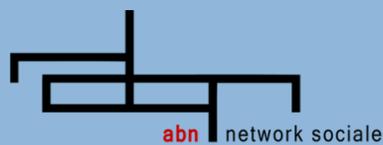
[www.financialliteracyfly.eu](http://www.financialliteracyfly.eu)

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 –





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.





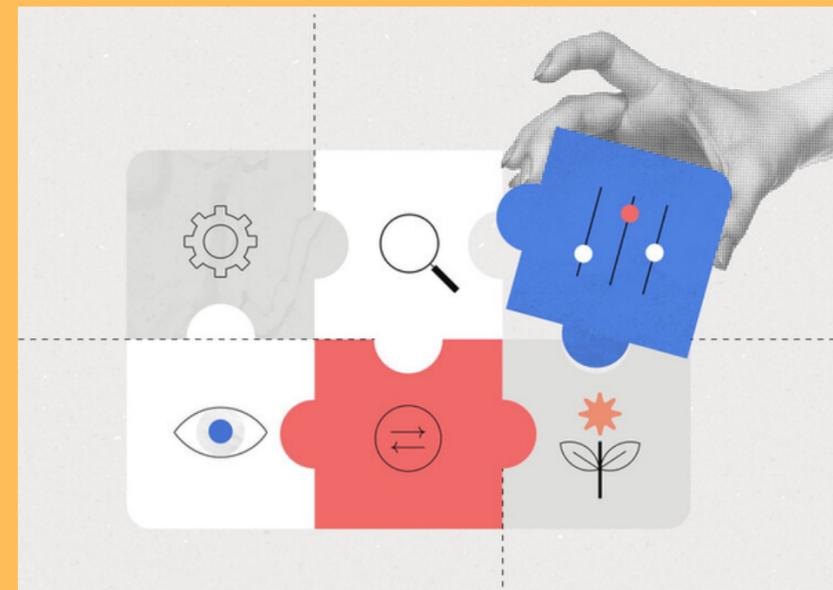
## ESCUCHAR Y ENTENDER EL LENGUAJE CORPORAL

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



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

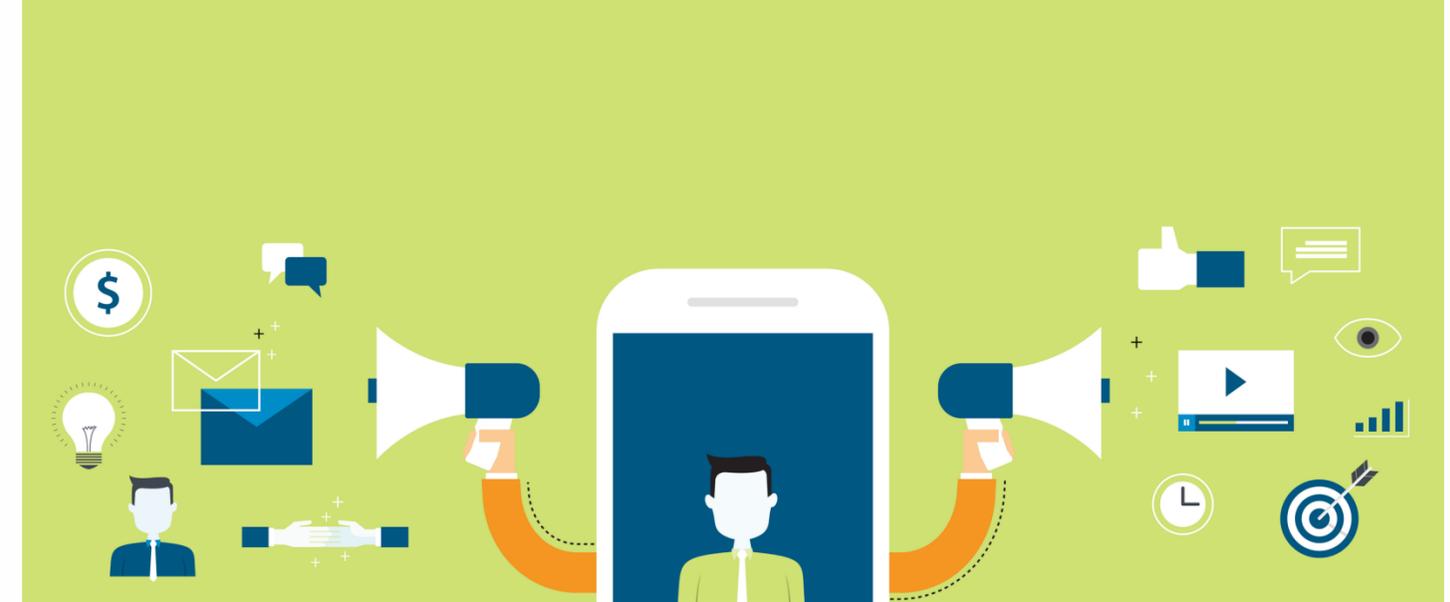
## ESTIMULAR EL PROTAGONISMO

**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?

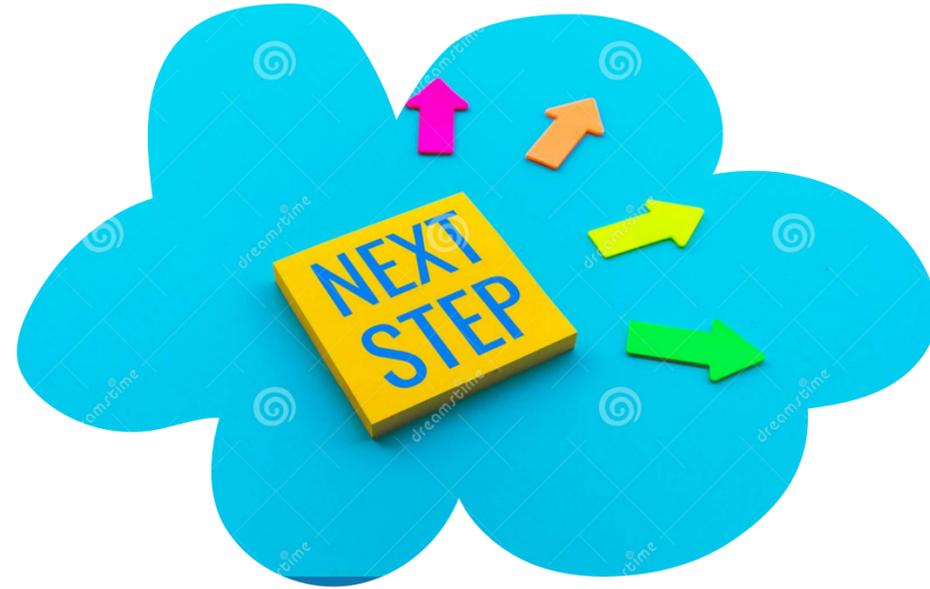
Un plan de acción es un documento que enumera los pasos que hay que dar para alcanzar un objetivo concreto. Desglosa el objetivo en pasos factibles que puedan seguirse y controlarse fácilmente.

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



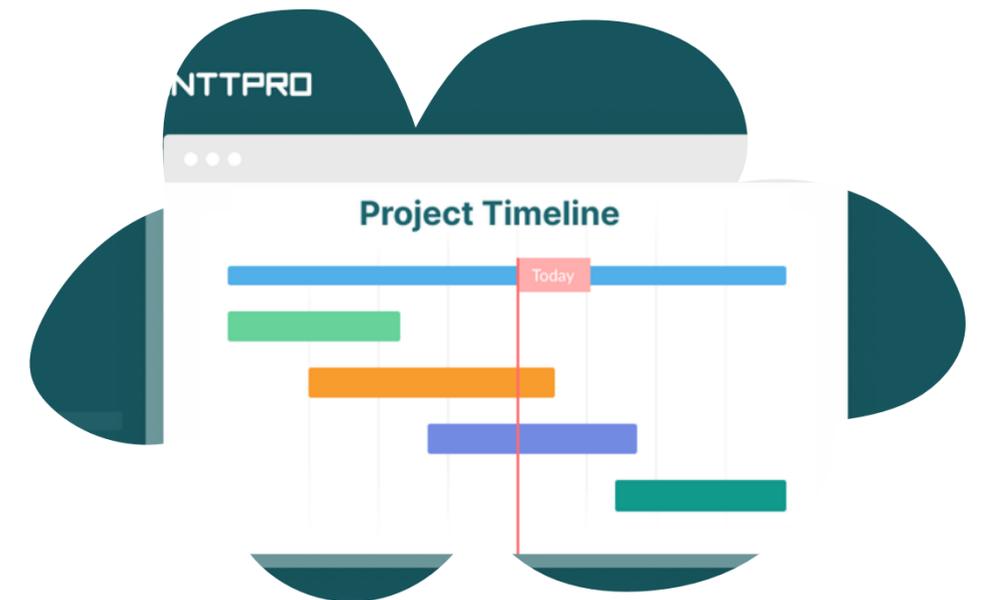
## 4. SUPERVISAR LOS PASOS Y LOS PLAZOS



## 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

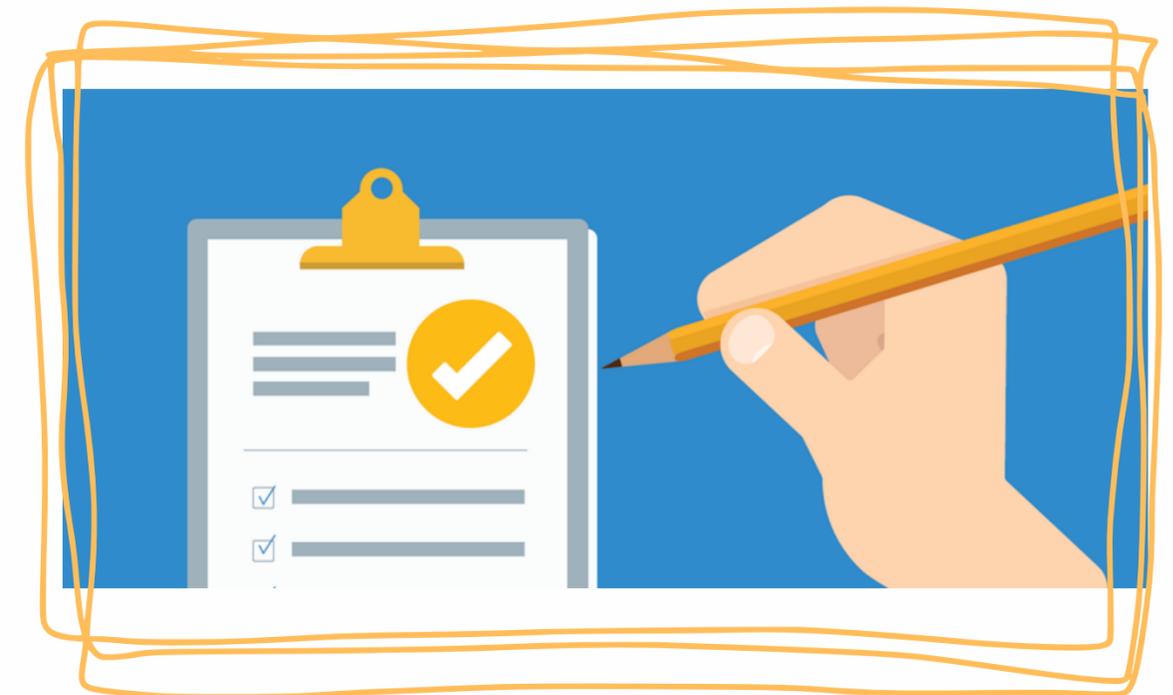
- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### 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





## Actividad 1: Cuestiona mis conocimientos

### 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)

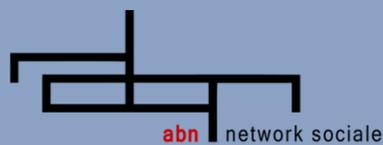


FLY: Financial Literacy for Youth  
Educación Financiera para  
Jóvenes  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# 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 –



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



Financial Literacy for Youth

# MÓDULO 2

LA PSICOLOGÍA DE LA GESTIÓN FINANCIERA



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



# Contenido

- Introducción
- Contexto y antecedentes
- Prejuicios financieros conductuales
- Mentalidades financieras
- Actividades:
  - Actividad 1: Ejercicio de gui3n de dinero
  - Actividad 2: Mapa de la mentalidad monetaria
  - Actividad 3: Recuerdos sobre el dinero
  - Actividad 4: Gasto emocional
  - Actividad 5: Gesti3n consciente del dinero

"EL DINERO NO ES SOLO UN INSTRUMENTO FINANCIERO, TAMBIÉN ES UN INSTRUMENTO PSICOLÓGICO. CÓMO PENSAMOS Y SENTIMOS ACERCA DEL DINERO AFECTA LA FORMA EN QUE LO ADQUIRIMOS, GASTAMOS Y AHORRAMOS."

DR. BRAD KLONTZ, PSICÓLOGO FINANCIERO.



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

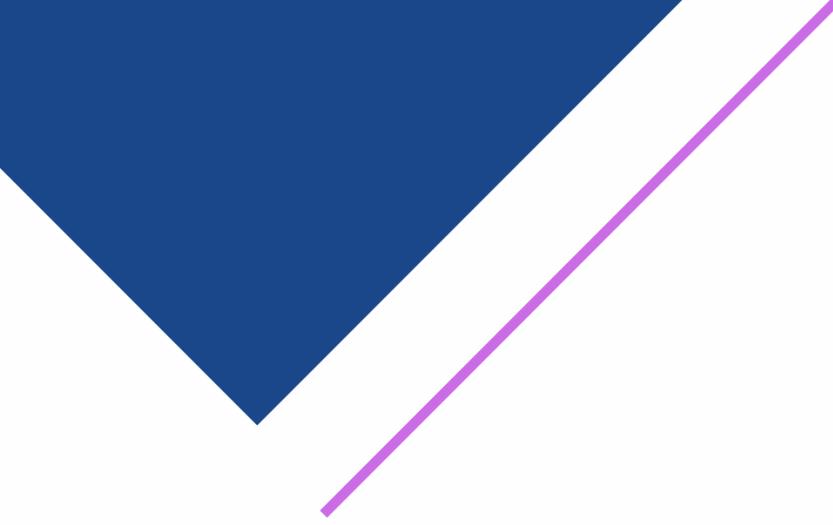
# Introducción

El dinero es una fuerza poderosa en nuestras vidas, que moldea nuestras experiencias, valores y aspiraciones. Sin embargo, a pesar de su importancia, muchos de nosotros luchamos por gestionar nuestras finanzas de manera efectiva. Desde gastar en exceso hasta ahorrar insuficientemente, a menudo tomamos decisiones financieras que van en contra de nuestros propios intereses a largo plazo.

**¿Por qué ocurre esto? ¿Qué impulsa nuestros comportamientos financieros y cómo podemos mejorar nuestras decisiones financieras?**

Para responder a estas preguntas, debemos recurrir al campo de la psicología financiera, que examina los factores psicológicos que influyen en nuestras actitudes, creencias y comportamientos financieros. Al comprender la compleja interacción entre nuestra mente y el dinero, podemos obtener ideas sobre nuestros hábitos financieros, motivaciones y objetivos, y tomar decisiones más informadas sobre cómo ganamos, gastamos, ahorramos e invertimos nuestro dinero.

En este módulo, exploraremos la psicología detrás de la gestión financiera, adentrándonos en los factores cognitivos, emocionales y sociales que moldean nuestras decisiones financieras. Abordaremos temas como actitudes y creencias financieras, autocontrol y fuerza de voluntad, toma de riesgos e incertidumbre, y la influencia social. A través de esta exploración, obtendremos una comprensión más profunda de nuestra relación con el dinero y descubriremos estrategias prácticas para mejorar nuestro bienestar financiero. **¿Estás listo?**



# Contexto y antecedentes

La **psicología detrás de la gestión financiera** se refiere al estudio de los procesos mentales y emocionales que influyen en cómo las personas toman decisiones sobre su dinero. Incluye una amplia gama de temas, como las actitudes hacia el dinero, las creencias y comportamientos financieros, el establecimiento de metas, la toma de decisiones y el impacto de las emociones en la toma de decisiones financieras.

La investigación en este campo ha demostrado que los comportamientos financieros y la toma de decisiones de las personas están influenciados por una compleja interacción de factores, que incluyen su crianza, antecedentes sociales y culturales, valores y creencias personales, sesgos cognitivos y respuestas emocionales a situaciones financieras.

Por ejemplo, las personas que crecieron en hogares donde el dinero era escaso pueden desarrollar una mentalidad de escasez, lo que los lleva a acumular dinero y evitar gastar, incluso cuando sería lo mejor para ellos hacerlo. De manera similar, las personas que tienen una gran necesidad de estatus social pueden ser más propensas a gastar en bienes de lujo para señalar su estatus social a los demás.



La gestión financiera no se trata solo de adquirir riqueza, sino también de administrarla de manera efectiva. Para lograrlo, las personas necesitan comprender sus propios sesgos psicológicos y desarrollar estrategias para superarlos, como establecer metas financieras realistas, crear un presupuesto y automatizar el ahorro. Al comprender la psicología detrás de la gestión financiera, las personas pueden tomar decisiones financieras más informadas y efectivas, lo que conduce a una mayor seguridad financiera y bienestar.

## Influencias y sesgos comunes que pueden afectar la toma de decisiones

# Sesgos financieros conductuales

**Los sesgos financieros** se refieren a los diversos sesgos cognitivos que influyen en nuestra toma de decisiones financieras y comportamientos. Estos sesgos a menudo tienen sus raíces en nuestras emociones, experiencias y condicionamientos sociales, y pueden afectar nuestros hábitos financieros y resultados.

Echa un vistazo a la siguiente página para ver algunos sesgos de comportamiento comunes y atajos mentales que podrían afectar la capacidad de una persona para tomar decisiones financieras lógicas.

**¿Te identificas con alguno de estos?**

# Sesgos financieros conductuales

- **Sesgo de confirmación:** La tendencia a buscar información que confirme nuestras creencias preexistentes sobre el dinero y a ignorar información que contradice esas creencias.
- **Sesgo de anclaje:** La tendencia a depender en exceso de la primera información que recibimos al tomar una decisión financiera, incluso si es irrelevante o inexacta.
- **Sesgo de aversión a las pérdidas:** La tendencia a dar mayor importancia a evitar pérdidas que a lograr ganancias, lo que puede llevar a hábitos de inversión y gasto excesivamente conservadores.
- **Sesgo de rebaño:** La tendencia a seguir a la multitud y tomar decisiones financieras basadas en las acciones de otros, en lugar de en nuestra propia investigación y análisis independiente.
- **Falacia del costo hundido:** La tendencia a continuar invirtiendo en un proyecto o decisión financiera incluso cuando ya no tiene sentido, simplemente porque ya hemos invertido tiempo, dinero o recursos en él.

La psicología detrás de la gestión financiera para los jóvenes es un tema complejo y multifacético, influenciado por una variedad de factores cognitivos, emocionales y sociales. Al comprender estos factores y desarrollar habilidades para gestionarlos de manera efectiva, los jóvenes pueden prepararse para una vida de éxito y seguridad financiera a largo plazo.

La psicología detrás de la gestión financiera es especialmente importante para los jóvenes que están comenzando su camino financiero. La adultez temprana es un período crítico para desarrollar hábitos financieros y actitudes que pueden moldear el futuro financiero de una persona. Desafortunadamente, muchos jóvenes luchan por gestionar sus finanzas de manera efectiva, a menudo tomando decisiones que pueden tener consecuencias negativas a largo plazo.

**A continuación, exploraremos algunos de los factores que influyen en los jóvenes al tomar decisiones financieras. ¡Comencemos!**





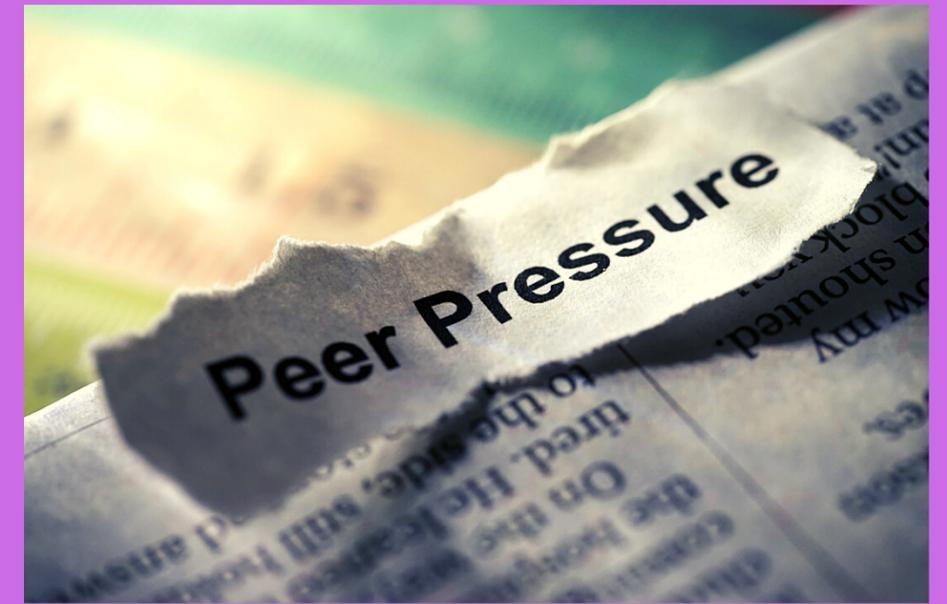
## AUTOCONTROL Y FUERZA DE VOLUNTAD

Los jóvenes a menudo se enfrentan a demandas financieras, como pagar la universidad, la vivienda, el transporte y el entretenimiento. También pueden sentir la tentación de realizar compras que dan satisfacción instantánea, como ropa, dispositivos electrónicos o vacaciones. Desarrollar el autocontrol y la fuerza de voluntad puede ser difícil, pero es esencial para tomar decisiones financieras responsables que se alineen con objetivos a largo plazo.



## ACTITUDES FINANCIERAS Y CREENCIAS

La investigación sugiere que nuestras actitudes y creencias financieras se forman en gran medida durante nuestra infancia y adolescencia, y pueden tener un impacto duradero en nuestros comportamientos financieros en la adultez. Por ejemplo, los jóvenes que crecen en hogares con modelos financieros positivos, que son alentados a ahorrar e invertir, y que se les enseña conceptos financieros básicos, son más propensos a tener actitudes y comportamientos financieros positivos en la vida posterior.



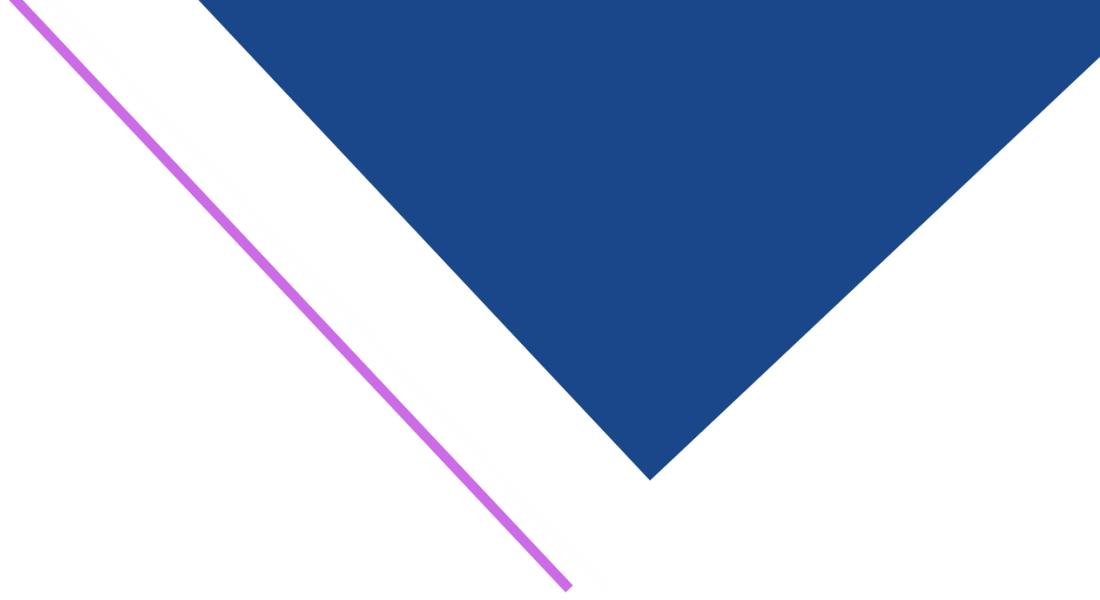
## INFLUENCIA SOCIAL Y CONFORMIDAD

La presión de grupo y las normas sociales pueden tener un impacto significativo en los comportamientos financieros, como los hábitos de gasto, las tasas de ahorro y las elecciones de inversión. Los jóvenes pueden sentir presión para conformarse con los hábitos de gasto de sus compañeros, incluso si esos hábitos no están alineados con sus propios objetivos financieros. Desarrollar las habilidades para resistir la influencia social y tomar decisiones financieras independientes puede ser fundamental para el éxito financiero a largo plazo.

**La mentalidad financiera** se refiere a las creencias, actitudes y comportamientos de un individuo relacionados con el dinero y la gestión financiera. La mentalidad financiera puede ser influenciada por una variedad de factores, incluyendo la crianza, el trasfondo cultural, la educación y las experiencias de vida. La mentalidad financiera de una persona también puede ser influenciada por sesgos cognitivos, que discutimos anteriormente en este módulo.

Al comprender su mentalidad financiera, las personas pueden identificar áreas en las que pueden necesitar realizar cambios en su enfoque de la gestión financiera. Es importante destacar que la mentalidad financiera no es estática y puede cambiar con el tiempo.

Con esfuerzo y educación, las personas pueden desarrollar una mentalidad financiera más positiva y empoderadora. **Desarrollar una mentalidad financiera positiva puede ayudar a las personas a tomar mejores decisiones financieras, reducir el estrés financiero y mejorar su calidad de vida en general.**



# Mentalidades financieras

Existen diversos enfoques que las personas pueden tener sobre el dinero. Aquí tienes algunos ejemplos:

**Mentalidad de escasez:** Este enfoque se caracteriza por la creencia de que nunca hay suficiente dinero para todos. Las personas con mentalidad de escasez pueden sentir ansiedad por el dinero y centrarse en sobrevivir. Es posible que tiendan a acumular dinero y evitar tomar riesgos.



**Mentalidad de evitación del dinero:** Este enfoque se caracteriza por la creencia de que el dinero es malo o que buscar dinero puede llevar a consecuencias negativas. Las personas con una mentalidad de evitación del dinero pueden evitar lidiar con el dinero o tomar decisiones financieras.



**Mentalidad de la abundancia:** Este enfoque se caracteriza por la creencia de que siempre hay suficiente dinero para todos. Las personas con una mentalidad de abundancia pueden sentirse más seguras acerca del dinero y centrarse en alcanzar metas financieras. Es posible que estén más dispuestas a invertir en sí mismas y tomar riesgos calculados.



**Mentalidad de adoración al dinero:** Este enfoque se caracteriza por la creencia de que el dinero es lo más importante en la vida. Las personas con una mentalidad de adoración al dinero pueden centrarse en acumular riqueza a expensas de otras áreas de la vida, como las relaciones personales o el bienestar personal.



**Mentalidad de crecimiento:** Esta es la creencia de que la situación financiera de una persona puede mejorar con esfuerzo y educación, lo que lleva a un sentido de empoderamiento y motivación para tomar medidas y mejorar la situación financiera.



**Mentalidad de estatus financiero:** Este enfoque se caracteriza por la creencia de que el dinero es una medida de estatus social o éxito. Las personas con una mentalidad de estatus financiero pueden utilizar el dinero para señalar su estatus o compararse con otros.



**Mentalidad fija:** Esta es la creencia de que la situación financiera de una persona está predeterminada y no puede cambiarse, lo que conduce a un sentimiento de impotencia y resignación en cuanto al dinero. Las personas con una mentalidad fija pueden no tomar medidas para mejorar su situación financiera.



# ACTIVIDADES DEL MÓDULO 2

LA PSICOLOGÍA DE LA GESTIÓN FINANCIERA



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# ACTIVIDAD 1: EJERCICIO DE GUIÓN SOBRE EL DINERO

## Objetivos de aprendizaje

- 1 Permitir a los participantes obtener una comprensión más profunda de cómo sus creencias y actitudes pueden influir en sus decisiones financieras.
- 2 Aumentar la autoconciencia.
- 3 Cuestionar creencias limitantes y mejorar la toma de decisiones financieras.

## Duración



45 min

## Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

## Materiales y recursos

- »»» Un papel para pizarra con las 6 oraciones que deben completarse.
- »»» Plumaz y marcadores de colores.
- »»» Papel y notas adhesivas.



Conoce más: *La Psicología del Dinero* (por Morgan Housel)



## Descripción

Comienza explicándole a los participantes qué es un guión de dinero: Los guiones de dinero son las creencias y actitudes que las personas tienen sobre el dinero, a menudo formados en la infancia o la juventud, y que pueden moldear nuestros comportamientos financieros y decisiones a lo largo de la vida. Estos guiones a menudo están profundamente arraigados y pueden estar influenciados por una variedad de factores, incluyendo el entorno familiar, los valores culturales y las experiencias personales. Algunos guiones de dinero comunes incluyen creencias como "el dinero es la raíz de todo mal", "el dinero puede comprar la felicidad" o "nunca habrá suficiente dinero". Estos guiones pueden influir en los comportamientos financieros de una persona de diversas formas, como influir en sus hábitos de gasto, su capacidad para ahorrar dinero y su disposición para contraer deudas.

Para llevar a cabo el ejercicio, pide a los participantes que reflexionen sobre sus propias actitudes y creencias sobre el dinero y completen los siguientes comienzos de frases:

- El dinero es...
- Las personas ricas son...
- Las personas pobres son...
- Siento acerca del dinero...
- Lo más importante sobre el dinero es...
- Manejo el dinero a través de...

Una vez que hayan completado los comienzos de frases, anímales a reflexionar sobre sus respuestas y considerar cómo sus creencias y actitudes pueden estar afectando sus comportamientos financieros. Anímales a pensar de manera crítica acerca de cualquier creencia limitante o negativa que puedan tener y a trabajar en cambiarlas hacia una perspectiva más positiva y empoderadora. Esto puede ayudar a los jóvenes a desarrollar una mejor comprensión de su psicología financiera y tomar decisiones financieras más informadas y efectivas en el futuro.

## Preguntas de reflexión

01

¿Cómo te sentiste al explorar tu guión de dinero? ¿Fue fácil o difícil identificar tu guión de dinero?

02

¿Cómo crees que tu guión de dinero influye en tus comportamientos financieros? ¿Has notado patrones en tus hábitos de gasto, ahorro o inversión que reflejen tu guión de dinero?

03

¿Cómo crees que tu guión de dinero fue moldeado por tus experiencias personales y tu trasfondo?

## ACTIVIDAD 2: MAPA DE LA MENTALIDAD MONETARIA

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Para explorar la relación entre la mentalidad y el comportamiento financiero.
- 2 Para identificar estrategias para desarrollar una relación positiva y empoderadora con el dinero.

### Duración



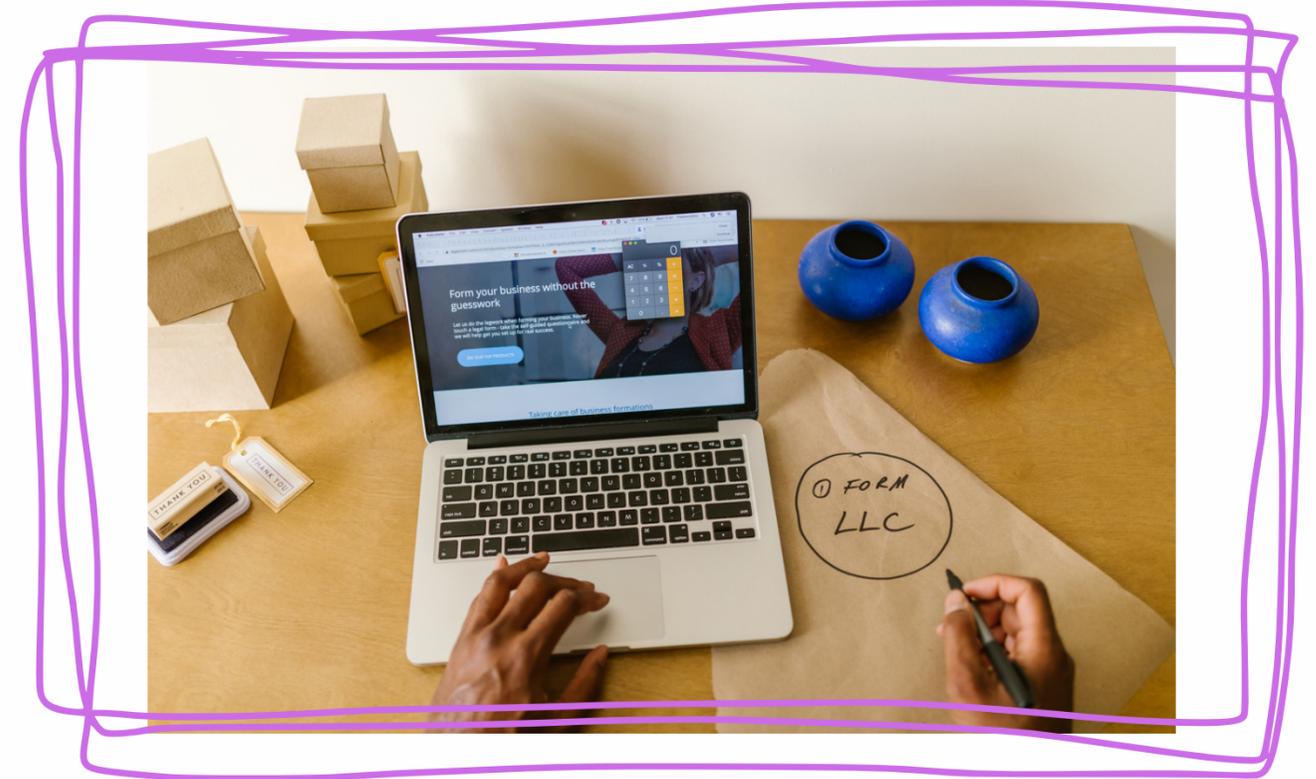
1 hora

### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Hojas grandes de papel o una pizarra blanca.
- »»» Marcadores.
- »»» Notas adhesivas.





## Actividad 2: Mapa de la mentalidad monetaria

### Descripción

Comienza explicando a los participantes el concepto de la mentalidad financiera y cómo puede afectar el comportamiento financiero: La mentalidad financiera se refiere a un conjunto de creencias y actitudes que las personas tienen sobre el dinero, la riqueza y el éxito financiero. Estas creencias a menudo están profundamente arraigadas y pueden moldear nuestros comportamientos financieros y nuestra toma de decisiones a lo largo de la vida. Una mentalidad financiera positiva puede ayudar a las personas a sentirse seguras y empoderadas en sus decisiones financieras, mientras que una mentalidad financiera negativa puede llevar a sentimientos de escasez, ansiedad e incluso autosabotaje.

Divide a los participantes en grupos pequeños y proporciona a cada grupo hojas grandes de papel o una pizarra blanca y marcadores. Pide a cada grupo que cree un mapa mental o representación visual de las diferentes mentalidades que las personas pueden tener sobre el dinero, como mentalidad de escasez, mentalidad de abundancia, mentalidad de crecimiento, mentalidad fija, etc. Anímales a incluir tanto mentalidades positivas como negativas.

Una vez que los grupos hayan creado sus mapas mentales, pídeles que discutan y reflexionen sobre cómo cada mentalidad podría influir en el comportamiento financiero. Por ejemplo, una mentalidad de escasez podría llevar a acumular dinero o gastar en exceso, mientras que una mentalidad de abundancia podría fomentar hábitos de gasto y ahorro más intencionales.

A continuación, pide a los grupos que consideren estrategias para desarrollar una mentalidad financiera positiva. Anímales a generar acciones o comportamientos específicos que puedan ayudar a cultivar una relación más positiva y empoderadora con el dinero. Finalmente, haz que cada grupo comparta sus mapas mentales y estrategias con el grupo más grande. Anima la discusión y la reflexión sobre las diferentes mentalidades y estrategias, y cómo pueden aplicarse a los comportamientos financieros personales.

### Preguntas de reflexión

01

¿Cómo se sintieron al explorar las diferentes mentalidades financieras? ¿Hubo sorpresas o ideas nuevas que surgieron durante la actividad?

02

¿Qué estrategias ideó su grupo para desarrollar una mentalidad financiera positiva? ¿Cuáles de esas estrategias creen que serían más efectivas para ustedes personalmente?

03

¿Existen desafíos u obstáculos para desarrollar una mentalidad financiera positiva? ¿Cómo pueden superarlos?

## ACTIVIDAD 3: RECUERDOS SOBRE EL DINERO

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Enseñar a los jóvenes sobre el papel del dinero en sus vidas.
- 2 Ayudar a los jóvenes a tomar conciencia de su historia financiera y cómo ha moldeado sus actitudes y comportamientos.
- 3 Brindar a los jóvenes un espacio para reflexionar sobre sus emociones y creencias, para que puedan comenzar a identificar y cambiar mentalidades financieras negativas que puedan estar frenándolos en la consecución de sus metas financieras.

### Duración



### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Papeles para pizarra.
- »»» Marcadores y bolígrafos de colores.
- »»» Notas adhesivas.





## Descripción

Comunica a los participantes que están a punto de hacer un recorrido juntos por el camino de los recuerdos. Para hacerlo, pide a los participantes que creen una línea de tiempo de su vida financiera, comenzando desde sus primeros recuerdos sobre el dinero y continuando hasta el día de hoy. Deben incluir eventos financieros significativos, como recibir una asignación, comprar su primer automóvil o conseguir un trabajo. Los participantes pueden utilizar imágenes, dibujos o descripciones escritas para ilustrar cada evento.

Una vez que los participantes hayan creado sus líneas de tiempo, pídeles que reflexionen sobre las emociones y actitudes asociadas con cada evento. Por ejemplo, pueden sentirse orgullosos de sí mismos por ahorrar para comprar una bicicleta nueva, o avergonzados por endeudarse. Anima a los participantes a pensar en cómo sus emociones y actitudes han influido en sus comportamientos financieros con el tiempo y a anotarlos junto a cada evento.

Finalmente, pide a los participantes que identifiquen cualquier mentalidad financiera negativa que les gustaría cambiar, como la creencia de que son "malos con el dinero" o que nunca podrán ahorrar lo suficiente. Anímales a idear estrategias para cambiar estas mentalidades, como buscar modelos financieros positivos, practicar la gratitud por lo que tienen o establecer metas financieras pequeñas y alcanzables.

## Preguntas de reflexión

01

¿Cómo te sentiste al crear una línea de tiempo de tu vida financiera? ¿Hubo sorpresas o emociones inesperadas que surgieron?

02

¿Notaste algún patrón o tendencia en tu historial financiero? Por ejemplo, ¿tendiste a gastar en exceso durante ciertos periodos o a ahorrar más durante otros?

03

¿Cómo han evolucionado con el tiempo tus actitudes y creencias sobre el dinero? ¿Ha habido cambios significativos en tu mentalidad financiera?

04

¿Hubo eventos o experiencias que tuvieron un impacto especialmente fuerte en tu comportamiento financiero? Si es así, ¿cómo influyeron en tus decisiones financieras?

05

Basándote en tu línea de tiempo, ¿cuáles son algunos hábitos financieros positivos que has desarrollado? ¿En qué áreas te gustaría mejorar?



## ACTIVIDAD 4: GASTO EMOCIONAL

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Ayudar a los jóvenes a aprender cómo las emociones pueden influir en la gestión financiera.
- 2 Ayudar a los jóvenes a desarrollar estrategias para tomar decisiones de gasto conscientes.

### Duración



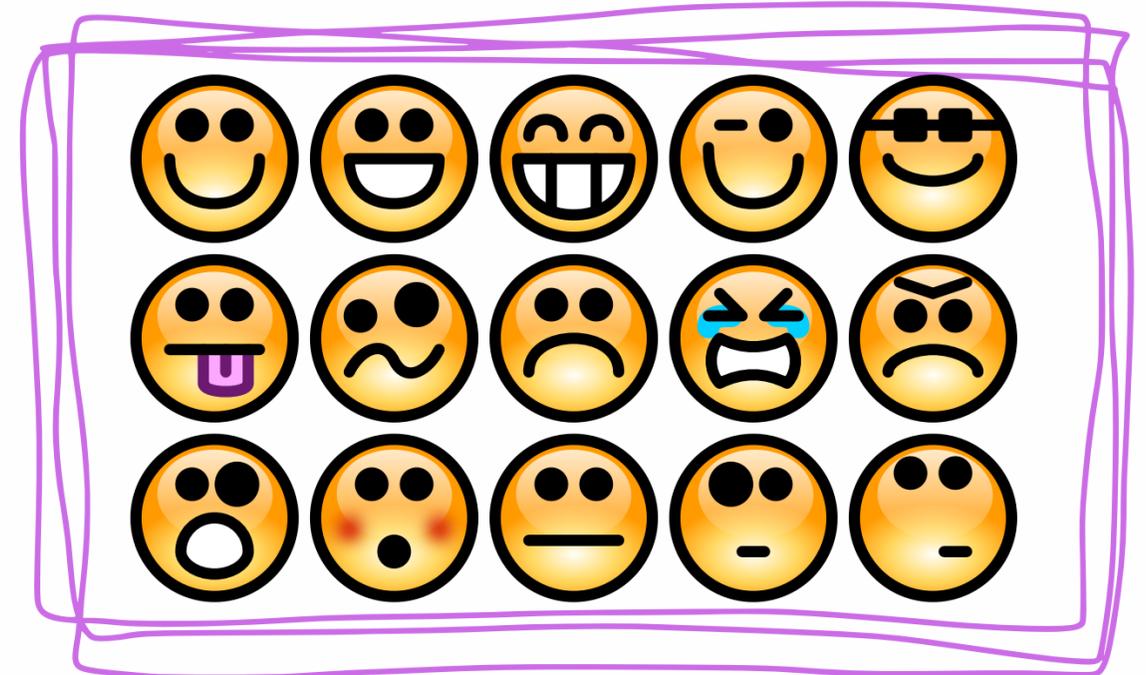
1 hora

### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Plumas y marcadores, papel A4.
- »»» Tarjetas en blanco.
- »»» Tarjetas con emociones (por ejemplo, feliz, triste, estresado, ansioso, aburrido, emocionado).



Aprende más: ¿Qué es el gasto emocional? | Kati Morton



## Descripción

Comienza introduciendo el concepto de gasto emocional y cómo puede afectar las decisiones financieras: El gasto emocional se refiere al acto de gastar dinero como una forma de hacer frente a o satisfacer necesidades o deseos emocionales, en lugar de como un medio para satisfacer necesidades prácticas o lograr metas financieras. Es un tipo de comportamiento impulsivo que puede llevar a problemas financieros si no se gestiona adecuadamente. El gasto emocional puede ser desencadenado por una variedad de emociones, como la felicidad, la tristeza, el estrés, el aburrimiento e incluso la envidia. La clave está en reconocer cuándo se está produciendo un gasto emocional y desarrollar estrategias saludables para gestionar estas emociones que no involucren gastar dinero innecesariamente.

Divide a los participantes en grupos pequeños y distribuye los materiales. Da a cada grupo una tarjeta diferente con una emoción escrita en ella y pídeles que generen categorías de gasto que puedan estar asociadas con esa emoción. Por ejemplo, si la emoción es "felicidad", las categorías de gasto podrían incluir: comida, entretenimiento, ropa, tecnología, etc.

Una vez que los grupos hayan identificado las categorías de gasto para su emoción asignada, pídeles que creen tarjetas índice con escenarios de gasto específicos que coincidan con esas categorías. Por ejemplo, un escenario de gasto para la emoción "felicidad" podría ser "comprar un conjunto nuevo para una noche con amigos". Después de crear las tarjetas índice, pide a cada grupo que comparta sus escenarios de gasto con el grupo más grande. Discute en grupo cómo estos escenarios reflejan el gasto emocional.

Pide a los participantes que reflexionen sobre sus propios hábitos de gasto emocional y que identifiquen patrones que hayan notado. Anímales a pensar en cómo pueden tomar decisiones de gasto más conscientes en el futuro. Finalmente, pide a los participantes que escriban en una tarjeta índice separada una estrategia que puedan utilizar para gestionar su gasto emocional. Estas estrategias podrían incluir cosas como establecer un presupuesto, esperar 24 horas antes de realizar una compra o encontrar alternativas gratuitas o de bajo costo a las actividades de gasto. Termina la actividad pidiendo a los participantes que compartan sus estrategias con el grupo y discutan cómo podrían implementarlas en sus propias vidas.

## Preguntas de reflexión

01

¿Te identificaste con alguno de los escenarios de gasto en las tarjetas índice?

02

¿Alguna vez has experimentado consecuencias negativas del gasto emocional en el pasado? Si es así, ¿puedes compartir tu experiencia y lo que aprendiste de ella?

03

¿Cómo puedes utilizar las ideas obtenidas de esta actividad para tomar decisiones de gasto más conscientes en el futuro?

## Consejos para el facilitador

Aquí tienes algunos ejemplos de escenarios de gasto que podrían escribirse en tarjetas índice para la actividad de Gasto Emocional:

- Feliz: Comprar un conjunto nuevo para una noche con amigos.
- Triste: Darte un capricho con un café y un pastelito elegante.
- Estresado: Comprar un nuevo dispositivo para ayudar a gestionar tu estrés.
- Ansioso: Comprar un conjunto nuevo para una entrevista de trabajo.
- Aburrido: Ir al cine y comprar palomitas y una bebida.
- Emocionado: Reservar una escapada de fin de semana para celebrar un ascenso.
- Enojado: Comprar una joya costosa como compra de desquite.
- Nostálgico: Comprar un dulce o snack favorito de la infancia.
- Celoso: Comprar una prenda de vestir nueva para estar a la altura de los amigos.
- Impulsivo: Comprar un artículo que no es necesario, pero está en oferta.

# ACTIVIDAD 5: GESTIÓN CONSCIENTE DEL DINERO

## Objetivos de aprendizaje

- 1 Fomentar que los participantes exploren su relación personal con el dinero y cómo sus emociones pueden afectar la toma de decisiones financieras.
- 2 Identificar similitudes y patrones en las experiencias personales relacionadas con las finanzas.
- 3 Desarrollar empatía y comprensión hacia las experiencias financieras de los demás.

## Duración



## Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

## Materiales y recursos

- Papeles para pizarra o pizarra blanca. Papel A4.
- Marcadores y bolígrafos.



## Preguntas de reflexión

01

¿Cómo impactan estas emociones en nuestra toma de decisiones financieras? ¿Son útiles o perjudiciales?

02

¿Hubo sorpresas o emociones inesperadas que surgieron durante la discusión?

03

¿Cuáles son algunas estrategias prácticas que podemos utilizar para regular nuestras emociones y tomar decisiones financieras más informadas?



## Descripción

Comienza pidiendo a los participantes que generen diferentes emociones que sienten cuando se trata de gestionar el dinero. Escribe estas emociones en una pizarra o en papel de pizarra. Después de que el grupo haya identificado varias emociones, pide a cada participante que elija una emoción y comparta una experiencia personal relacionada con esa emoción y sus finanzas. Anímalos a ser abiertos y honestos al compartir su experiencia.

Una vez que todos hayan tenido la oportunidad de compartir, pide al grupo que reflexione sobre las similitudes entre las diferentes experiencias. Por ejemplo, ¿hay temas comunes o patrones en las emociones que las personas compartieron? ¿Cómo impactan estas emociones en la toma de decisiones financieras?

A continuación, divide al grupo en parejas o tríos más pequeños. Asigna a cada grupo un comportamiento o decisión financiera y pídeles que discutan las emociones que pueden estar impulsando ese comportamiento o decisión. Por ejemplo, si el comportamiento asignado es el gasto excesivo, ¿qué emociones podrían estar impulsando ese comportamiento? Si la decisión asignada es ahorrar para la jubilación, ¿qué emociones podrían estar motivando esa decisión?

Otros ejemplos de comportamientos financieros que se pueden usar para la actividad son: postergar el pago de facturas; evitar verificar el saldo de la cuenta bancaria; no ahorrar para emergencias; vivir de un sueldo a otro; no negociar el salario ni pedir un aumento; no llevar un registro de gastos ni crear un presupuesto; compartir gastos de manera desigual con una pareja o compañero de vivienda. Algunos ejemplos de decisiones financieras son: invertir en el mercado de valores; tomar un préstamo para una compra importante; invertir en un pequeño negocio o startup; cambiar de carrera o comenzar un nuevo trabajo; decidir si empezar una familia.

Después de que cada grupo haya tenido tiempo para discutir, reúne al grupo y pide a cada grupo que comparta sus hallazgos. Facilita una discusión sobre las diferentes emociones que pueden estar impulsando varios comportamientos y decisiones financieras. Concluye la actividad animando a los participantes a reflexionar sobre sus propias emociones cuando se trata de gestionar el dinero. Pídeles que identifiquen patrones o temas que hayan notado y que piensen en cómo pueden utilizar esta información para tomar mejores decisiones financieras en el futuro.



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)

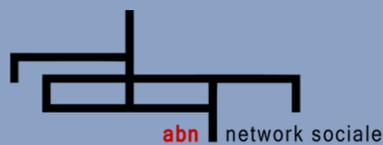


FLY: Financial Literacy for Youth  
Educación Financiera para  
Jóvenes  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# 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 –



# MÓDULO 3

GASTOS Y PRESUPUESTO



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



# Contenido

- Introducción
- ¿Cómo puede ser explicada la Educación Financiera?
- Herramientas para la Planificación de Presupuestos y la Gestión de Gastos
- Pasos para crear un presupuesto
- Actividades:
  - Actividad 1: El arte de presupuestar
  - Actividad 2: Elabora tu presupuesto
  - Actividad 3: La inflación a lo largo del tiempo
  - Actividad 4: Renta fija frente a renta variable
  - Actividad 5: El juego de las habichuelas
  - Actividad 6: Cuestionario

"DEBES TOMAR EL CONTROL DE TU DINERO,  
O LA FALTA DE ESTE TE CONTROLARÁ A TI  
PARA SIEMPRE."

DAVE RAMSEY



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# Introducción



Enseñar habilidades presupuestarias y gestión de gastos a los jóvenes es una parte importante de la educación financiera.

## ¿Cómo podemos hacerlo?

# Contexto y antecedentes

**¿Cuáles son los principales problemas que enfrentan los jóvenes en cuanto a su educación financiera?**

1. Falta de educación
2. Deuda
3. Malos hábitos de gasto
4. Ingresos limitados
5. Falta de planificación financiera
6. Sobreconfianza
7. Desinformación

La educación financiera es crucial para los jóvenes para garantizar que puedan tomar decisiones informadas, evitar la deuda y planificar un futuro financiero seguro.

## Explicación de los problemas financieros de los jóvenes

1) La educación financiera no siempre se enseña en las escuelas o en el hogar, lo que puede dejar a los jóvenes sin el conocimiento que necesitan para tomar decisiones financieras informadas.

2) Los jóvenes a menudo comienzan sus vidas adultas con cantidades significativas de préstamos estudiantiles o deudas de tarjetas de crédito, lo que puede ser abrumador y causar estrés financiero.

3) Los jóvenes pueden no haber desarrollado buenos hábitos de gasto y pueden tener dificultades para administrar su dinero de manera efectiva.

4) Los jóvenes pueden estar trabajando a tiempo parcial o en trabajos de nivel inicial con salarios más bajos, lo que hace difícil ahorrar dinero o planificar para el futuro.

5) Los jóvenes pueden no tener una idea clara de sus metas financieras o cómo alcanzarlas, lo que puede llevar a tomar decisiones deficientes.

6) Algunos jóvenes pueden sentirse invulnerables y creer que los problemas financieros no los afectarán, lo que los lleva a tomar riesgos innecesarios o hacer inversiones imprudentes.

7) Con la abundancia de consejos financieros disponibles en línea, puede ser desafiante para los jóvenes discernir fuentes creíbles y tomar decisiones informadas.

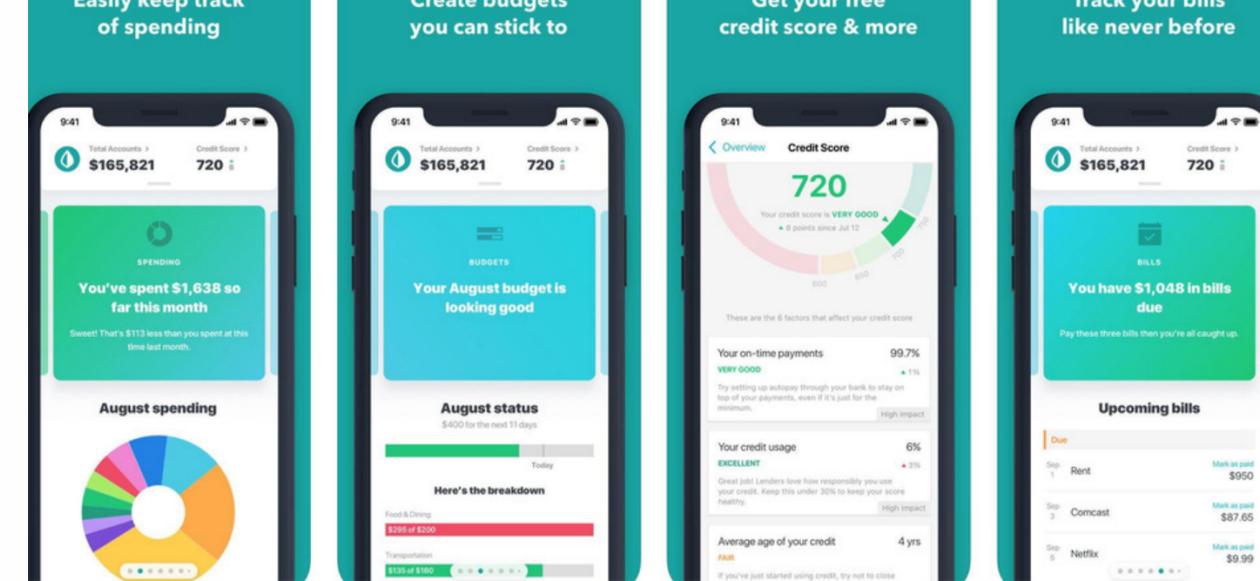


## ¿Cómo puede ser explicada la Educación Financiera?

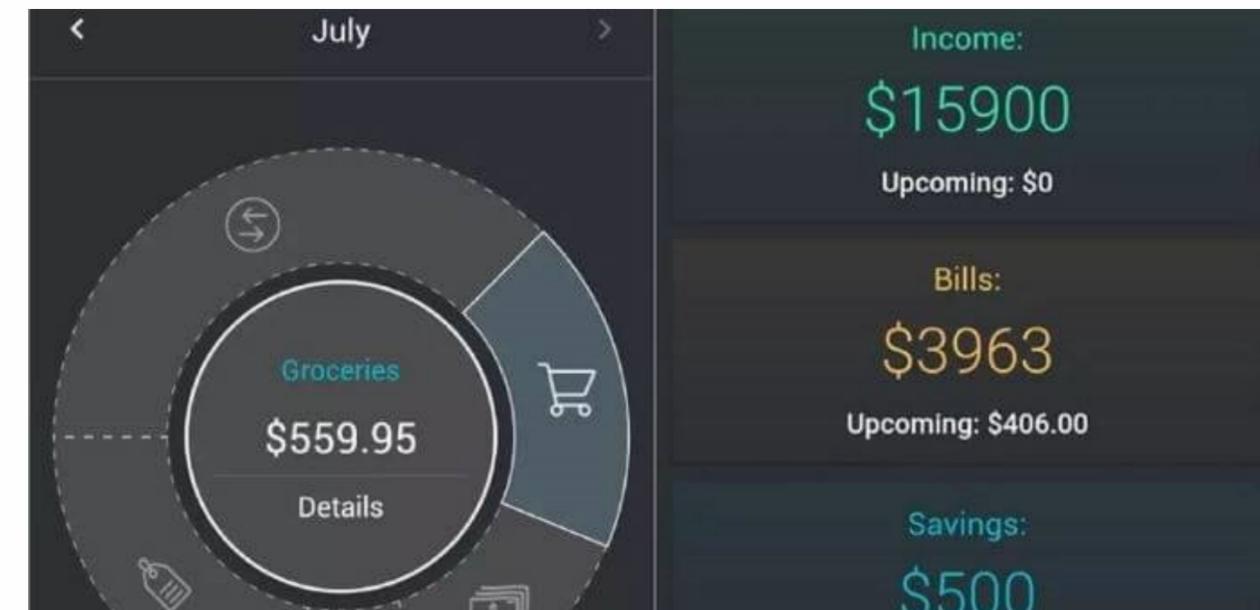
1. **Comenzar temprano:** Nunca es demasiado temprano para empezar a enseñar la planificación de presupuestos y la gestión de gastos. Tan pronto como se empiece a recibir una asignación o ganar dinero, puedes comenzar a introducir los conceptos de presupuestar y ahorrar.
2. **Dar un buen ejemplo:** Los jóvenes a menudo aprenden por ejemplo, así que asegúrate de establecer un buen ejemplo. Permíteles verte hacer un presupuesto, ahorrar y tomar decisiones financieras responsables.
3. **Usar ejemplos de la vida real:** Enseñar a los jóvenes acerca de presupuestar y gestionar gastos utilizando ejemplos de la vida real con los que puedan relacionarse. Por ejemplo, si quieren comprar un nuevo videojuego, ayúdales a crear un presupuesto y calcular cuánto necesitar ahorrar cada semana para alcanzar su objetivo.
4. **Hacerlo divertido:** Aprender sobre finanzas no tiene por qué ser aburrido. Puedes hacerlo divertido convirtiéndolo en un juego o un desafío. Por ejemplo, podrían competir para ver quién puede ahorrar más dinero en un mes o crear una búsqueda del tesoro para encontrar las mejores ofertas en artículos cotidianos.
5. **Usar tecnología:** Hay muchas aplicaciones y herramientas disponibles que pueden hacer que presupuestar y rastrear gastos sea más fácil para los jóvenes. Considera usar una aplicación de presupuesto o configurar una hoja de cálculo en línea para ayudarles a administrar su dinero.
6. **Ser paciente:** Aprender sobre finanzas toma tiempo y práctica. Se paciente con los jóvenes mientras adquieren estas habilidades y bríndales mucho ánimo y apoyo en el proceso.
7. **Proporcionar experiencias del mundo real:** Dar a los jóvenes experiencias del mundo real puede ayudar a reforzar la importancia de la planificación de presupuestos y la gestión de gastos. Por ejemplo, llévalos de compras al supermercado y hacerlos comparar precios.

# Herramientas para la Planificación de Presupuestos y la Gestión de Gastos

- **Mint:** Mint es una aplicación gratuita para la planificación de presupuestos y el seguimiento de gastos que puede ayudar a los jóvenes a aprender a administrar su dinero.
- **Goodbudget:** Goodbudget es una aplicación de presupuesto que utiliza el método de los sobres para ayudar a los usuarios a asignar su dinero a diferentes categorías.
- **PocketGuard:** PocketGuard es otra aplicación de presupuesto que puede ayudar a los jóvenes a gestionar su dinero.
- **YNAB (You Need A Budget):** YNAB es una popular aplicación de presupuesto que puede ser una gran herramienta para que los jóvenes aprendan sobre la planificación de presupuestos y la gestión de gastos.
- **Excel/Google Sheets:** Para un enfoque más manual, usar una hoja de cálculo puede ser una excelente manera para que los jóvenes aprendan sobre la planificación de presupuestos y el seguimiento de gastos.



Category	Spent	Limit
Weekly Envelopes	604.50	
Groceries	34.50	60.00
Eating Out	135.00	150.00
Drinks and social	10.00	120.00
Rent	425.00	425.00
Annual/Irregular	0.00	
Savings	0.00	30,000.00
Income	0.00	65,000.00
Unallocated	0.00	
[Unallocated]	0.00	



# PASOS PARA CREAR TU PRESUPUESTO

## PASO 1. DETERMINA TUS INGRESOS

Determinar los ingresos de los jóvenes puede ser desafiante, ya que puede variar significativamente en función de factores como la educación, la experiencia laboral, la ubicación y la industria.



## PASO 2. CALCULA TUS GASTOS MENSUALES

Algunos gastos mensuales comunes que los jóvenes pueden tener incluyen:

1. Pagos de alquiler o hipoteca.
2. Servicios públicos (electricidad, agua, gas).
3. Facturas de internet y televisión por cable.
4. Facturas de teléfono móvil.
5. Gastos de transporte (pagos de automóvil, gasolina, transporte público, etc.).
6. Gastos de comestibles y salidas a comer.
7. Pagos de préstamos estudiantiles o tarjetas de crédito.
8. Seguro de salud o gastos médicos.
9. Gastos de entretenimiento (películas, conciertos, pasatiempos, etc.).
10. Gastos de cuidado personal (cortes de pelo, productos de tocador, etc.).

## PASO 3. ESTABLECE OBJETIVOS REALISTAS

Una vez que sepas cómo has estado gastando tu dinero, tómate un tiempo para establecer metas sobre cómo deseas administrar tu dinero en el futuro.

# PASOS PARA CREAR TU PRESUPUESTO

## PASO 4 - HACER SEGUIMIENTO DE TUS GASTOS

Hacer un seguimiento de tus ingresos y establecer metas sobre cómo deseas gastar tu dinero es una cosa, pero no servirá de mucho si no llevas un registro de tus gastos.



---

## PASO 5 - ELEGIR UN PLAN DE PRESUPUESTO

Algunas opciones posibles pueden ser:

- Sistema de Sobres
- Plan 50/30/20
- Plan de Dos Cuentas
- Plan de Presupuesto de Base Cero

# ACTIVIDADES DEL MÓDULO 3

GASTOS Y PRESUPUESTO



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# ACTIVIDAD 1: RENTA FIJA FRENTE A RENTA VARIABLE

## Objetivos de aprendizaje

- 1 Identificar diferentes formas de ingresos
- 2 Definir ingresos fijos, ingresos variables e ingresos irregulares

## Duración



1 hora

## Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

## Materiales y recursos

- »»» Pizarra blanca, marcador de pizarra blanca
- »»» ¿Ingresos Fijos, Variables o Irregulares? Hoja de trabajo y lápices (1 por participante)



## Descripción

Pregunta a los participantes la siguiente pregunta: ¿cómo obtienen las personas dinero? Escribe las respuestas en la pizarra blanca. Si tienen dificultades para responder, proporciónales ejemplos de la lista a continuación.

Fuentes de dinero (ingresos):

- Salarios
- Sueldos
- Propinas
- Comisiones
- Regalos en efectivo
- Asignaciones
- Devoluciones de impuestos
- Inversiones

Comparte con los participantes que los ingresos se dividen en tres categorías:

- Ingresos fijos: dinero que una persona recibe y que no cambia de un período a otro (por ejemplo, un salario).
- Ingresos variables: dinero que una persona recibe y que cambia de un período a otro (por ejemplo, propinas).
- Ingresos irregulares: dinero que una persona recibe ocasionalmente (por ejemplo, regalos en efectivo).

Distribuye la hoja de trabajo ¿Ingresos Fijos, Variables o Irregulares? y lápices a los participantes.

Revisa las respuestas con los participantes después de que completen la hoja de trabajo.

## Preguntas de reflexión

01

¿Qué es un ingreso fijo?

02

¿Qué es un ingreso variable?

03

¿Qué es un ingreso irregular?

## Hoja de trabajo

- Michela acaba de empezar su primer trabajo como asistente de ventas en una tienda de ropa. Trabaja 10 horas por semana y gana €14 por hora. También recibe una comisión del 3% por todas las prendas de ropa que vende.

Respuesta: Fuentes de ingresos: salario por hora (fijo), comisión (variable)

- Sandra trabaja como peluquera. Gana un salario mensual y además recibe una comisión por vender productos del salón a los clientes.

Respuesta: Fuentes de ingresos: salario mensual (fijo), comisión (variable)

- George trabaja como músico. A veces toca en eventos, como fiestas o bodas, donde negocia su tarifa por hora.

Respuesta: Fuentes de ingresos: tarifa por hora (irregular)

- Alina es camarera en un restaurante. Gana un salario por hora y recibe propinas de los clientes.

Respuesta: Fuentes de ingresos: salario por hora (fijo), propinas (variable)

- Helen cuida a los hijos de su vecino todos los viernes por la tarde y gana €50.

Respuesta: Fuentes de ingresos: cuidado de niños (fijo)

- Kate recibe una asignación mensual de sus padres. También recibe regalos en efectivo por su cumpleaños.

Respuesta: Fuentes de ingresos: asignación mensual (fijo), regalos en efectivo (irregulares)

- Stratos es dueño de una casa y alquila una habitación libre. Cada mes, recibe un cheque de alquiler de su inquilino.

Respuesta: Fuentes de ingresos: cheque de alquiler (fijo)

- Giannis heredó €1,000 cuando su tío falleció. Respuesta: Fuentes de ingresos: herencia (irregular)

- El padre de Jason le paga por quitar la nieve del camino cada vez que nieva.

Respuesta: Fuentes de ingresos: dinero por quitar la nieve del camino (irregular)

- Fred vendió sus viejos videojuegos en una venta de garaje.

Respuesta: Fuentes de ingresos: venta de videojuegos (irregular)

## ACTIVIDAD 2: EL ARTE DE PRESUPUESTAR

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Identificar y priorizar algunos de tus objetivos personales y financieros
- 2 Identificar los pasos que puedes tomar y los recursos que necesitarás para alcanzar tus objetivos
- 3 Identificar y examinar tus comportamientos y patrones actuales de gasto
- 4 Comprender lo que significa presupuestar y identificar las razones para mantener un presupuesto
- 5 Crear y mantener un presupuesto personal que respalde tus objetivos personales y financieros

### Duración



1 hora

### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Hoja de trabajo
- »»» Cuestionario (impreso)



## Descripción

### ¿Cuáles son tus objetivos?

- Pregunta a los participantes acerca de sus objetivos, basados en su situación. Haz una lista, separándolos en objetivos a corto, mediano y largo plazo.
- Elige un objetivo de cada grupo. Haz que la clase genere ideas sobre los pasos que pueden tomar y los recursos necesarios para lograr esos objetivos.
- Luego, los participantes trabajan individualmente en "¿Cuáles son tus objetivos?" y "Trabajando con tus objetivos".

### ¿De dónde viene tu dinero?

- Los participantes identifican sus fuentes de ingresos actuales o potenciales (nuevo trabajo, cambio de carrera).
- Discuten los sentimientos de ser financieramente dependientes versus financieramente independientes.

### ¿Dónde va tu dinero?

- Los participantes llevan un registro de todo lo que gastan durante un período de un mes.
- Pregunta a los participantes qué patrones pueden observar en sus hábitos de gasto.
- Discute temas como las compras impulsivas y qué factores pueden influir en las decisiones de compra..

### Estableciendo y Manteniendo un Presupuesto Personal

- Guía a los participantes para establecer un presupuesto personal que respalde sus objetivos personales y financieros.
- Pídeles que intenten cumplir su presupuesto durante un mes.
- Al final del mes, discuten cómo fue cumplir con un presupuesto. ¿Fue realista el presupuesto? ¿Dónde gastaron en exceso y dónde gastaron menos? ¿Qué cambiarían en su presupuesto?

### Mini Quiz: Evaluación de la comprensión de los estudiantes

#### Preguntas de reflexión

01

¿De dónde viene tu dinero?

02

¿Dónde va tu dinero?

03

Registra tus gastos y revisa tu presupuesto

## Hoja de trabajo (1)

Ingreso	Presupuesto	Actual	Diferencia
Fuente 1	€	€	€
Fuente 2	€	€	€
Fuente 3	€	€	€
Ingreso mensual total	€	€	€



Gastos	Presupuesto	Actual	Diferencia
Gastos fijos regulares	€	€	€
Gastos fijos irregulares	€	€	€
Transporte	€	€	€
Otros	€	€	€
Gastos mensuales totales	€	€	€

## Hoja de trabajo 2 (Análisis de los gastos)

Gastos fijos regulares			
Alquiler	€	€	€
Seguro del coche	€	€	€
Gastos del coche	€	€	€
Tarjeta de crédito	€	€	€

Gastos fijos irregulares			
Gastos públicos	€	€	€
Comida	€	€	€
Luz, agua, internet, etc.	€	€	€

Transporte			
Tarjeta Bus	€	€	€
Gasolina	€	€	€
Parking	€	€	€
Reparaciones	€	€	€

Otros			
Gastos médicos	€	€	€
Ropa	€	€	€
Entretenimiento	€	€	€
Artículos	€	€	€
Objetos personales	€	€	€
Tasas/gastos escolares	€	€	€
Otros	€	€	€

## CUESTIONARIO

### VERDADERO - FALSO

1. El proceso de presupuesto comienza con la monitorización de los gastos actuales \_\_\_\_ (F)
2. La mayoría de los objetivos a corto plazo se basan en actividades en los próximos dos o tres años \_\_\_\_ (F)
3. Un objetivo a largo plazo común para los padres de un recién nacido podría implicar ahorrar para la universidad \_\_\_\_ (V)
4. El alquiler se considera un gasto fijo \_\_\_\_ (V)
5. Los gastos flexibles suelen variar de un mes a otro \_\_\_\_ (F)

### OPCIONES MÚLTIPLES

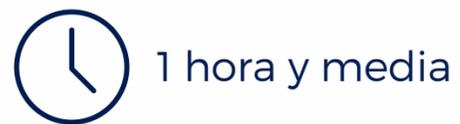
6. La fase final del proceso de presupuesto consiste en: \_\_\_\_ (C)
  - A. establecer metas personales y financieras.
  - B. comparar tu presupuesto con lo que realmente has gastado.
  - C. revisar el progreso financiero.
  - D. monitorear los patrones de gasto actuales.
7. Un ejemplo de una meta a largo plazo sería: \_\_\_\_ (B)
  - A. unas vacaciones anuales.
  - B. ahorrar para la jubilación.
  - C. comprar un coche usado.
  - D. completar la universidad en los próximos seis meses.
8. Una meta financiera claramente redactada sería: \_\_\_\_ (B, D)
  - A. "Ahorrar dinero para la universidad durante los próximos cinco años."
  - B. "Pagar las facturas de la tarjeta de crédito en 12 meses."
  - C. "Invertir en un fondo mutuo internacional para la jubilación."
  - D. "Establecer un fondo de emergencia de \$4,000 en 18 meses."
9. Un ejemplo de un gasto fijo es: \_\_\_\_ (B)
  - A. Ropa
  - B. Seguro de auto
  - C. Una factura de electricidad
  - D. Gastos educativos
10. Comúnmente se considera un gasto flexible: \_\_\_\_ (D)
  - A. Alquiler
  - B. Un pago de hipoteca
  - C. Seguro de vivienda
  - D. Entretenimiento

## ACTIVIDAD 3: ELABORA TU PRESUPUESTO

### Objetivos de aprendizaje

- 1 El objetivo de esta actividad es que los jóvenes tomen decisiones de presupuesto simplificadas para su vida adulta. Los jóvenes votan en una serie de opciones de presupuesto para crear colaborativamente un presupuesto de base cero para todo el grupo.

### Duración



### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- [Slide Deck \(Inglés\)](#)
- [Spreadsheet \(Inglés\)\\_hacer 1 copia en línea](#)



## Descripción

### Parte I: Prepara el Juego

Coloca letreros etiquetados como A, B y C en tres esquinas de tu aula.

Haz una copia de la hoja de cálculo. Utilizarás esto para llevar un registro del presupuesto de la clase a medida que avances en la actividad.

Abre la presentación de diapositivas en una pestaña de tu ordenador y tu copia de la hoja de cálculo en otra pestaña.

Nota: También puedes llevar el presupuesto manualmente en tu pizarra o en un papel grande si lo prefieres.

### Parte II: Jugar el Juego

Proyecta la presentación de diapositivas.

1. Explica a los participantes que en cada diapositiva de decisión, deben elegir si, personalmente, elegirían la Opción A, B o C si se mudaran a un apartamento. Luego, deben moverse a la esquina correspondiente del aula.
2. Cada participante elige de manera independiente, pero tú registrarás en la hoja de cálculo de la clase la Opción que reciba la mayoría de los votos (la opción en la que se encuentre la mayoría de los estudiantes en esa esquina). Nota: Puedes darles a los participantes la oportunidad de hablar entre ellos en sus grupos, para convencer a otros de diferentes partes de la clase para unirse a su esquina o para explicar su razonamiento.
3. En cada diapositiva de decisión, registra el costo de la Opción más popular en tu copia de la hoja de cálculo. Esto servirá como el presupuesto ficticio de la clase.
4. A medida que avancen las rondas, querrás llamar la atención de los participantes con frecuencia hacia la línea "Presupuesto Mensual Restante" de la hoja de cálculo, para que sepan cómo tomar decisiones futuras sin exceder el presupuesto.
5. Cuando llegues a la diapositiva 18, "las cosas divertidas", puedes decidir cuánto tiempo dedicar aquí. Algunas opciones incluyen:
  - Los participantes votan por las 3 cosas en las que gastarán dinero de esta lista.
  - Los participantes votan en cada gasto dando un pulgar arriba o abajo.
  - Los participantes votan en cada gasto moviéndose a una esquina (A para SÍ, B para NO).

## Preguntas de reflexión

01

Si todas tus decisiones personales se incluyeran en la hoja de cálculo, ¿cómo cambiaría tu presupuesto general?

02

¿Sobreviviría tu presupuesto si tuvieras un cambio importante en tu vida o un gasto importante?

## Diapositivas

### Imagina tu futuro...

Imagínate a ti mismo como un adulto independiente, después de la universidad, comenzando tu primera carrera...

¿Dónde vives?

¿Cómo te imaginas tu estilo de vida?

¿Cómo pasas tu tiempo libre?

### Ingresos iniciales

(Hipótesis) Salario de un graduado universitario en 2023: PAGO BRUTO 55,260 € al año (4,605 € al mes)

### Deducciones del salario

Your Pay Check Results		Calculation based on	
Monthly Gross Pay:	<b>€4605</b>	Tax Year	<b>2022</b>
Federal Withholding:	<b>€490.27</b>	Gross Pay	<b>€55,260</b>
FICA	<b>€285.51</b>	Pay Frequency	<b>Monthly</b>
Medicare	<b>€66.77</b>	Federal Filing Status	<b>Single</b>
Virginia	<b>€217.31</b>	# of Federal Allowances	<b>1</b>
		Additional Federal W/H	<b>0</b>
		State	<b>Virginia</b>
NET PAY	<b>€3,545.14</b>	Filing Status	<b>Single</b>
<b>MONTHLY NET PAY:</b> <b>€3,545</b>		Allowances	<b>1</b>
		Add. Allowances	<b>0</b>
		Additional State W/H	<b>0</b>

## Diapositivas

### Pagos fijos

Seguro de Salud:

Promedio de prima de bronce: 448 €

### Ahorro y Jubilación

¿Cuánto ahorraré cada mes?

- A: 5% (177 €)
- B: 10% (355 €)
- C: 15% (532 €)

### Alquiler

¿Cuánto pagaré por la mitad de un apartamento de 2 habitaciones?

- A: 552 €
- B: 770 €
- C: 895 €

### Seguro de Inquilinos

¿Elijo obtener un seguro de inquilinos? (SÍ/NO) Costo: 15 €

### Servicios públicos

- Electricidad y Gas: 90 €
- Agua y Alcantarillado: 35 €
- Basura y Reciclaje: 7 €

### Streaming

¿Cuánto entretenimiento deseo?

- A: Netflix 13 €
- B: Disney 14 €
- C: YoutubeTV 65 €

### Internet de alta velocidad

¿Qué velocidad necesito para navegar?

- A: 30 €
- B: 36 €

### Transporte

¿Cómo me desplazaré y me moveré por la ciudad?

- A: Transporte Público 67 €
- B: Coche Usado 465 €
- C: Coche Nuevo 609 €

### Propiedad del coche

- A: Seguro: 157 €
- B: Mantenimiento: 66 €
- C: Gasolina: 90 €
- Total: 313 €

### Comida

¿Cuánto gastaré en comida?

- A: Bajo Costo 252 €
- B: Costo Moderado 312 €
- C: Costo Liberal 390 €

## Diapositivas

### Plan de Teléfono Móvil

¿Cuántos datos de celular necesito?

- A: Plan de Valor 50 €
- B: Ilimitado 75 €
- C: Elite Ilimitado 85 €

### Necesidades Básicas

- A: Productos de ducha/baño 17 €
- B: Higiene dental 10 €
- C: Lavandería 10 €
- D: Cocina/limpieza 25 €
- Total: 62 €

### Ropa/Zapatos

¿Cuánto gastaré en ropa y zapatos?

- A: Económico 60 €
- B: Moda Rápida 120 €
- C: Diseñador 180 €

### ¿Y las cosas divertidas?

- Apple Music, Spotify Premium 5 €, 10 €
- Cita para el cabello 17 € / 40 € / 75 €
- Membresía de gimnasio 58 €
- Manicura 25 €, Pedicura 40 €
- Salir 240 €
- Pasatiempos ?
- Vacaciones 170 €
- Electrónicos 35 €
- Donaciones ?
- Regalos 25 €
- Mascotas 58 €

## ACTIVIDAD 4: LA INFLACIÓN A LO LARGO DEL TIEMPO

### Objetivos de aprendizaje

- 1 El objetivo de esta actividad es que los jóvenes exploren cómo la inflación afecta el poder adquisitivo con el tiempo.

### Duración



2 horas

### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

»»» Material impreso (3 Ejes)

»»» Calculadora



## Descripción

### Parte I: Preparar el Juego

Revisa la Presentación de Diapositivas o la Presentación de Diapositivas con Respuestas [que se encuentra en la CLAVE DE RESPUESTAS] y realiza los ajustes que desees para tu clase. Puedes agregar o quitar diapositivas haciendo clic en "Archivo" y luego "Hacer una copia".

Prepara tu espacio. Para cada pregunta, los participantes se moverán y elegirán un lugar a lo largo de un eje. Necesitarás espacio para que los participantes se muevan y una forma de que sepan dónde se encuentran a lo largo de ese eje. Aquí tienes algunas opciones:

- Proyecta la Presentación de Diapositivas o la Presentación de Diapositivas con Respuestas [que se encuentra en la CLAVE DE RESPUESTAS], que incluye un eje x. Esto funciona mejor para grupos pequeños o espacios reducidos.
- Dibuja una línea para un eje x en la pizarra con 5 marcas. Para cada ronda, escribe los valores iniciales y finales para el eje x.
- Imprime una copia del Mazo de Marcadores de Eje. Para cada ronda, pega los números en orden a lo largo de una pared o el suelo para formar un eje x.

### Parte II: Jugar el Juego

Proyecta las diapositivas para que todos los participantes puedan verlas y asegúrate de que haya suficiente espacio para que se muevan por el aula. Si estás utilizando la Presentación de Diapositivas con Respuestas, pon la presentación en modo PRESENTACIÓN para que las animaciones funcionen y los participantes no puedan ver el contenido que viene a continuación.

## Descripción

Explica las instrucciones de la actividad, que están escritas en la diapositiva 2 de la Presentación de Diapositivas. Los participantes harán conjeturas sobre los precios a lo largo del tiempo. Después de mostrar cada pregunta, los participantes se moverán a la zona correspondiente del aula. Habrá tres rondas con preguntas ligeramente diferentes:

Ronda 1: Adivina el año

Ronda 2: Adivina el precio

Ronda 3: Adivina el efecto en el poder adquisitivo

Juega cada ronda. Lee cada pregunta y da a los participantes 30 segundos para decidir en silencio su respuesta. Cuando digas "¡YA!", se mueven a esa zona del aula. Una vez que se hayan movido, puedes facilitar la conversación tanto como desees.

**Esta actividad está diseñada para que los jóvenes exploren cómo cambian los precios y el poder adquisitivo con el tiempo. Es posible que no puedan determinar la respuesta exacta, ¡y está bien!**

## Preguntas de reflexión

01

En tus palabras, ¿qué es la inflación?

02

Considerando el impacto de la inflación, ¿por qué es importante invertir?

03

¿Quién crees que es más probable que se vea más afectado por la inflación? ¿Por qué?

## Ronda 1

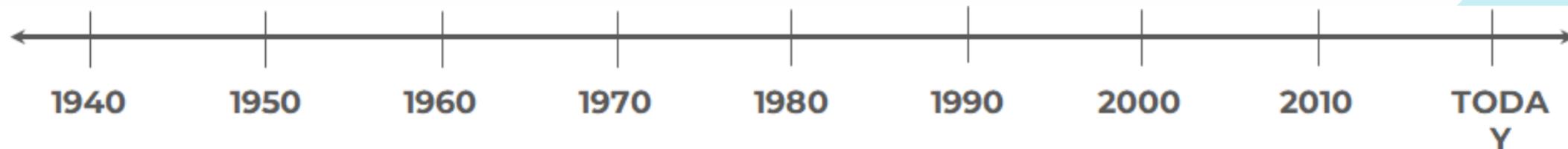
Imagina una línea de tiempo a lo largo de la habitación, con un extremo representando 1950 y el otro extremo representando el día de hoy.

Tu profesor te dirá el precio de cada artículo. En tu cabeza, adivina silenciosamente el año en el que ese artículo costaba el precio específico.

Cuando tu profesor diga "¡YA!", muévete a ese "año" en el aula.

Preguntas:

1. ¿Cuándo costaba una hamburguesa de McDonald's 0,15 €?
2. ¿Cuándo costaba una entrada de cine 4,35 €? (Una entrada de cine promedio costaba 9,16 € en 2021).
3. ¿Cuándo costaba una bolsa grande de papas fritas 2,50 €? (Costaba 5,27 € en 2021).
4. ¿Cuándo costaba el par de zapatos promedio 30 €? (El costo promedio del calzado fue de 141 € en ciudades de Estados Unidos en 2021).
5. ¿Cuándo costaba un paquete de galletas con chispas de chocolate 2,00 €? (Costaba 3,81 € en 2021).
6. ¿Cuándo costaba el coche nuevo promedio 3.450 €? (El costo promedio de un coche nuevo fue de 45.031 € en septiembre de 2021).
7. ¿Cuándo costaba el alquiler promedio 592 €? (El costo promedio del alquiler mensual fue de 1.164 € en octubre de 2021).



## Ronda 2

Imagina un eje que atraviesa tu aula, con un extremo que representa 1 € y el otro extremo que representa 100 €.

Tu profesor te dirá el precio del artículo y un número de años. En tu cabeza, adivina silenciosamente cuánto costará ese artículo si la inflación promedia un 2% por año.

Cuando tu profesor diga "¡YA!", muévete a ese "precio" en el aula.

Preguntas:

1. ¿Cuánto costará una botella de agua Nalgene en 15 años? (Supón que cuesta 12 € hoy y la inflación promedia un 2% al año).
2. ¿Cuánto costarán un paquete de 3 camisetas simples en 30 años? (Supón que cuesta 14 € hoy y la inflación promedia un 2% al año).
3. ¿Cuánto costará una taza de café en 20 años? (Supón que cuesta 2,70 € hoy y la inflación promedia un 2% al año).
4. ¿Cuánto costarán un par de zapatillas nuevas en 10 años? (Supón que cuesta 60 € hoy y la inflación promedia un 2% al año).
5. ¿Cuánto costará una mochila en 25 años? (Supón que cuesta 40 € hoy y la inflación promedia un 2% al año).
6. ¿Cuánto costará una pizza grande en 30 años? (Supón que cuesta 9,99 € hoy y la inflación promedia un 2% al año).
7. ¿Cuánto costará un paquete de bolígrafos de gel en 20 años? (Supón que cuesta 14,79 € hoy y la inflación promedia un 2% al año).
8. ¿Cuánto costarán un par de vaqueros en 20 años? (Supón que cuesta 39,95 € hoy y la inflación promedia un 2% al año).



## Ronda 3

El formador describirá un escenario.

Decide si crees que tu poder adquisitivo aumentaría, disminuiría o se mantendría igual en este escenario.

Cuando tu profesor diga "¡YA!", muévete al lugar correspondiente en el aula. Después de que te hayas movido, tu formador te dará la oportunidad de explicar tu razonamiento y reclutar a más compañeros de clase para unirse a tu esquina.

Preguntas:

1. ¿Qué le sucedió a tu poder adquisitivo?

Escenario: Tienes 250 € en una cuenta de ahorros sin interés y 200 € en una cuenta de ahorros que gana un interés anual del 0,50%. Durante los próximos cinco años, las tasas de inflación son: 2%, 1,8%, 1,8%, 2,1%, 2,3%

1. ¿Qué le sucedió a tu poder adquisitivo?

Escenario: Tienes 100 € en una cuenta de ahorros que gana un interés anual del 1% y 300 € en un certificado de depósito (CD) a 5 años que gana un interés del 2%. La inflación promedia un 2,5% durante los próximos 5 años.

1. ¿Qué le sucedió a tu poder adquisitivo?

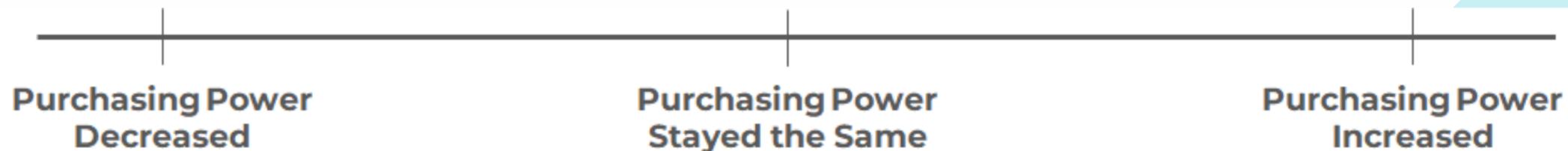
Escenario: Inviertes 300 € en el mercado de valores. Durante los próximos 5 años, tus rendimientos anuales son: 7,5%, 8,5%, 9,5%, 6%, 2%. La inflación promedia un 3% durante los próximos 5 años.

1. ¿Qué le sucedió a tu poder adquisitivo?

Escenario: Tienes 500 € en una cuenta de ahorros sin interés y 500 € invertidos en un bono con una tasa de cupón (tasa de interés) del 4% al año. Durante los próximos 5 años, las tasas de inflación anuales son: 2,1%, 1,9%, 1,7%, 2%, 2,3%

1. ¿Qué le sucedió a tu poder adquisitivo?

Escenario: Inviertes 1000 € en el mercado de valores. Durante los próximos 3 años, tus rendimientos anuales son: 8,5%, 4%, -6,5%. La inflación promedia un 2,6% durante los próximos 3 años.



## ACTIVIDAD 5: EL JUEGO DE LAS HABICHUELAS

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Practicar conceptos básicos de presupuesto utilizando el Juego de las Habichuelas.
- 2 Comprender el impacto que un presupuesto limitado puede tener en sus hábitos de gasto.
- 3 Reflexionar sobre sus decisiones personales de presupuesto.

### Duración



2 horas

### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

»»» Hoja de trabajo (Mapa de Frijoles)

»»» Escenarios de Trabajo





## Descripción

**Define el objetivo:** El primer paso es definir el objetivo de la actividad. En este caso, el objetivo es ayudar a los jóvenes a descubrir qué es lo más importante para ellos en qué gastar dinero y cómo sus experiencias personales y valores afectan sus decisiones de administración de dinero.

**Prepara los materiales:** Imprime copias de la Hoja de trabajo y distribúyelas a los participantes.

**Comienza la actividad:** Este juego se puede jugar de forma individual o en grupos pequeños, cada uno con 5 personas o menos. Proporciona a cada participante o grupo pequeño 20 frijoles. Nota: Si no tienes frijoles, cacahuets o dulces pequeños disponibles, los participantes también pueden colorear el icono del frijol vacío en la hoja de trabajo con un lápiz de colores o marcador.

### Parte II: Jugar el juego

Ronda 1: Explica a los participantes que los 20 frijoles representan sus "ingresos". Cada elemento en su hoja de trabajo tiene un número fijo de frijoles que indica cuántos frijoles se necesitan para "pagar" ese elemento. Instruye a cada aprendiz o grupo pequeño a recorrer cada una de las categorías marcadas con estrellas (Vivienda, Alimentos, etc.) y elegir las opciones en las que desean "gastar" sus frijoles. Pídeles que coloquen físicamente los frijoles en el papel para las opciones que elijan. Una vez que hayan terminado de seleccionar elementos en las categorías requeridas, continúan seleccionando opciones en las otras categorías hasta que hayan utilizado sus 20 frijoles de ingresos. Indica a los participantes que respondan a las Preguntas de discusión de la Ronda Uno en su Hoja de trabajo.

Ronda 2: Explica a los participantes que sus ingresos se han reducido a 13 frijoles para la Ronda 2. Instrúyelos a quitar 7 frijoles de su asignación de frijoles existente. Anímales a responder a las Preguntas de discusión de la Ronda Dos en su Hoja de trabajo. A medida que los participantes comparten sus principales conclusiones, destaca que la asignación de frijoles varía de manera diferente para cada aprendiz, ya que estas decisiones son un reflejo de sus valores personales y actitudes hacia el dinero.

## Descripción

**Parte III:** Haz que los participantes completen las preguntas de la Parte III: Reflexión en la Hoja de trabajo, ya sea por escrito o como una discusión en clase.

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

## Preguntas de reflexión

01

¿Te sorprendió el costo de alguna de las categorías y opciones?  
¿Cuáles y por qué?

02

Explica el razonamiento detrás de cómo gastaste tus 20 frijoles de ingresos

03

¿Qué tres conclusiones principales aprendiste de esta actividad para ayudarte a crear presupuestos sólidos y realistas para ti en el futuro?

## Animación, gráficos, visuales y videos.

Utiliza una plantilla virtual del Juego de los Frijoles (Bean Game).

Wheel decide (<https://wheeldecide.com/>), para decidir el material de extensión o la extensión de los escenarios del Juego de los Frijoles.

## El juego de las habichuelas

Housing	
Living with family, sharing cost of utilities	DD
Share an apartment or house with roommates	DDDD
Rent your own place	DDDDD

Food	
Cook at home; dinner out once a week	DD
Frequent fast food lunches and weekly dinner out	DDDD
All meals away from home	DDDDD

Transportation	
Walk or bike	No cost
Ride bus or join carpool	D
Buy fuel for family car	DD
Buy a used car and gas	DDDD
Buy new car and gas	DDDDD

Insurance		
Auto	No coverage (ONLY if select no car below)	No cost
	Liability coverage only	DD
	Comprehensive coverage	DDDD
Health and Disability	No coverage	No cost
	Basic health coverage	DD
Property	No coverage	No cost
	Renters insurance	D

Clothing		
Clothing	Wear present wardrobe	No cost
	Shop at discount or thrift stores	D
	Shop for new clothes	DD
	Shop for designer clothes	DDDD
Laundry	Do laundry at parents' house	No cost
	Use laundromat; some dry cleaning	D
	Rent or purchase washer and dryer	DD

Recreation	
Hiking, hanging out with friends, scrolling your phone	No cost
Streaming service for music, TV, movies	D
Movie theaters, gym membership, clubs or hobby groups	DD
Concerts, sporting events	DD
Big vacations	DDDD

## El juego de las habichuelas

Furnishings	
Second-hand from relatives or friends	No cost
Buy at a garage sale, thrift shop, or used online	D
Rent furniture or live in furnished apartment	DD
Buy new furniture	DD

Personal Care	
Basic products: soap, shampoo, toothpaste, make-up, etc.	D
Occasional professional haircuts, basic personal care products	DD
Regular hairstyling, nails, name brand personal care products	DDD

Communication	
No phone	No cost
Phone with limited data	D
Phone with unlimited data	DD
Wifi at your home	D

Gifts	
Make your own	D
Purchase cards or small gifts occasionally	DD
Purchase frequent gifts for family and friends	DDD
Contributions to charities and/or religious groups	D

Savings	
Keep cash in a piggy bank at home	No cost
5% of income	D
10% of income	DD
Invest for retirement	DD

## Los escenarios

### Escenario 1

Alguien de la familia acaba de romperse la pierna. Si tienes seguro de salud, no necesitas hacer nada. Si no tienes seguro de salud, quita 3 frijoles.

### Escenario 2

¡Tu padre o tutor acaba de recibir un aumento de 2 frijoles! Decide en qué debería gastarse.

### Escenario 3

¡La inflación ha afectado los precios de los alimentos! Todas las categorías de alimentos ahora son 1 frijol más caras. Ajusta tu presupuesto para tener en cuenta los precios más altos.

### Escenario 4

Tu empleador ha decidido igualar una parte de tus contribuciones de inversión para la jubilación. Agrega 2 frijoles a tu presupuesto si eliges invertir para la jubilación.

### Escenario 5

El perro del vecino se comió los cojines de tu sofá (lástima que no tenía apetito por tu tarea). A menos que estés viviendo por tu cuenta y pagando un seguro de inquilinos, quita 1 frijol por las reparaciones.

## ACTIVIDAD 6: CUESTIONARIO

### Objetivos de aprendizaje

- 1 La sesión resaltaré lo que se ha aprendido durante la teoría y las otras actividades.
- 2 En este cuestionario final, los participantes utilizarán el conocimiento que han adquirido para desafiarse mutuamente de manera amistosa y ganar.

### Duración



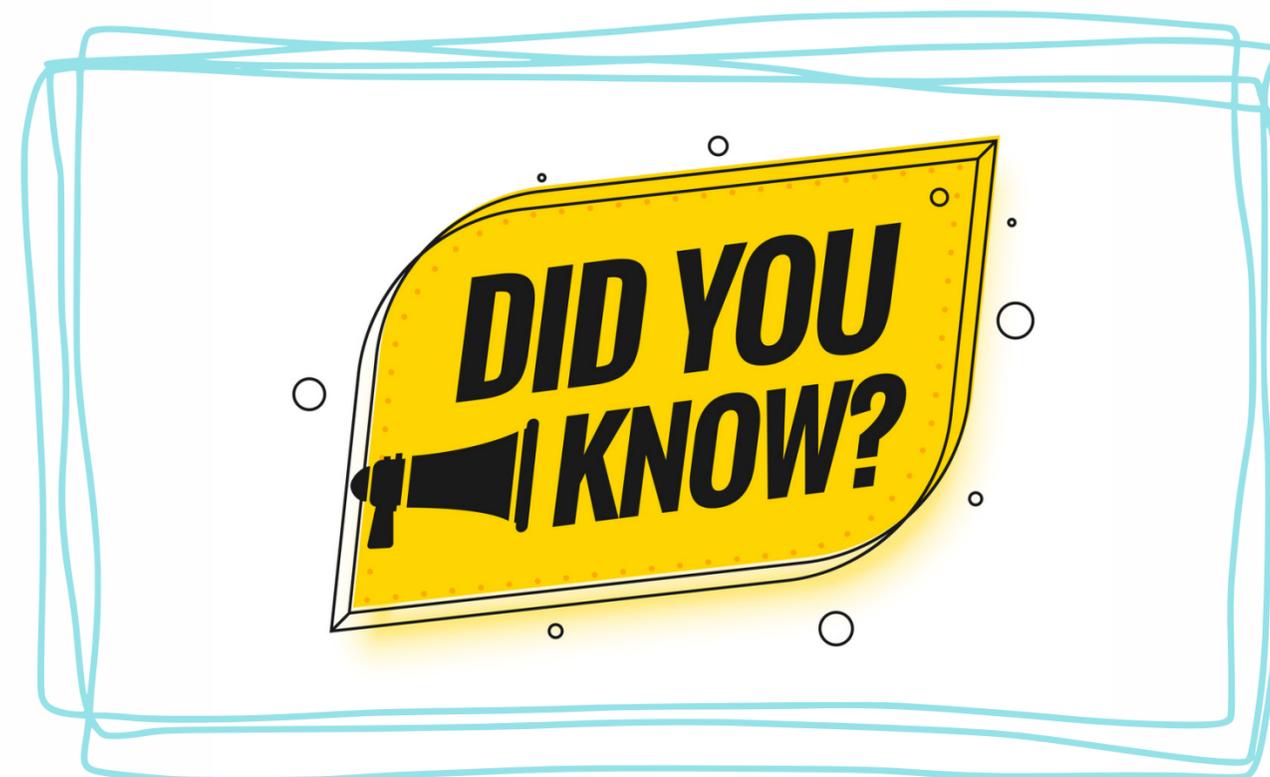
1 hora

### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Cuestionario final sobre el conocimiento adquirido de actividades anteriores.
- »»» Cuestionario impreso.





## Descripción

Asigna puntos a cada pregunta del cuestionario de acuerdo al nivel de dificultad y divídelas en tres categorías (fácil, intermedio, difícil).

Divide a los participantes en equipos y entrega a cada equipo un cuestionario. Configura un temporizador por media hora.

Comienza el juego. Los equipos deben discutir y elegir una respuesta para cada pregunta. Si responden correctamente, ganarán el valor de puntos de la pregunta.

Al final del juego, suma los puntos y declara al equipo ganador.

Concluye la actividad con una discusión sobre los conceptos financieros cubiertos y cómo aplicarlos en la vida real. Anima a los participantes a compartir sus ideas y hacer preguntas.

**Discusión en mesa redonda:** finaliza la actividad con una discusión en mesa redonda donde los participantes pueden 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.

**Cierre:** Finaliza la actividad resumiendo las lecciones clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales para aprender más sobre préstamos y la gestión del riesgo de deuda. Anima a los participantes a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades.

## CUESTIONARIO (1)

1. ¿Qué es un presupuesto?

- A) Una lista de tus facturas mensuales
- B) Un plan para gestionar tus gastos e ingresos ✓
- C) Una forma de hacer un seguimiento de tus gastos diarios

2. ¿Qué es la regla 50/30/20?

- A) Una regla para crear una dieta equilibrada
- B) Una regla para dividir tus ingresos en categorías de gastos ✓
- C) Una regla para ahorrar dinero para emergencias

3. ¿Qué son los gastos fijos?

- A) Gastos que se mantienen iguales cada mes, como el alquiler o los pagos del coche ✓
- B) Gastos que varían de un mes a otro, como comestibles o entretenimiento
- C) Gastos que son opcionales, como cenar fuera o ir de compras

4. ¿Qué es un fondo de emergencia?

- A) Un fondo para actividades de entretenimiento y ocio
- B) Un fondo para gastos diarios, como comestibles y gasolina
- C) Un fondo reservado para gastos inesperados, como reparaciones de coches o facturas médicas ✓

5. ¿Cuál es la diferencia entre un deseo y una necesidad?

- A) Una necesidad es algo esencial para la supervivencia, mientras que un deseo es algo deseable pero no necesario ✓
- B) Un deseo es algo esencial para la supervivencia, mientras que una necesidad es algo deseable pero no necesario
- C) Una necesidad y un deseo son lo mismo

## CUESTIONARIO (2)

6. ¿Cuál es un error común que cometen las personas al crear un presupuesto?

- A) Ahorrar demasiado dinero
- B) Gastar demasiado en gastos fijos
- C) No rastrear sus gastos ✓

7. ¿Cuál es una buena forma de reducir gastos?

- A) Tomar más vacaciones
- B) Gastar más dinero en entretenimiento
- C) Cocinar comidas en casa en lugar de comer fuera ✓

8. ¿Cuál es la mejor forma de rastrear tus gastos?

- A) Usar una aplicación o software de presupuesto ✓
- B) Escribirlos en un papel
- C) Guardarlos en tu cabeza

9. ¿Cuál es una buena estrategia para pagar deudas?

- A) Pagar primero las deudas con intereses bajos
- B) Pagar primero las deudas con intereses altos ✓
- C) Ignorar tus deudas y esperar a que desaparezcan

¿Por qué es importante tener un presupuesto?

- A) Te hace sentir más estresado por el dinero
- B) Te ayuda a rastrear tus gastos y alcanzar tus metas financieras ✓
- C) No importa, siempre y cuando tengas trabajo

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](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)



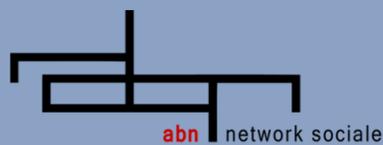
FLY: Financial Literacy for Youth

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 –



# MÓDULO 4

AHORRAR E INVERTIR



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



Financial Literacy for Youth

- Introducción
- ¿Cómo comenzar a ahorrar e invertir?
- Tipos de ahorro
- Tipos de inversión
- Factores clave a tener en cuenta
- Consejos de expertos
- Actividades:
  - Actividad 1: ¿Necesito lo que compro?
  - Actividad 2: Inteligencia en el Ahorro: Un Viaje hacia la Seguridad Financiera
  - Actividad 3: Explorando opciones de ahorro e inversión
  - Actividad 4: Aprendiendo a invertir
  - Actividad 5: Meditación para la Atención Plena en las Finanzas

# Contenido

"NO AHORRES LO QUE QUEDA DESPUÉS DE GASTAR; GASTA LO QUE QUEDA DESPUÉS DE AHORRAR."

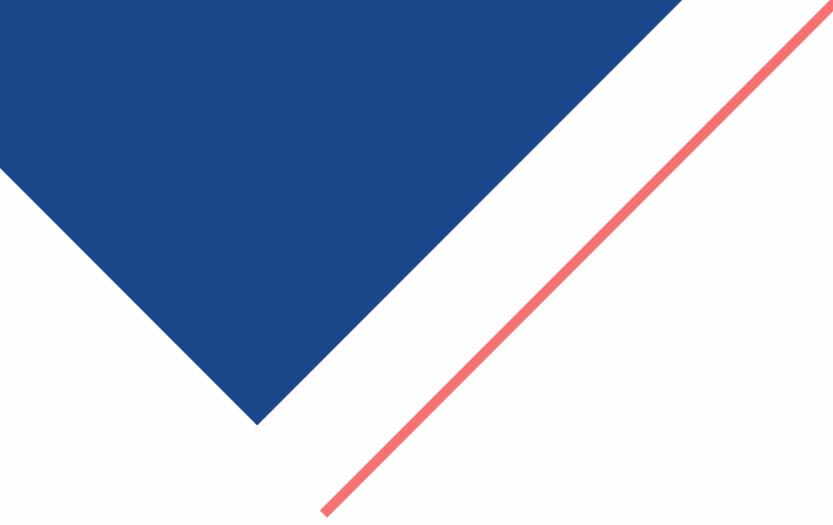
WARREN BUFFETT



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



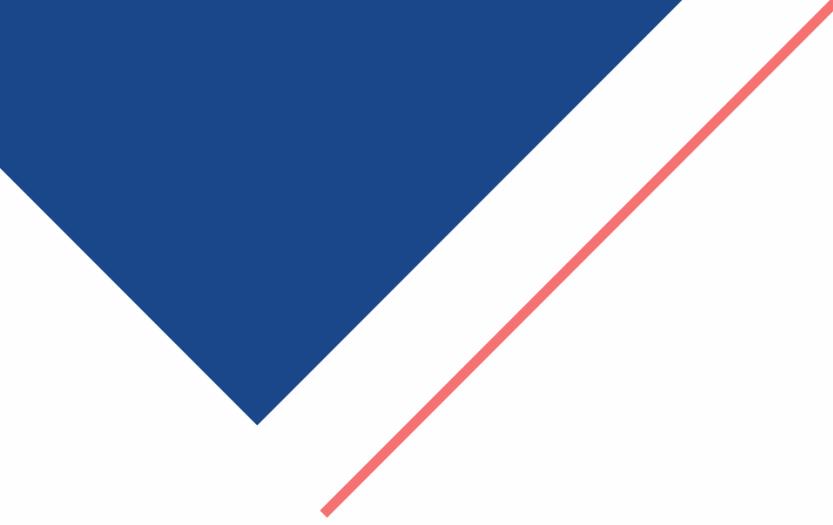
# Introducción

Ahorrar e invertir son dos conceptos que pueden tener un gran impacto en el futuro financiero de todos, especialmente para los jóvenes. Como mostró el Informe de la Generación Z sobre Salud Financiera, los jóvenes desean saber más acerca de cómo comenzar a ahorrar dinero y cómo invertir.

## **¡Comencemos!**

Ahorrar significa apartar dinero para su uso posterior, mientras que invertir significa poner dinero en algo que puede generar más dinero en el futuro. Ahorrar e invertir son herramientas poderosas que pueden ayudarte a alcanzar tus objetivos financieros a largo plazo.

## **Entonces...**



# Entonces...

## ... ¿por qué es importante ahorrar?

El ahorro es importante porque te permite establecer un fondo de emergencia. Un fondo de emergencia consiste en ahorros que se reservan para situaciones imprevistas, como enfermedades, reparaciones inesperadas en el hogar o la pérdida de empleo. Al contar con un fondo de emergencia, te sentirás más seguro y preparado para hacer frente a circunstancias inesperadas. Además, el ahorro puede ayudarte a alcanzar tus objetivos financieros a largo plazo, como comprar una casa o un automóvil. Al ahorrar de manera constante y mantener el enfoque en tus objetivos, puedes alcanzarlos más rápidamente.

## ... ¿por qué es importante invertir?

Invertir puede ayudar a que tu dinero crezca a largo plazo. Existen diversas formas de invertir, como el mercado de valores, bienes raíces, fondos mutuos y más. Si bien invertir conlleva riesgos, también brinda la oportunidad de obtener mayores rendimientos en comparación con simplemente guardar tu dinero en una cuenta de ahorros. Es importante investigar y adquirir conocimientos sobre diferentes opciones de inversión antes de tomar una decisión.

# ¿Cómo empezar a ahorrar e invertir?

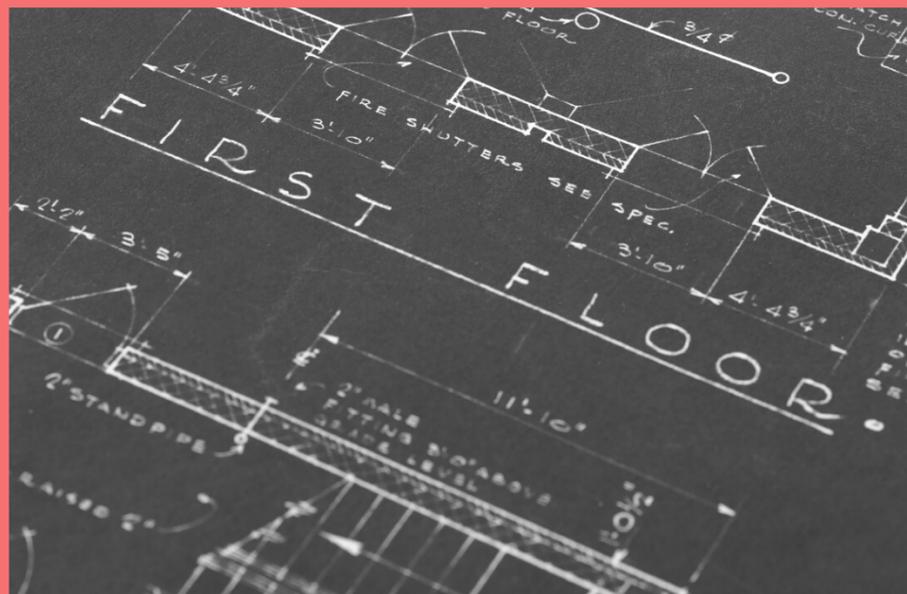
Establece un presupuesto para determinar cuánto puedes ahorrar cada mes. Puedes comenzar ahorrando pequeñas cantidades, como un porcentaje de tu salario o una cantidad específica cada semana.

1

**Recuerda, ahorrar e invertir son herramientas poderosas para asegurar tu futuro financiero. Comienza a tomar decisiones inteligentes hoy para que puedas disfrutar de un futuro financiero próspero.**

Después de acumular ahorros suficientes, las personas pueden comenzar a explorar oportunidades para invertir su dinero. Un buen punto de partida es consultar a un asesor financiero para obtener orientación y recomendaciones personalizadas.

2



## CUENTAS DE AHORRO

Estas son cuentas bancarias diseñadas específicamente para ahorrar dinero. Por lo general, ofrecen tasas de interés más altas que las cuentas corrientes y generalmente no tienen tarifas de mantenimiento de cuenta.



## CERTIFICADOS DE DEPÓSITO (CD)

Son productos de ahorro que ofrecen tasas de interés fijas por un período específico. Si bien las tasas de interés suelen ser más altas que las de las cuentas de ahorro tradicionales, los fondos quedan bloqueados durante el plazo acordado.



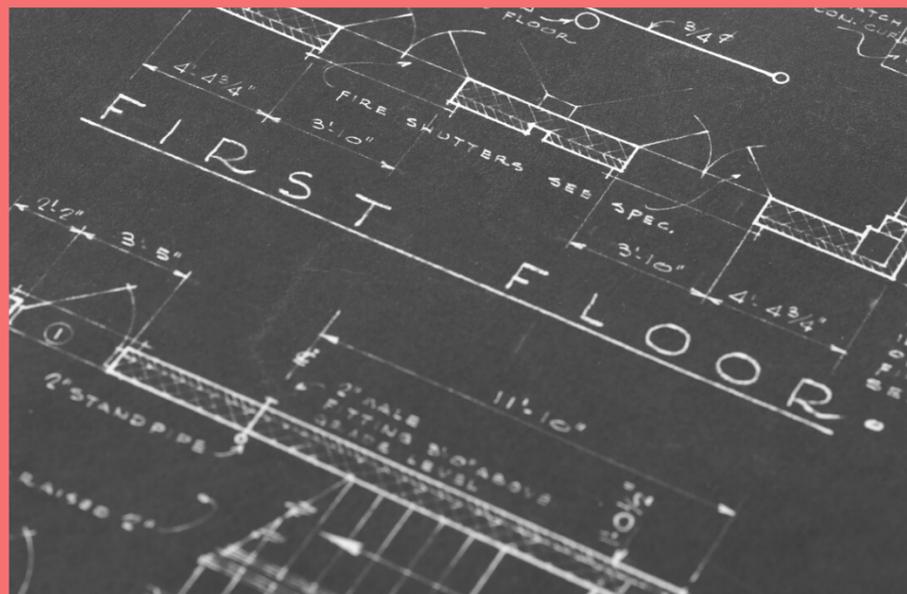
## FONDOS MUTUOS

Estos son vehículos de inversión que permiten a las personas invertir su dinero en una cartera diversificada de acciones, bonos y otros valores. Ofrecen el potencial de obtener mayores rendimientos en comparación con las cuentas de ahorro tradicionales, pero también conllevan más riesgos.

# TIPOS DE AHORRO



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



## PLANES DE JUBILACIÓN

Estos son planes de ahorro para la jubilación diseñados específicamente para ahorrar con miras a la jubilación. Ejemplos incluyen planes 401(k) y planes de pensiones.



## FONDOS DE EMERGENCIA

Estos son ahorros específicamente designados para situaciones de emergencia, como la pérdida de empleo o una emergencia médica. Se recomienda tener entre tres y seis meses de gastos en ahorros de emergencia.

Las formas más comunes de ahorro incluyen el ahorro regular de dinero en una cuenta de ahorros, el ahorro automático a través de deducciones de nómina, el uso de aplicaciones y herramientas de ahorro, y la inversión en fondos mutuos o planes de jubilación. Es importante recordar que cada persona tiene necesidades y metas financieras únicas y debe elegir los tipos de ahorro que mejor se adapten a su situación financiera..

## TIPOS DE AHORRO

Es importante tener en cuenta que cada tipo de inversión conlleva diferentes niveles de riesgo y posibles rendimientos, y debes elegir inversiones que se alineen con tus objetivos y tolerancia al riesgo.

Antes de realizar cualquier inversión, se recomienda que consultes con un asesor financiero para obtener recomendaciones personalizadas.

## TIPOS DE INVERSIONES

1. **Acciones:** Las acciones representan participaciones de propiedad en empresas y ofrecen el potencial de obtener ganancias a través del aumento del valor de las acciones y los dividendos pagados por la empresa.
2. **Bonos:** Los bonos son valores de deuda emitidos por empresas o gobiernos y ofrecen el potencial de obtener ganancias a través de los pagos de intereses.
3. **Fondos mutuos:** Los fondos mutuos son vehículos de inversión que permiten a los inversores poner su dinero en carteras diversificadas de acciones, bonos y otros valores. Son administrados profesionalmente y proporcionan una forma fácil y conveniente de invertir en el mercado de valores.
4. **Bienes raíces:** Los bienes raíces se refieren a propiedades adquiridas para obtener ingresos por alquiler o beneficios a largo plazo por su venta. Invertir en bienes raíces puede ser una estrategia rentable a largo plazo, pero también conlleva riesgos.
5. **Materias primas:** Las materias primas son activos físicos como oro, plata, petróleo y gas natural que se compran y venden en los mercados de materias primas. Invertir en materias primas puede ofrecer diversificación y protección contra la inflación.

# FACTORES CLAVE A TENER EN CUENTA

Antes de emprender tu viaje de ahorro, es crucial tener en cuenta los siguientes factores:

- **Ingresos y gastos:** Evalúa tu presupuesto mensual para determinar la cantidad que puedes ahorrar cada mes. Es crucial asegurarse de que los gastos se mantengan dentro de tus ingresos y que los ahorros no interfieran con el pago de deudas u otros gastos significativos.
- **Metas de ahorro:** Establece metas específicas de ahorro, ya sea para crear un fondo de emergencia, realizar inversiones a largo plazo o lograr objetivos a corto plazo, como unas vacaciones. Metas claramente definidas ayudan a mantener la motivación y la concentración.
- **Tasa de interés:** Ten en cuenta la tasa de interés ofrecida por la cuenta de ahorros o producto seleccionado. Opta por una cuenta o producto con una tasa de interés competitiva para maximizar tus ganancias.
- **Liquidez:** Considera la liquidez de tu cuenta de ahorros o producto seleccionado. Si necesitas acceso rápido a tus ahorros, elige una cuenta o producto con alta liquidez.

Antes de embarcarte en tu viaje de inversión, es crucial tener en cuenta los siguientes factores:

- **Tolerancia al riesgo:** Determina tu tolerancia personal al riesgo como inversor. Si prefieres un enfoque conservador, elige inversiones de bajo riesgo. Por otro lado, si tienes un apetito por el riesgo más alto, puedes considerar opciones de inversión más agresivas.
- **Objetivos de inversión:** Establece objetivos de inversión específicos, como aumentar el patrimonio neto, generar ingresos o ahorrar para la jubilación. Objetivos claramente definidos proporcionan dirección y propósito a tu estrategia de inversión.
- **Plazo de inversión:** Considera el plazo de inversión, es decir, la duración durante la cual planeas mantener tus inversiones. Si tienes un horizonte de inversión a largo plazo, puedes explorar opciones como acciones o bienes raíces, que pueden ser adecuadas para un crecimiento sostenido.
- **Diversificación:** Mitiga el riesgo diversificando tu cartera de inversiones. Al invertir en diferentes clases de activos, puedes minimizar el impacto de eventos negativos en el mercado y aumentar el potencial de rendimientos estables.
- **Asesoramiento profesional:** Busca el consejo de un profesional financiero antes de tomar decisiones de inversión significativas. Un asesor financiero calificado puede ayudarte a seleccionar inversiones apropiadas adaptadas a tus objetivos y tolerancia al riesgo.

# FACTORES CLAVE A TENER EN CUENTA

# CONSEJOS DE EXPERTOS:

- **Ahorro para la jubilación:** Se recomienda encarecidamente comenzar a ahorrar para la jubilación tan pronto como sea posible, reconociendo que el tiempo es un factor crucial en la acumulación de riqueza. Los planes de jubilación, como las Cuentas de Ahorro Individual para la Jubilación (IRAs) y los planes 401(k), son excelentes opciones para el ahorro a largo plazo para la jubilación.

Los expertos ofrecen las siguientes recomendaciones en cuanto al ahorro e inversión:

- **Construir un fondo de emergencia adecuado:** Se recomienda ahorrar un mínimo de tres a seis meses de gastos en una cuenta de ahorros de emergencia para manejar eficazmente situaciones imprevistas.





- **Diversificar las inversiones:** La diversificación es una forma importante de reducir el riesgo en una cartera de inversiones. Los expertos recomiendan invertir en diferentes tipos de activos, como acciones, bonos, bienes raíces, materias primas y criptomonedas, para minimizar el impacto de eventos negativos en el mercado.
- **Mantener un horizonte temporal a largo plazo:** Los expertos recomiendan invertir a largo plazo y no tratar de "cronometrar el mercado" intentando predecir movimientos a corto plazo. Un horizonte temporal a largo plazo permite que las inversiones crezcan y superen la volatilidad a corto plazo del mercado.
- **Buscar asesoramiento financiero:** Se recomienda buscar el consejo de un profesional financiero antes de realizar cualquier inversión importante. Un asesor financiero puede ayudar a seleccionar inversiones adecuadas basadas en los objetivos del inversor y su tolerancia al riesgo. También pueden proporcionar orientación en la planificación financiera a largo plazo y ayudar a mantener el enfoque en los objetivos financieros.

# ACTIVIDADES DEL MÓDULO 4

AHORRAR E INVERTIR



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# ACTIVIDAD 1: ¿NECESITO LO QUE COMPRO?

## Objetivos de aprendizaje

- 1 Aumentar la conciencia de los hábitos de gasto
- 2 Mejorar la evaluación crítica de las necesidades frente a los deseos, comprendiendo la influencia del marketing y las redes sociales
- 3 Reflexionar sobre las prioridades y objetivos financieros

## Duration



1 hora

## Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

## Materiales y recursos

»»» Hojas de papel

»»» Bolígrafos





## Descripción

- **Introduction:** Proporciona una descripción concisa del propósito del taller, que es fomentar la reflexión sobre los hábitos de gasto y la importancia de tomar decisiones financieras informadas. Destaca cómo nuestros hábitos de gasto pueden impactar las finanzas personales a largo plazo.
- **Análisis de gastos:** Divide a los participantes en grupos pequeños de 3 a 5 personas. Distribuye hojas de papel e instruye a cada participante para que registre sus gastos regulares del último mes o meses. Anímales a categorizar sus gastos (por ejemplo, alimentos, transporte, entretenimiento, compras impulsivas, etc.).

CATEGORÍA	PRECIO

Después, haz que los grupos analicen sus patrones y tendencias de gasto. Anímales a discutir los gastos innecesarios que identificaron y las áreas donde podrían haber ahorrado dinero. Fomenta la reflexión sobre si las compras que realizaron eran verdaderamente necesarias.

- **Marketing y compras:** Pide a los participantes que accedan a una plataforma de redes sociales (Instagram, Facebook, TikTok, etc.) y anoten los tres primeros anuncios que encuentren. Anímales a discutir dentro de sus grupos si estos anuncios son recurrentes o si los han visto antes. Guíales para que consideren si realmente necesitan los productos o servicios que se están anunciando y si están inclinados a realizar una compra.
- **Reflexión final:** Reúne a todos los participantes para una breve reflexión final. Proporciona consejos prácticos para mejorar el análisis y el control del gasto, como crear una lista de compras, establecer metas de ahorro y evitar compras impulsivas planificando el gasto con anticipación.

## Preguntas de reflexión

01

¿Determinaron la necesidad de sus compras? ¿Están familiarizados con estrategias de ahorro?

02

¿Qué descubrieron acerca de sus hábitos de gasto? ¿Hubo sorpresas en su análisis? ¿Qué aspectos considerarían cambiar en sus hábitos de gasto?

03

¿Cómo pueden implementar las ideas adquiridas en su vida diaria? ¿De qué manera influye las redes sociales en sus hábitos de gasto? ¿Sienten que tienen control sobre sus finanzas?

## ACTIVIDAD 2: AHORRAR CON INTELIGENCIA: UN VIAJE HACIA LA SEGURIDAD FINANCIERA

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Reconocer las ventajas del ahorro y definir las metas de ahorro individuales
- 2 Examinar diversas estrategias de ahorro
- 3 Mejorar las habilidades de pensamiento crítico

### Duración



### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Pizarra blanca o papelógrafo
- »»» Papel y notas adhesivas
- »»» Lápices
- »»» Calculadoras (opcional)





## Actividad 2: Ahorrar con inteligencia: Un viaje hacia la seguridad financiera

### Descripción

- **Introducción:** Comienza proporcionando una visión general del concepto de ahorro y su importancia en las finanzas personales. Enfatiza los beneficios del ahorro, como la seguridad financiera, el logro de metas y la preparación para gastos inesperados.
- **Sesión de lluvia de ideas:** Involucra a los participantes en una sesión de lluvia de ideas colaborativa para generar razones para ahorrar dinero. Documenta sus ideas visualmente en una pizarra blanca o en papel de rotafolio, creando una representación tangible de sus respuestas.
- **Ejercicio de Metas de Ahorro:** Distribuye hojas con ejemplos de metas de ahorro, que pueden incluir la compra de un automóvil, ir de vacaciones, comenzar un pequeño negocio o adquirir una casa. Pide a los participantes que seleccionen una meta de la lista o creen la suya propia. Deben registrar su meta elegida, estimar el costo asociado y establecer una fecha objetivo para alcanzarla. Anímales a relacionar el escenario con su situación financiera personal actual.
- **Discusión sobre Estrategias de Ahorro:** Facilita una discusión sobre diversas estrategias para ahorrar dinero y lograr metas. Explora conceptos como la elaboración de presupuestos, la distinción entre necesidades y deseos, la reducción de gastos y el aumento de los ingresos. Comparte consejos prácticos de ahorro, como automatizar el ahorro, establecer cuentas de ahorro dedicadas y aprovechar descuentos o cupones.
- **Juego de Ahorro Interactivo:** Introduce un juego de ahorro interactivo y atractivo en el que los participantes toman decisiones sobre cómo ahorrar dinero. Crea escenarios que involucren gastos y elecciones comunes (mostrados en dos columnas en una pizarra blanca). Por ejemplo, elegir entre comprar café en una cafetería o hacerlo en casa, o seleccionar un artículo de marca frente a una alternativa genérica. Anima a los participantes a discutir las implicaciones financieras de cada elección y determinar cuál opción se alinea mejor con sus metas de ahorro.



# ACTIVIDAD 3: EXPLORANDO LAS OPCIONES DE AHORRO E INVERSIÓN

## Objetivos de aprendizaje

- 1 Promover la comprensión de la importancia del ahorro y la inversión al tiempo que se aumenta la familiaridad con diversas opciones de ahorro e inversión.
- 2 Mejorar el conocimiento sobre la aplicación práctica de opciones de ahorro e inversión en escenarios financieros reales.

## Duración



## Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

## Materiales y recursos

- »»» Papel
- »»» Bolígrafos
- »»» Pizarra blanca





## Actividad 3: Explorando las opciones de ahorro e inversión

### Descripción

**Introducción:** Inicia la actividad reuniendo a los participantes y proporcionando una visión general concisa del objetivo del taller: familiarizarlos con diversas opciones de ahorro e inversión. Participa en una discusión sobre la importancia de ahorrar dinero y su papel en la consecución de metas financieras a largo plazo, como comprar una casa, viajar o lograr una jubilación cómoda.

**Tipos de inversiones y ahorros:** Divide a los participantes en grupos de 3-5 personas. Cada grupo debe buscar la definición de uno de los tipos de ahorro: cuentas de ahorro, certificados de depósito, fondos mutuos, planes de jubilación y fondos de emergencia, así como sus principales características, como tasas de interés, plazos, riesgos y beneficios.

- Cuentas de ahorro: Estas cuentas bancarias están diseñadas específicamente con el propósito de ahorrar dinero. Por lo general, ofrecen tasas de interés más altas en comparación con las cuentas corrientes y normalmente no tienen tarifas de mantenimiento.
- Certificados de depósito (CDs): Los CDs son productos de ahorro que ofrecen tasas de interés fijas por un período predeterminado. Aunque sus tasas de interés suelen ser más altas que las de las cuentas de ahorro tradicionales, los fondos quedan bloqueados durante el plazo acordado.
- Fondos mutuos: Los fondos mutuos son vehículos de inversión que permiten a las personas invertir su dinero en una cartera diversificada de acciones, bonos y otros valores. Ofrecen el potencial de mayores rendimientos en comparación con las cuentas de ahorro tradicionales, pero también conllevan un mayor riesgo.
- Planes de jubilación: Estos planes de ahorro están diseñados específicamente para acumular fondos para la jubilación. Ejemplos incluyen los planes 401(k) y los planes de pensiones.
- Fondos de emergencia: Los fondos de emergencia son ahorros específicamente reservados para situaciones inesperadas, como la pérdida de empleo o emergencias médicas. Se recomienda tener ahorrado el equivalente de tres a seis meses de gastos en un fondo de emergencia.



Cada grupo debe investigar y encontrar la definición de uno de los tipos de inversión:

- **Acciones:** Las acciones representan acciones de propiedad en una empresa y ofrecen el potencial de obtener rendimientos a través de la apreciación del valor de las acciones y los dividendos distribuidos por la empresa.
- **Bonos:** Los bonos son valores de deuda emitidos por empresas o gobiernos y ofrecen potenciales rendimientos a través de pagos de intereses realizados a los tenedores de bonos.
- **Fondos mutuos:** Los fondos mutuos son vehículos de inversión que permiten a los inversores agrupar su dinero en una cartera diversificada de acciones, bonos y otros valores. Gestionados profesionalmente, los fondos mutuos ofrecen una forma conveniente y accesible de participar en el mercado de valores.
- **Bienes raíces:** Los bienes raíces se refieren a la propiedad adquirida con el propósito de generar ingresos por alquiler o beneficios a largo plazo a través de la apreciación de la propiedad. Invertir en bienes raíces puede ser una estrategia lucrativa a largo plazo, pero también conlleva ciertos riesgos.
- **Materias primas:** Las materias primas son activos físicos como oro, plata, petróleo y gas natural que se negocian en mercados de materias primas. Invertir en materias primas puede proporcionar beneficios de diversificación y actuar como protección contra la inflación.

**Presentación y discusión:** Cada grupo presentará y explicará el tipo de ahorro e inversión que han estudiado al resto de los participantes.

**Escenarios y decisiones:** Asigna a cada grupo una situación financiera ficticia o un escenario común, como "Ahorrar para un viaje de ensueño", "Prepararse para la jubilación", "Gestionar las finanzas como un joven que gana 1000 euros al mes", "Ahorrar para comprar una casa" o "Ahorro para iniciar un negocio". Instruye a los grupos para que seleccionen la opción de ahorro o inversión que consideren más adecuada para el escenario dado y proporcionen una explicación detallada de su elección.

**Reflexión final y conclusiones:** Reúne a todos los participantes para una breve sesión de reflexión final. Anímales a reflexionar sobre lo que han aprendido acerca de las opciones de ahorro e inversión formulando preguntas como: "¿Qué conocimientos adquiriste sobre las diferentes opciones de ahorro e inversión?" "¿Cómo ha influido este taller en tu comprensión del ahorro y la inversión?" "¿Qué conclusiones clave tienes sobre la toma de decisiones financieras informadas?" "¿Cambió este taller tu perspectiva sobre la importancia del ahorro y la inversión?"

Al plantear estas preguntas, puedes estimular discusiones significativas y alentar a los participantes a compartir sus nuevos conocimientos y perspectivas.

## ACTIVIDAD 4: APRENDER A INVERTIR

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Mejorar la comprensión de los principios fundamentales de inversión y reconocer diversas opciones de inversión
- 2 Promover habilidades de pensamiento crítico y facilitar la toma de decisiones efectivas en asuntos de inversión
- 3 Cultivar una mentalidad financiera a largo plazo para respaldar la planificación financiera sostenible y el crecimiento

### Duración



### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- >>> Ordenador portátil o dispositivo con conexión a internet
- >>> Papeles
- >>> Lápices



## Descripción

**Introducción:** Comienza presentando el tema de la inversión y su papel en hacer crecer el dinero con el tiempo para ayudar a alcanzar metas financieras. Informa a los participantes que van a ver un video titulado "**Inversión 101: Cómo debe comenzar a invertir un principiante - Cómo invertir**". Enfatiza que el video está diseñado para principiantes y proporcionará información valiosa sobre cómo comenzar su viaje de inversión.

**Ver el video:** Proyecta el video "Inversión 101: Cómo debe comenzar a invertir un principiante - Cómo invertir". Anima a los participantes a tomar notas sobre puntos significativos o conceptos que les llamen la atención o generen preguntas.

**Discusión:** Después de ver el video, inicia una discusión con los participantes para profundizar en sus pensamientos, preguntas y conclusiones clave del video. Formula preguntas abiertas como:

- ¿Cuáles fueron los puntos principales tratados en el video? ¿Algo te sorprendió o destacó?
- ¿Cómo explicarías la inversión a alguien que no está familiarizado con el concepto?
- ¿Cuáles son algunos beneficios de la inversión?
- ¿Por qué crees que es crucial comenzar a invertir temprano?
- ¿Hubo algún término o concepto en el video del que te gustaría tener más claridad?
- ¿Puedes pensar en ejemplos de inversiones que podrías hacer como joven?
- ¿Cómo crees que podrían beneficiarte en el futuro?
- ¿Crees que ahorrar dinero es más fácil ahora en comparación con antes?
- ¿Ha habido un cambio en la mentalidad desde la generación de nuestros abuelos?
- ¿Preferirías ahorrar dinero en efectivo o abrir una cuenta de ahorros en un banco? ¿Por qué?

### Vídeo

Investing 101: How A Beginner Should Start Investing - How To Invest:

<https://www.youtube.com/watch?v=vLsYuFYwydo&t=342s>

**Concluye** la actividad resumiendo los puntos clave discutidos durante la conversación.

Reitera la importancia de comenzar temprano y cultivar hábitos financieros saludables, incluida la inversión.

# ACTIVIDAD 5: MEDITACIÓN CONSCIENTE SOBRE EL DINERO

## Objetivos de aprendizaje

- 1 Desarrollar una comprensión de la importancia de la atención plena en la gestión financiera
- 2 Aplicar técnicas de atención plena para mejorar la toma de decisiones financieras
- 3 Identificar y explorar hábitos y actitudes financieras personales

## Duración



## Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado



## Descripción

- **Introducción:** Comienza por presentarte y explicar el propósito de la actividad. Describe la atención plena como la práctica de estar completamente presente y comprometido en el momento actual. En el contexto de la gestión financiera, la atención plena puede ayudar a las personas a desarrollar una mayor conciencia de sus hábitos y actitudes financieras, lo que lleva a una toma de decisiones financieras mejorada y un bienestar financiero general.
- **Meditación guiada:** Pide a los participantes que encuentren una posición cómoda para sentarse, ya sea en una silla o en el suelo. Comienza guiándolos a través de algunas respiraciones profundas, animándolos a liberar cualquier tensión o estrés que puedan estar reteniendo. Luego, guíalos a través de los siguientes pasos:
- **Visualización:** Introduce un ejercicio de visualización que implique imaginar un lugar tranquilo, como una playa o un bosque. Anima a los participantes a utilizar sus sentidos y sumergirse por completo en la experiencia, visualizando las vistas, los sonidos y los olores de su entorno. Esto ayuda a crear una sensación de calma y relajación.
- **Enfoque en el dinero:** Dirige a los participantes para que centren su atención en su relación con el dinero. Anímales a observar cualquier pensamiento o emoción que surja mientras contemplan su situación financiera, sin juzgar ni sentir la necesidad de cambiarlos. Esto cultiva la conciencia de su estado financiero actual y de las emociones subyacentes que pueden influir en sus decisiones financieras. ¿Tu familia ha enfrentado desafíos financieros? ¿Cómo se han resuelto? ¿Cómo puedes gestionar estas situaciones?
- **Reflexión:** Después de unos minutos de respiración enfocada, invita a los participantes a reflexionar sobre su experiencia. Anímales a considerar sus sentimientos acerca del dinero, sus creencias o actitudes hacia él y cómo estas actitudes pueden afectar su bienestar financiero. Anímales a notar cualquier sensación de estrés, ansiedad o miedo que haya surgido durante la meditación, y a reconocer estas emociones sin juzgar.
- **Compartir la experiencia:** Por último, crea un espacio abierto para la discusión y el intercambio. Pide a los participantes que compartan las ideas o percepciones que hayan tenido durante la meditación y cómo tienen la intención de utilizar la atención plena para mejorar su bienestar financiero. Anímales a apoyarse mutuamente y aprender de las experiencias de los demás.

**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)

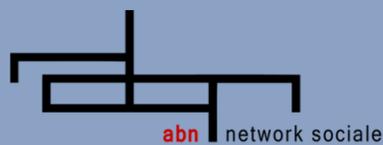


**FLY: Financial Literacy for Youth**  
**Educación Financiera para**  
**Jóvenes**  
**2021-1-IT03-KA220-YOU-**  
**000028694**



# 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 –





# MÓDULO 5

PRÉSTAMOS Y GESTIÓN DEL RIESGO DE  
ENDEUDAMIENTO



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



- Introducción
- Contexto y antecedentes
- Comprender la deuda
  - Estrategias para gestionar el riesgo de la deuda
  - Estar al tanto del historial de crédito
  - Conocer los tipos de préstamos
  - Estar al tanto de las alternativas a los préstamos
- Actividades:
  - Actividad 1: ¿solicitar un préstamo o no?
  - Actividad 2: financiamiento a fondo perdido vs préstamo
  - Actividad 3: construir tu historial de crédito
  - Actividad 4: LAL - aprender alternativas a los préstamos
  - Actividad 5: cuestionario sobre mi préstamo

# Contenido



"TU INGRESO SOLO PUEDE CRECER HASTA  
DONDE TÚ LO HAGAS."

DEREK SIVERS



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# Introducción

Solicitar un préstamo tiene ventajas y desventajas. Ayudará a un joven a perseguir estudios adicionales y opciones de carrera o estilo de vida, pero creará una nueva condición: la **DEUDA**.

La deuda debe ser pagada, y las condiciones de pago variarán según muchos factores. Entre ellos:

- El entorno financiero dictará las tasas de interés aplicables a los préstamos.
- El **historial de crédito personal** dictará algunas de las condiciones del préstamo, incluyendo tasas de interés y el monto del préstamo.

# Contexto y Antecedentes

Muchos jóvenes necesitan préstamos para comenzar su vida después de terminar la escuela por diversas razones. Las razones principales por las que los jóvenes solicitan préstamos son:

## GESTIÓN DEL RIESGO DE LA DEUDA

Tener un préstamo significa asumir un riesgo, donde el riesgo es la incapacidad de pagar al prestamista.

### ESTRATEGIAS PARA GESTIONAR EL RIESGO:

- Comprender la deuda.
- Estar al tanto del "historial crediticio" y cómo construir uno positivo.
- Estar al tanto de los diferentes tipos de préstamos.
- Estar al tanto de las alternativas a los préstamos.

En las próximas diapositivas indagaremos más en estas estrategias.

- Estudiar: Universidad, Maestrías, cursos de doctorado o cursos de formación.
- Iniciar su propio negocio.
- Viajar y experimentar el mundo.
- Comprar una propiedad, un automóvil, un teléfono móvil u otro "activo" físico.

# COMPRENDER LA DEUDA

La deuda es algo, generalmente dinero, que una parte debe a otra.

La deuda es utilizada por muchas personas y empresas para realizar compras que de otro modo no podrían permitirse. A menos que un prestamista perdona una deuda, esta debe ser pagada, generalmente con intereses adicionales. Dado que prestar dinero representa un **RIESGO** para el prestamista, la deuda debe ser devuelta con intereses.

Las formas más comunes de deuda son los **PRÉSTAMOS**, incluyendo hipotecas, préstamos para automóviles y préstamos personales, así como las tarjetas de crédito. Según los términos de la mayoría de los préstamos, el prestatario recibe una cantidad fija de dinero que debe devolver en su totalidad en una fecha determinada, que puede ser en meses o años en el futuro.

Los términos del préstamo también especificarán la cantidad de interés que el prestatario debe pagar, expresada como un porcentaje del monto del préstamo. El interés compensa al prestamista por asumir el **riesgo** del préstamo.

Las **TARJETAS DE CRÉDITO** funcionan un poco diferente: proporcionan lo que se conoce como crédito rotativo o crédito a plazo abierto, sin una fecha de vencimiento fija. Al prestatario se le asigna un límite de crédito y pueden usar su tarjeta de crédito o línea de crédito repetidamente siempre y cuando no excedan ese límite.



## ESTRATEGIAS PARA GESTIONAR EL RIESGO #1



Credit  
History

### ESTRATEGIA 1:

#### ESTAR AL TANTO DEL HISTORIAL DE CRÉDITO

El **historial crediticio** es un informe detallado o declaración sobre tus pagos de todas tus deudas y posiblemente otra información financiera. Enumera qué préstamos tienes y con qué frecuencia has realizado pagos a tiempo o abierto nuevo crédito.

Tu **puntuación de crédito** es un número de tres dígitos basado en esta información.

#### ¿Por qué es importante?

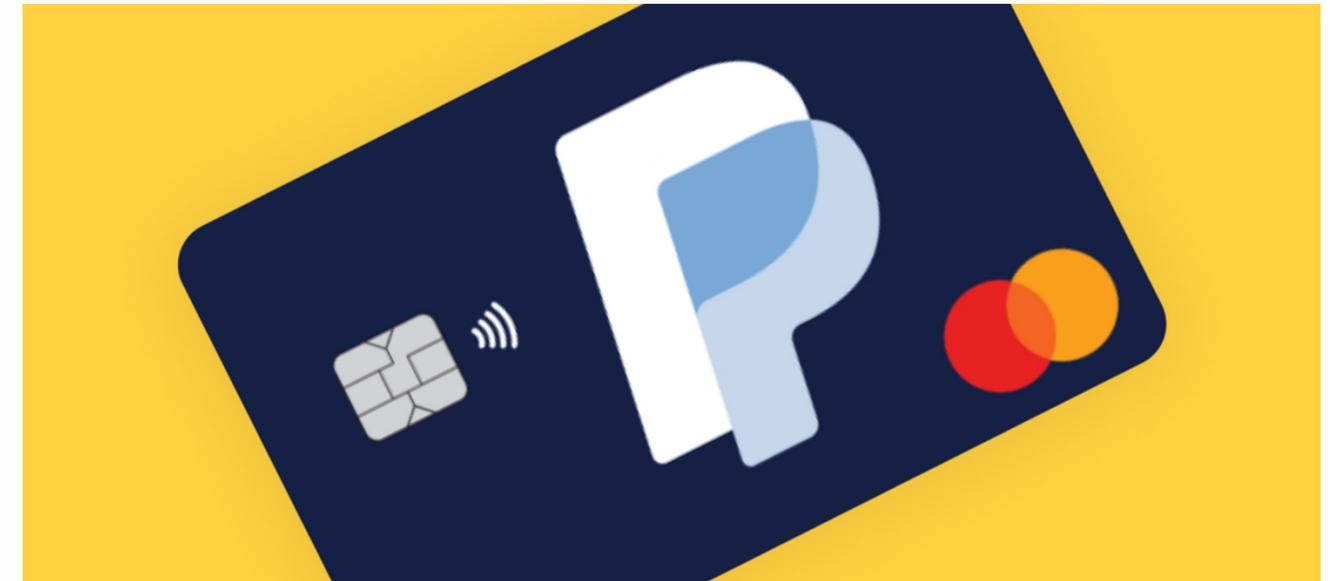
Los prestamistas examinan tu historial crediticio y la puntuación de crédito que se basa en tu historial crediticio para determinar tu riesgo como prestatario. Cuanto mejor sea tu historial crediticio, más probabilidades tendrás de que te aprueben el crédito.

## Obstáculos para pedir un préstamo como joven

- **Sin puntaje crediticio:** significa que no tienes un historial crediticio, generalmente porque no has solicitado ningún tipo de crédito antes.
- **Bajo puntaje crediticio:** tienes un historial de no ser confiable al pagar dinero. Puede que hayas incumplido o llegado tarde con los pagos. Otra razón podría ser que hayas solicitado y te hayan rechazado varias veces para obtener crédito anteriormente.

**No tener un puntaje crediticio es un poco mejor que tener un puntaje crediticio bajo.**

- Es más fácil construir tu puntaje desde cero que reconstruir el crédito que ha sufrido un golpe.
- Los prestamistas que ofrecen préstamos a personas sin puntaje crediticio o con un puntaje bajo generalmente ofrecerán tasas de interés más altas y cantidades de préstamo más bajas.

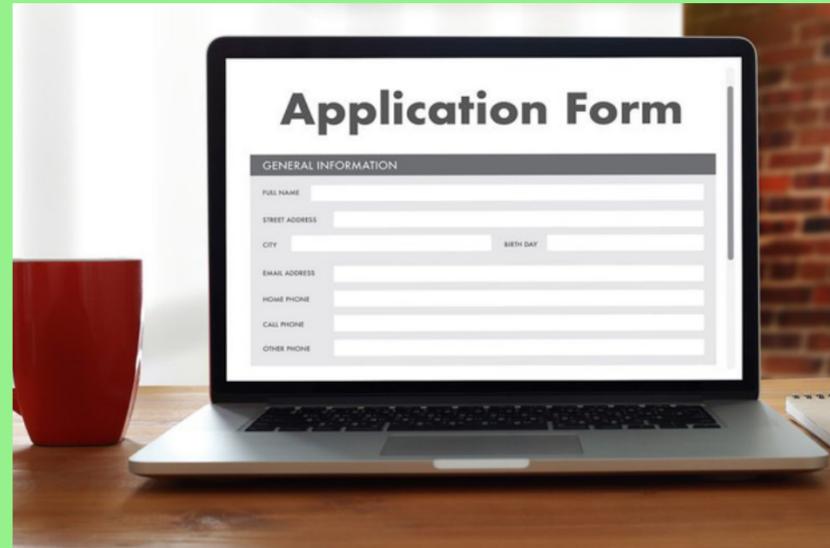


**Un puntaje crediticio es una cifra creada por una agencia de referencia crediticia (CRA, por sus siglas en inglés) que refleja tu historial financiero.**



## MANTÉN LOS PAGOS AL DÍA

Si obtienes crédito, asegúrate de poder afrontar los pagos y realizarlos puntualmente. Esto ayuda a aumentar gradualmente tu puntaje crediticio. Los pagos omitidos o tardíos quedan registrados en tu historial, disminuyendo tu calificación crediticia y pueden indicar a los prestamistas que podrías tener dificultades para gestionar tus finanzas.



## ESPACIA LAS SOLICITUDES

Cada solicitud de crédito dejará una "huella" en tu archivo. Las solicitudes frecuentes pueden desanimar a los prestamistas y disminuir tu puntaje.



## CALCULA EN LÍNEA

Intenta verificar tu elegibilidad para un préstamo u otro tipo de crédito utilizando una búsqueda suave antes de aplicar. Esto significa que no afectará negativamente tu puntaje crediticio.

# CONSTRUIR (O MEJORAR) EL HISTORIAL CREDITICIO

## ESTRATEGIAS PARA GESTIONAR EL RIESGO #2



### SÉ CONSCIENTE DE LOS TIPOS DE PRÉSTAMOS

El dinero prestado se puede utilizar para muchos propósitos, desde pagar tus estudios hasta financiar un nuevo negocio o viajar por el mundo.

Pero con todos los diferentes tipos de préstamos disponibles, ¿cuál es el mejor y para qué propósito?

¿Cuál es más arriesgado?

A continuación se presentan los tipos más comunes de préstamos y cómo funcionan.

# TIPOS DE PRÉSTAMOS

Existen diferentes tipos de préstamos a los que los jóvenes pueden solicitar:



- **Financiamiento estudiantil** y préstamos para máster: para estudios
- **Préstamos personales no garantizados** (por ejemplo, para iniciar un negocio)
- **Financiamiento de automóviles:** para comprar un coche
- **Préstamos con garante** (por ejemplo, para comprar una propiedad)
- **Préstamos para personas con mal historial crediticio:** para personas con bajo puntaje crediticio

# TIPOS DE PRÉSTAMOS - EN DETALLE

- **Financiamiento estudiantil y préstamos para máster:** Estos pueden ayudar a pagar las tasas de matrícula universitaria y los costos de subsistencia.
- **Préstamos personales no garantizados:** Solo disponibles para personas mayores de 18 años. Las posibilidades de ser aprobado pueden ser bajas si no tienes historial crediticio o ingresos regulares. Si eres aceptado, puedes esperar tasas de interés elevadas.
- **Financiamiento de automóviles:** Te permite pagar el costo de un automóvil en cuotas mensuales.
- **Préstamos con garante:** Con este tipo de préstamo, un familiar o amigo que tenga un mejor historial crediticio co-firma y se compromete a pagar la deuda si no puedes cumplir con los pagos. Si tienes un historial crediticio deficiente o nulo, algunos prestamistas exigirán un garante antes de prestarte dinero.
- **Préstamos para personas con mal historial crediticio:** Para personas con una puntuación crediticia baja o escaso historial financiero. Las tasas de interés pueden ser extremadamente altas y podrías terminar pagando una cantidad mucho mayor de lo que inicialmente prestaste.



## ESTRATEGIAS PARA GESTIONAR EL RIESGO #3



### SER CONSCIENTE DE ALTERNATIVAS A LOS PRÉSTAMOS

Un préstamo no siempre es la mejor forma de pedir dinero prestado.

Una vez que tengas conciencia del significado de estar endeudado, de tu historial crediticio y de los diferentes tipos de préstamos disponibles para ti, es posible que consideres posibles alternativas.

# PROS y CONTRAS de pedir un préstamo

## PROS

- Un préstamo podría ayudarte a obtener acceso rápido a dinero para pagar una reparación de emergencia de tu automóvil o reemplazar un teléfono móvil dañado, por ejemplo.
- Repagar tu préstamo a tiempo puede mejorar tu puntaje crediticio, lo que podría ayudarte a acceder a tasas de interés más favorables en el futuro, como una hipoteca

## CONS

- Es posible que no te ofrezcan las mejores tasas de interés.
- Incumplir con el préstamo dañará tu calificación crediticia y los prestamistas podrían tomar medidas legales en tu contra.
- Un préstamo es un compromiso serio que podría dejarte con dificultades financieras.

# ALTERNATIVAS A LOS PRÉSTAMOS



## TARJETAS DE CRÉDITO ESTUDIANTILES

Algunos bancos ofrecen tarjetas de crédito para estudiantes a titulares de cuentas bancarias. Cuando se utilizan de manera responsable, pueden ayudar a construir un historial crediticio desde cero y pueden ser útiles para cubrir gastos de emergencia. Trata de gastar pequeñas cantidades y pagar el saldo completo cada mes para aprovechar al máximo tu tarjeta.



## TARJETA DE CRÉDITO AL 0%

Elegir una tarjeta de compra al 0% te proporciona un préstamo gratuito por un período de tiempo. Trata de mantenerte dentro del 30% de tu límite de crédito y realiza al menos los pagos mensuales mínimos para mantener la oferta del 0% de interés. Asegúrate de pagar la deuda antes de que termine el período introductorio, ya que comenzarás a pagar intereses, lo que puede volverse costoso rápidamente.



## SOBREGIRO

Puedes pedirle a tu banco un sobregiro sin intereses o extender uno que ya tengas. Si eso no está disponible, ten cuidado al usar tu sobregiro, ya que las tarifas suelen ser elevadas.

# ACTIVIDADES DEL MÓDULO 5

PRÉSTAMOS Y GESTIÓN DEL RIESGO DE ENDEUDAMIENTO



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# ACTIVIDAD 1: ¿PRESTAR O NO PRESTAR?

## Objetivos de aprendizaje

- 1 Comprensión de los aspectos fundamentales del riesgo de préstamos y deuda.
- 2 La sesión proporcionará recursos, consejos y asesoramiento personalizado para ayudar a los participantes a solicitar préstamos a corto y largo plazo y comprender los riesgos.
- 3 Luego, los participantes aprenderán cómo solicitar un préstamo a los bancos, comprenderán los diversos tipos de préstamos que existen y entenderán cuáles soluciones son las mejores para ellos.

## Duración



## Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

## Materiales y recursos

- »»» Tarjetas con diferentes tipos de préstamos y posibles riesgos de deuda si es útil
- »»» Papel
- »»» Bolígrafos





## Descripción

- **Preparar los materiales:** Prepara los materiales que se utilizarán en la actividad. Esto incluye tarjetas con tipos de préstamos. También puedes incluir recursos como artículos, videos y herramientas en línea sobre riesgos de deuda. Ejemplo: Un glosario de términos de préstamos para que los participantes se familiaricen con el lenguaje técnico y el argot de la industria. Ejemplos de préstamos exitosos, incluyendo el proceso y la razón detrás de la solicitud. Sitios web de bancos que explican los tipos de préstamos personales que ofrecen.
- **Comenzar la actividad:** Empieza la actividad introduciendo el tema y explicando los conceptos básicos de los préstamos. Cubre temas como las tipologías y las razones para solicitar un préstamo. Proporciona ejemplos de diferentes opciones de préstamos y sus beneficios y riesgos.
- **Navegar por sitios web:** Cada participante tendrá que explorar los sitios web de los bancos en su propio país (o en los países que participen en el proyecto) y recopilar la mayor cantidad posible de modalidades de préstamos existentes.
- **Juego de simulación:** Los participantes se dividirán en grupos de 2/3 personas. Basándose en el conocimiento adquirido, deberán simular la solicitud de un préstamo en un banco. Deberán presentar la documentación adecuada y tener motivos sólidos y convincentes. Uno por uno, interpretarán los dos roles (solicitante y banquero).
- **Discusión en mesa redonda:** Finalizada la actividad con una discusión en mesa redonda donde los participantes puedan justificar su elección inicial y los cambios que hayan realizado. Esto les ayudará a reflexionar sobre sus decisiones y compartir los conocimientos adquiridos 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 aprender más sobre los préstamos. Animen a los participantes a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades.



## ACTIVIDAD 2: SUBVENCIÓN O PRÉSTAMO

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Los participantes aprenderán la diferencia entre una subvención y un préstamo y cómo solicitar ambos.
- 2 La sesión proporcionará recursos, consejos y asesoramiento personalizado para ayudar a los participantes a comprender las principales diferencias.
- 3 En una evaluación final, los participantes tendrán que utilizar su conocimiento personal para intentar obtener una subvención basada en el material que recibirán.

### Duración



1 hora

### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Tarjetas con diferentes tipos de préstamos y posibles riesgos de deuda si es útil
- »»» Papel y bolígrafos
- »»» Material adicional para la evaluación final





## Descripción

- **Preparación de materiales:** Esto incluye tarjetas con tipos de préstamos y las principales diferencias entre un préstamo y la financiación a través de subvenciones. También se pueden incluir recursos como artículos, videos y herramientas en línea. Ejemplo:
  - Sitios web de bancos que explican sus tipos de préstamos personales.
  - Financiamiento a través de subvenciones disponible en su propio país (o en un país asociado).
- **Inicio de la actividad:** Comienza la actividad introduciendo el tema y explicando los conceptos básicos de la financiación a través de subvenciones. Cubra temas como tipologías, razones para solicitarlas y las principales diferencias. Proporciona ejemplos de diferentes opciones de préstamos y sus beneficios y riesgos.
- **Navegación por sitios web:** Cada participante tendrá que explorar los sitios web de bancos en su propio país (o en los países que participan en el proyecto) y recopilar la mayor cantidad posible de modalidades de préstamos existentes. Además, deberán encontrar diferentes tipos de financiamiento a través de subvenciones.
- **Evaluación final:** Los participantes, basándose en el conocimiento adquirido, simularán la solicitud de una subvención a través de una agencia. Deberán presentar la documentación adecuada y tener motivos sólidos y convincentes. Se les ayudará con los materiales que recibirán para tener un conocimiento general sobre el tema.
- **Discusión en mesa redonda:** Concluye la actividad con una discusión en mesa redonda en la que los participantes puedan justificar su elección inicial y los cambios que hayan realizado. 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:** Finaliza la actividad resumiendo las lecciones clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales para aprender más sobre préstamos y financiamiento a través de subvenciones. Anima a los participantes a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades.



## ACTIVIDAD 3: CONSTRUYE TU HISTORIAL CREDITICIO

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Los participantes aprenderán cómo crear su propio historial crediticio y el valor general de una puntuación crediticia.
- 2 La sesión proporcionará recursos, consejos y asesoramiento personalizado para ayudar a los participantes a descubrir cómo tomar los pasos adecuados para construir su propia identidad crediticia.
- 3 En una evaluación final, los participantes tendrán que utilizar las habilidades que han adquirido para intentar crear un nuevo historial crediticio desde cero.

### Duración



1 hora y media

### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Tarjetas con diferentes tipos de historiales crediticios
- »»» Artículos sobre puntajes crediticios
- »»» Papel, lápices y material adicional





## Descripción

- **Preparación de materiales:** Esto incluye tarjetas con conocimientos generales sobre historial crediticio, tipos exitosos y cómo mantener un puntaje crediticio alto. También se pueden incluir recursos como artículos, videos y herramientas en línea. Ejemplo:
  - Sitios web de bancos que explican el historial crediticio.
  - Tipos exitosos de historial crediticio.
- **Inicio de la actividad:** Comienza la actividad introduciendo el tema y explicando los conceptos básicos del historial crediticio. Cubre temas como tipologías, razones para tener uno, cómo mantener un puntaje crediticio alto. Proporcione ejemplos de tipos de historiales crediticios positivos y negativos.
- **Navegación por sitios web:** Cada participante tendrá que explorar los sitios web y recopilar la mayor cantidad posible de ejemplos de tipos de historiales crediticios buenos y malos. Además, deberán comprender el valor del puntaje crediticio.
- **Evaluación final:** Los participantes, basándose en el conocimiento que han adquirido, tendrán que crear su propio historial crediticio con la mayor ayuda posible. Deberán explicar lo que consideran útil y lo que no. Se les ayudará con los materiales que recibirán para tener un conocimiento general sobre el tema.
- **Discusión en mesa redonda:** Concluye la actividad con una discusión en mesa redonda en la que los participantes puedan justificar su elección inicial y los cambios que hayan realizado. 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:** Finaliza la actividad resumiendo las lecciones clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales para aprender más sobre el historial crediticio. Anima a los participantes a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades.

## ACTIVIDAD 4: LAL - APRENDER ALTERNATIVAS AL PRÉSTAMO

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Los participantes aprenderán acerca de posibles alternativas a los préstamos y los diferentes tipos de tarjetas de crédito.
- 2 La sesión proporcionará recursos, consejos y asesoramiento personalizado para ayudar a los participantes a descubrir cómo tomar las decisiones adecuadas al elegir la tarjeta de crédito o tarjeta de débito adecuada para sus necesidades personales.
- 3 Con la ayuda de los sitios web de los bancos nacionales, podrán descubrir los diversos tipos de tarjetas disponibles y otros tipos de apoyo

### Duración



### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» tarjetas con diferentes tipos de alternativas a los préstamos
- »»» Ordenador
- »»» Papel, lápices y material adicional



## Descripción

- **Preparación de materiales:** Esto incluye tarjetas con conocimientos generales sobre alternativas a los préstamos, diferentes tipos de tarjetas de crédito y cómo solicitarlas si es necesario. También se pueden incluir recursos como artículos, videos y herramientas en línea. Ejemplo:
  - Sitios web de bancos que explican los diferentes tipos de tarjetas.
  - Otros instrumentos útiles.
- **Inicio de la actividad:** Comienza la actividad presentando el tema y explicando los conceptos básicos de las alternativas a los préstamos. Cubre temas como tipologías, razones para solicitar una tarjeta de crédito o una tarjeta de débito. Proporcione ejemplos de resultados positivos y negativos.
- **Navegación por sitios web:** Cada participante tendrá que explorar los sitios web y recopilar la mayor cantidad posible de tipos de alternativas a los préstamos. Además, deberán navegar por los sitios web de los bancos nacionales y averiguar acerca de las diversas tarjetas disponibles, las alternativas a los préstamos y cómo solicitarlas.
- **Discusión en mesa redonda:** Concluye la actividad con una discusión en mesa redonda en la que los participantes puedan justificar su elección inicial y los cambios que hayan realizado. 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:** Finaliza la actividad resumiendo las lecciones clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales para aprender más sobre las alternativas a los préstamos. Anima a los participantes a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades.

## ACTIVIDAD 5: CUESTIONARIO SOBRE MI PRÉSTAMO

### Objetivos de aprendizaje

- 1 En este cuestionario final, los participantes utilizarán los conocimientos que han adquirido para desafiarse mutuamente de manera amistosa y competir.
- 2 Esta sesión destacará lo que han aprendido y les permitirá hacer preguntas sobre lo que no está claro.

### Duración



### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Cuestionario final sobre el conocimiento adquirido de las actividades anteriores.
- »»» papel y lápices





## Descriptions

- **Al principio**, crea un tablero con categorías como préstamos, historial crediticio, gestión de riesgos de deuda y terminología financiera general. Escribe preguntas de cuestionario financiero que se alineen con cada categoría. Para participantes de nivel principiante, puedes considerar el uso de preguntas de cuestionario financiero más simples o reducir el número de categorías. También puede proporcionar pistas o explicaciones para cada pregunta para ayudar a reforzar conceptos financieros.

Luego, introduzca el juego y explique las reglas. Divida a los participantes en equipos y entregue un zumbador a cada equipo. Explique que necesitarán usar el zumbador para responder a las preguntas y ganar puntos.

Configure un temporizador por una hora.

- **Comienza el juego** y elija un equipo para comenzar. El equipo puede elegir una categoría y un valor de puntos, y usted puede leer la pregunta de cuestionario financiero correspondiente. El equipo que tire primero tendrá la oportunidad de responder la pregunta. Si responden correctamente, ganan el valor de puntos de la pregunta. Si responden incorrectamente, la oportunidad de responder pasa al otro equipo. Después de que cada equipo haya tenido la oportunidad de responder, le toca al siguiente equipo elegir una categoría y un valor de puntos.
- Al final del juego, sume los puntos y declare al equipo ganador. Concluya la actividad con una discusión sobre los conceptos financieros cubiertos y cómo aplicarlos en la vida real. Anime a los participantes a compartir sus ideas y hacer preguntas.
- **Discusión en mesa redonda:** concluya la actividad con una discusión en mesa redonda en la que los participantes puedan justificar su elección inicial y los cambios que hayan realizado. 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 lecciones clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales para aprender más sobre préstamos y la gestión de riesgos de deuda. Anime a los participantes a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades financieras.



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)

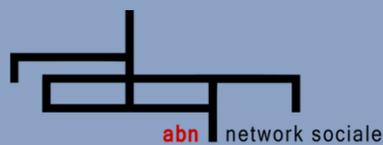


FLY: Financial Literacy for Youth  
Educación Financiera para  
Jóvenes  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# 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 –



# MÓDULO 6

SEGUROS



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



Financial Literacy for Youth

- Introducción
- Contexto y antecedentes
- Tipos de Seguros
- Terminología de Seguros
- Cómo Funcionan las Pólizas de Seguro
- Más Tipos de Seguros
- Actividades:
  - Actividad 1: ¿Qué son los seguros?
  - Actividad 2: ¿Qué seguro para qué propósito?
  - Actividad 3: Entender cómo funcionan los seguros
  - Actividad 4: Simulación de evaluación de riesgos de seguros
  - Actividad 5: Simulación de investigación de siniestros

# Contenido



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

"LA GRACIA DE DIOS ES COMO UN  
SEGURO. TE AYUDARÁ EN TU MOMENTO  
DE NECESIDAD SIN LÍMITES."

SRI SATHYA SAI BABA



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# Introducción

Según el Informe de Salud Financiera de la Generación Z del proyecto FLY, la mayoría de los jóvenes no tienen conocimientos sobre la necesidad de los seguros y qué tipo de seguro necesitan. Además, algunos manifestaron que dudan en trabajar con una agencia de seguros por miedo a ser explotados por la agencia. A medida que los jóvenes adultos comienzan a navegar en el mundo real, deben aprender a gestionar muchos aspectos de la vida. Una de las áreas más críticas es el seguro. El seguro puede ser un tema abrumador y confuso para los jóvenes, pero es crucial para la estabilidad financiera y la protección.

## Entendiendo el Seguro

El seguro es un método para gestionar el riesgo al pagar por protección contra pérdidas financieras inesperadas. Si ocurre algo desafortunado y estás asegurado, la compañía de seguros te paga a ti o a alguien de tu elección. Sin seguro, podrías ser responsable de todos los costos asociados, lo cual puede resultar abrumador. Tener la cobertura de seguro adecuada puede tener un impacto significativo en tu vida. Además de ayudar en eventos inesperados, el seguro también puede cubrir cosas rutinarias como exámenes médicos anuales y visitas al dentista. Las compañías de seguros a menudo negocian descuentos con proveedores de atención médica para hacer que sus servicios sean más asequibles para sus clientes.

## ¿Por qué es importante tener un seguro?

El seguro es importante porque proporciona protección financiera contra eventos imprevistos que, de lo contrario, podrían resultar en pérdidas financieras significativas. Por ejemplo, sin seguro de salud, una enfermedad grave o una lesión podría generar miles o incluso millones de dólares en facturas médicas. Sin seguro de automóviles, un accidente de coche podría resultar en costosas reparaciones o en responsabilidad por daños y lesiones. El seguro permite a individuos y empresas transferir el riesgo de estos eventos a una compañía de seguros, brindando tranquilidad y protección financiera.

## Contexto y Antecedentes

Para decidir qué seguros tienen sentido, es importante guiarse por el peor accidente que se pueda esperar. Todos los riesgos cuya ocurrencia significaría un desastre financiero deberían ser asegurados definitivamente. Los riesgos cuya ocurrencia conlleve una pérdida aceptable pueden dejarse sin seguro. Para enfrentar este tipo de problemas, es aconsejable ahorrar dinero y, si es posible, ganar interés sobre él.



## SEGURO DE SALUD

es un tipo de seguro que cubre gastos médicos, incluyendo visitas al médico, estancias en hospitales y medicamentos con receta. La mayoría de las personas obtienen un seguro de salud a través de su empleador, pero también hay planes individuales disponibles a través del Mercado de Seguros de Salud.



## SEGURO DE INQUILINOS O PROPIETARIOS

es un tipo de seguro que cubre daños o pérdidas en una vivienda o propiedad personal, así como la responsabilidad por lesiones o daños a la propiedad de terceros. El seguro de propietarios generalmente es requerido por los prestamistas hipotecarios, mientras que el seguro de inquilinos es opcional pero recomendado.



## SEGURO DE VIDA

es un tipo de seguro que paga un beneficio por fallecimiento a los beneficiarios en caso de la muerte del titular de la póliza. El seguro de vida se utiliza a menudo para proporcionar apoyo financiero a dependientes o para pagar deudas y gastos.

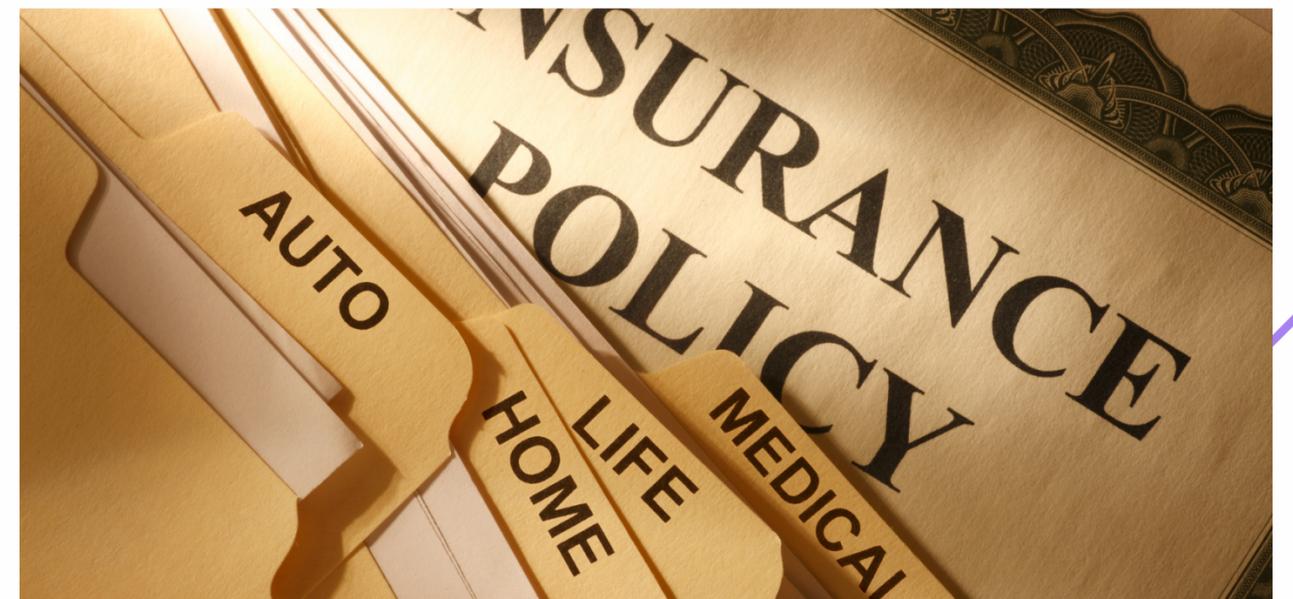
# TIPOS DE SEGUROS

## SEGURO DE DISCAPACIDAD

protege a las personas y a sus seres queridos de dificultades financieras cuando una enfermedad o lesión les impide trabajar. Los empleadores a menudo proporcionan algún tipo de cobertura por discapacidad a sus empleados, pero también están disponibles pólizas individuales de seguro por discapacidad para su compra.

## SEGURO DE VEHÍCULO

es un tipo de seguro que cubre los daños a un vehículo o la responsabilidad por lesiones o daños a la propiedad resultantes de un accidente automovilístico. En la mayoría de los estados, el seguro de automóvil es requerido por ley.



### **Deducible**

Un deducible es la cantidad de dinero que debe pagarse de su propio bolsillo antes de que una póliza de seguro comience a cubrir gastos cubiertos.

### **Prima**

Una prima es la cantidad de dinero que debe pagarse a una compañía de seguros para mantener la cobertura.

### **Límite de Cobertura**

Un límite de cobertura es la cantidad máxima que una póliza de seguro pagará por una pérdida cubierta.

### **Copago**

Es una cantidad de dinero fija previamente determinada que un individuo asegurado debe pagar de su propio bolsillo por un servicio de atención médica cubierto o un medicamento con receta.

### **Reclamación**

Una reclamación es una solicitud presentada a una compañía de seguros para el pago de una pérdida cubierta.

# TERMINOLOGÍA DE SEGUROS



# COMPRENDER CÓMO FUNCIONAN LAS PÓLIZAS DE SEGURO

¿Alguna vez te has preguntado cómo funcionan las pólizas de seguro? Aquí tienes algunos conceptos clave a tener en cuenta:

- Las pólizas de seguro están vigentes por un período específico, conocido como el plazo de la póliza. Una vez que finaliza el plazo de la póliza, esta debe renovarse o reemplazarse por una nueva.
- Con ciertos tipos de pólizas de seguro, puedes seleccionar un beneficiario. Esta persona tendrá derecho a los beneficios o pagos de la póliza.
- Un premium, o tarifa, es parte de tu obligación cuando adquieres una póliza de seguro. Dependiendo de la póliza, los premium se pueden pagar mensualmente o anualmente.
- El monto de tu tarifa suele estar determinado por la cantidad de riesgo que representas para el proveedor de seguros.
- La mayoría de las pólizas incluyen un deducible, que es la cantidad que debes pagar antes de que la compañía de seguros cubra su parte. Elegir un deducible más alto puede llevar a una prima más baja.





Elegir un seguro puede ser complicado, pero prestar atención a los detalles puede ayudarte a tomar decisiones inteligentes. Aquí tienes por qué los detalles son importantes:

**Tener la Cobertura Correcta:** ¿Sabes qué cubre realmente tu seguro? Saberlo te ayuda a tomar buenas decisiones.

**Lo que no está Cubierto:** Es importante saber lo que tu seguro no pagará. Esto puede ayudarte a evitar sorpresas.

**Tu Parte:** Tendrás que pagar un "deducible" antes de que tu seguro entre en juego. Asegúrate de saber cuánto cuesta.

**Presentar Reclamaciones:** No es difícil si sabes qué hacer. Aprende cómo presentar una reclamación para que puedas tener tranquilidad.

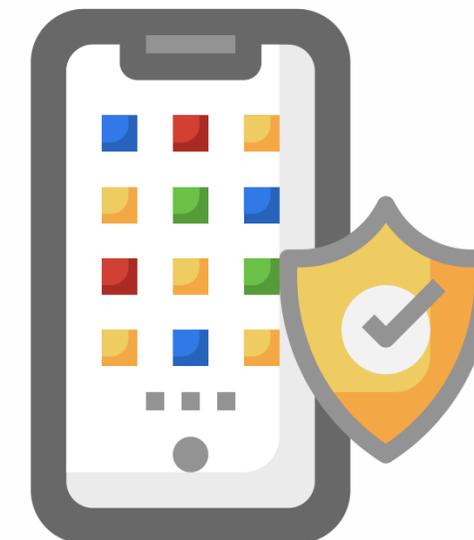
**Renovaciones:** Estate atento a cualquier cambio cuando llegue el momento de renovar tu póliza.

🔑 **Descifrar la Letra Pequeña:**

- ✓ **Lee con Cuidado:** Es como un mapa del tesoro, cada palabra podría ser valiosa.
- ✓ **Haz Preguntas:** No tengas miedo de hacer preguntas y obtener respuestas.
- ✓ **Compara Sabiamente:** Al igual que al verificar reseñas, compara diferentes opciones de seguro para encontrar la mejor opción.

## OTROS TIPOS DE SEGUROS:

- **Agrícola:** Protege a los agricultores contra las pérdidas de producción causadas por causas naturales como la sequía, el granizo, las heladas y la fauna salvaje.
- **Empresarial:** Protege los activos financieros, la propiedad intelectual y la propiedad física de una empresa contra pérdidas debidas a demandas, daños a la propiedad, robo, vandalismo, pérdida de ingresos o lesiones o enfermedades de los empleados.
- **Teléfono celular:** Cubre el robo, la pérdida y los daños accidentales de tu teléfono celular.
- **Dental:** Cubre el costo de los gastos dentales relacionados con los dientes y las encías.
- **Terremoto:** Cubre los daños a tu propiedad causados por un terremoto.



# MÁS TIPOS DE SEGUROS:

- **Inundación:** Cubre los daños a tu propiedad debidos a inundaciones.
- **Seguro de propietarios:** Cubre la estructura de una vivienda y los objetos personales en caso de pérdida o robo; ayuda a pagar las reparaciones y reemplazos.
- **Responsabilidad:** Protege a un individuo o empresa si enfrentan reclamaciones resultantes de lesiones y daños a personas y/o propiedad.
- **Seguro de inquilinos:** Cubre el costo de reemplazar objetos personales que son robados, dañados o arruinados en una vivienda que se está alquilando.
- **Visión:** Cubre los gastos relacionados con la atención de la vista, como exámenes, lentes y lesiones oculares.



# ACTIVIDADES DEL MÓDULO 6

SEGUROS



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# ACTIVIDAD 1: ¿QUÉ SON LOS SEGUROS?

## Objetivos de aprendizaje

- 1 Comprender el conocimiento de los participantes sobre el seguro
- 2 Permitir a los participantes evaluarse a sí mismos antes de hablar sobre el tema en sí
- 3 Permitir a los participantes visualizar y mejorar su imaginación

## Duración



## Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

## Materiales y recursos

- »»» FlipChart paper
- »»» Rotuladores de colores
- »»» [https://youtu.be/8NGQFU\\_PJvQ\\_](https://youtu.be/8NGQFU_PJvQ_)



## Descripción

**Introducción:** Pide a todos que piensen, "¿Qué es el seguro?" y qué les viene a la mente cuando piensan en el seguro. Explica que revisarán su experiencia para recordar lo que saben sobre el seguro y los tipos de seguros.

Diles que reunirán sus pensamientos y crearán un póster que explique la importancia del seguro en la protección de las personas contra el riesgo financiero.

Distribuye material de arte y papel a los participantes, o pueden dibujar en sus computadoras o tabletas.

Explica que sus carteles deben incluir lo siguiente:

- Un mensaje sobre por qué el seguro es importante.
- Al menos tres palabras clave sobre los tipos de seguros.
- Al menos una imagen que represente un concepto clave sobre el seguro del que les gustaría aprender más.

**Cierre:** Reúne a las personas para discutir cómo se sintieron acerca de la actividad y si tienen suficiente conocimiento sobre el seguro. Si el tiempo lo permite, pide a los participantes que coloquen sus pósteres alrededor de la habitación y anímalos a participar en una caminata de galería para ver las obras de los demás.

## Preguntas de reflexión

01

¿Cómo te protege el seguro de tener que pagar costos elevados si algo sale mal?

02

Recuerda la regla del 50-30-20.

03

Conoce tu perfil de riesgo



## ACTIVIDAD 2: ¿QUÉ SEGURO PARA QUÉ PROPÓSITO?

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Utilizando estudios de caso, los estudiantes deducen el propósito de diferentes pólizas de seguros importantes.
- 2 Identifican algunos tipos comunes de seguros.
- 3 Comprenden cómo presupuestar para pérdidas que no están cubiertas por el seguro.

### Duración



### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »» Tarjetas de riesgos
- »» Tarjetas de seguros



## Descripción

Enseña a los participantes acerca de los beneficios del seguro a través de un divertido juego de cartas. Ayuda a los estudiantes a comprender cómo el seguro puede gestionar el riesgo con este juego de cartas interactivo. Aquí tienes cómo jugar:

### Trabajo en Grupo:

Divide a los estudiantes en dos grupos.

Da a un grupo las cartas del juego de riesgos y al otro grupo las cartas de tipos de seguros. Instruye a los participantes a caminar alrededor de la habitación y emparejar cada carta de riesgo con la carta de seguro correspondiente hablando con sus compañeros de clase. A medida que hagan sus emparejamientos, deben sentarse.

### Cierre:

Reúne al grupo nuevamente y pide a los estudiantes que compartan sus emparejamientos con el resto del grupo. Pueden utilizar la guía de respuestas para repasar las respuestas.

Para reforzar lo que han aprendido, pide a los participantes que completen un "exit ticket" (una breve prueba no calificada) que responda a estas preguntas:

Para reforzar lo que han aprendido, pide a los participantes que completen un "exit ticket" (una breve prueba no calificada) que responda a estas preguntas:

## Preguntas de reflexión

01

¿Cómo protege el seguro a las personas del riesgo?

02

¿Cuáles son algunos eventos o situaciones que pueden surgir que el seguro no cubrirá?

03

¿Qué tipos de seguros podría necesitar comprar a lo largo de mi vida?



**AGRICULTURA/  
CULTIVOS**

**VEHÍCULO**

**PROPIETARIO  
INQUILINO**

**EMPRESA**

**DISCAPACI  
DAD**

**DENTAL**

**INUNDACIÓN**

**TERREMOTO**

**SALUD**

**VIDA**

ES POSIBLE QUE ESTÉS PREOCUPADO POR UNA POSIBLE SEQUÍA DURANTE LOS PRÓXIMOS MESES DE VERANO. ¿TIENES CONOCIMIENTO DE ALGUNA PÓLIZA DE SEGURO QUE PUEDA AYUDAR A PROTEGER TU SUSTENTO?

EL AUMENTO EN LOS ROBOS DE AUTOMÓVILES EN TU ÁREA HA GENERADO PREOCUPACIONES. ¿TIENES CONOCIMIENTO DE LOS TIPOS DE SEGUROS DISPONIBLES PARA REPARAR O REEMPLAZAR TU AUTOMÓVIL SI ES ROBADO?

VIVIENDO EN UN ÁREA SECA CON UN ALTO RIESGO DE INCENDIOS FORESTALES, ¿QUÉ OPCIONES DE SEGURO ESTÁN DISPONIBLES PARA CUBRIR POSIBLES DAÑOS A TU VIVIENDA Y OBJETOS DE VALOR?

SI TU TIENDA ES OBJETO DE UN ROBO Y SE ROBA UNA CANTIDAD CONSIDERABLE DE TU MERCANCÍA, DESEAS ASEGURARTE DE NO INCURRIR EN PÉRDIDAS SIGNIFICATIVAS. ¿QUÉ TIPO DE PÓLIZA DE SEGURO ES LA MÁS ADECUADA PARA PROTEGERTE DE ESTE TIPO DE PÉRDIDA?

¿QUÉ TIPO DE SEGURO PUEDE PROPORCIONAR PROTECCIÓN DE INGRESOS SI NO PUEDES TRABAJAR DURANTE UNOS MESES DEBIDO A UN ACCIDENTE DE ESQUÍ?

SI DE REPENTE TE ENFRENTAS A UN DOLOR DE MUELAS SEVERO, SERÁ NECESARIO VISITAR AL DENTISTA PARA RESOLVER EL PROBLEMA, LO QUE A VECES PUEDE SER COSTOSO. ¿QUÉ TIPO DE SEGURO SERÍA BENEFICIOSO PARA REDUCIR ESTOS COSTOS?

¿ESTÁS CONSIDERANDO COMPRAR UNA CASA CERCA DE UN RÍO QUE A MENUDO SE DESBORDA? ¿QUÉ TIPO DE SEGURO PUEDE AYUDAR CON POSIBLES DAÑOS A TU HOGAR EN ESTE ESCENARIO?

VIVIENDO EN CALIFORNIA, LOS TERREMOTOS PUEDEN OCURRIR CON FRECUENCIA Y CAUSAR DAÑOS SIGNIFICATIVOS. PARA PROTEGER TU HOGAR Y OBJETOS DE VALOR EN TAL ESCENARIO, ¿QUÉ TIPO DE SEGURO DEBERÍAS CONSIDERAR?

INCLUSO SI TE CONSIDERAS EN BUENA SALUD, ES POSIBLE QUE AÚN VISITES AL MÉDICO HASTA TRES VECES AL AÑO. ¿TE PREGUNTAS QUÉ TIPO DE SEGURO PUEDE AYUDAR A DISMINUIR ESTOS GASTOS?

SI ESTÁS CASADO Y PREOCUPADO POR EL BIENESTAR FINANCIERO DE TU CÓNYUGE EN CASO DE TU FALLECIMIENTO, ¿QUÉ TIPO DE SEGURO OFRECERÍA PROTECCIÓN PARA TU CÓNYUGE?

## ACTIVIDAD 3: ENTENDER CÓMO FUNCIONAN LOS SEGUROS

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Es un ejercicio sencillo para empatizar y reflexionar sobre las prácticas diarias en la planificación financiera.
- 2 Obtener una comprensión de cómo funciona el seguro
- 3 Utilizar los detalles de la póliza de seguro para evaluar un estudio de caso.

### Duración



45-60 minutos

### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Flipchart, bolígrafos
- »»» (consumerfinance.gov)
- »»» Guía de soluciones



## Descripción

- Crea grupos de 3-4 participantes.
- Explica o distribuye el documento "Un estudio de caso sobre Lucy" o proporciona acceso electrónico a los participantes. En grupos, pídeles que revisen detenidamente el estudio de caso sobre las elecciones de seguros de Lucy y cómo impactaron sus finanzas.
- Asegúrate de que los participantes comprendan los tipos de cobertura de seguros que Lucy eligió y rechazó. Para cada incidente en la sección "La vida sucede" de la actividad, pide a los participantes que identifiquen qué tipo de seguro cubriría el costo del incidente, determinen si Lucy tenía esa cobertura y enumeren cuánto pagó para cubrir los gastos.
- Basándose en las experiencias de Lucy, pide a los grupos que calculen y comparen los costos de tener seguro versus no tener seguro.
- Finalmente, reúne a los participantes para que compartan sus hallazgos sobre los costos de seguro y las consecuencias de las elecciones de cobertura de seguro.

## Preguntas de reflexión

01

¿Tú o alguien que conoces ha experimentado eventos inesperados que resultaron en tensión financiera?

02

¿Qué tipos de cobertura de seguro habrían sido más beneficiosos?

03

Conoce tu perfil de riesgo.

## Un Estudio de Caso sobre las Decisiones de Seguro de Lucy

Lucy se embarca en una nueva aventura en una zona rural de Nápoles y desea ser financieramente responsable. Tiene un trabajo estable con beneficios, un automóvil y un apartamento en una antigua granja. Aunque comprende la importancia del seguro en la mitigación de los riesgos financieros, Lucy tiene limitaciones presupuestarias y no puede costear todas las pólizas que desearía. Tiene un presupuesto máximo de 2.150 euros al año para las primas. Después de realizar una investigación dinámica, Lucy ha tomado su decisión sobre qué pólizas priorizar en su situación actual.

Las decisiones de seguro de Lucy son un movimiento inteligente para garantizar la estabilidad financiera en su nueva aventura. Sus limitaciones presupuestarias hacen que sea importante para ella priorizar pólizas que brinden una cobertura máxima con primas mínimas. Lucy ha tomado las siguientes decisiones de seguro:

- Seguro de Salud: Lucy ha decidido dar prioridad al seguro de salud, ya que es crucial para cubrir gastos médicos inesperados. Lucy ha elegido un plan con un deducible alto para reducir los costos mensuales de la prima.
- Seguro de Automóvil: Como Lucy es dueña de un automóvil, ha optado por la cobertura de responsabilidad con un deducible más alto. Esto le ayudará a cubrir los daños a otros vehículos en caso de un accidente.
- Seguro de Inquilinos: Lucy ha optado por el seguro de inquilinos para proteger sus pertenencias en caso de robo o daños causados por eventos inesperados como incendios o inundaciones.

Las decisiones de seguro de Lucy reflejan su investigación dinámica y su responsabilidad financiera hacia su futuro.





## Actividad 3: Entender cómo funcionan los seguros

<p><b>La Cobertura de Seguro Médico de Lucy</b></p> <p>Actualmente, Lucy está cubierta por un seguro médico a través de su empleador. Paga una prima mensual de 103 euros. 30 euros de copago por visitas al médico 10 euros de copago por recetas médicas Sin copago para exámenes físicos anuales 50 euros de copago por visitas a la sala de emergencias Además, Lucy es responsable de pagar el 20% del costo de cualquier procedimiento médico.</p>	<p><b>Rechazo del Seguro Dental</b></p> <p>El empleador de Lucy le ofreció un seguro dental por una prima mensual de 27 euros.</p> <p>A pesar del costo asequible, Lucy optó por no adquirir el seguro, ya que mantiene una buena higiene oral y cree que puede prescindir de él durante un par de años</p>	<p><b>Detalles de la Cobertura de Seguro de Visión de Lucy</b></p> <p>El empleador de Lucy ofrece seguro de visión, con una prima mensual de 2 euros.</p> <p>Su copago para visitas al oculista es de 30 euros, mientras que el copago para recetas médicas es de 10 euros.</p> <p>Además, no tiene que pagar nada por su examen ocular anual.</p>
<p><b>Rechazo del Seguro de Inquilinos</b></p> <p>Lucy declinó la oportunidad de pagar una prima mensual de 16 euros por su seguro de inquilinos. Su área tiene una baja tasa de criminalidad, y ella cree que es improbable que un incendio o una inundación la afecten.</p>	<p><b>El Empleador de Lucy Ofrece Seguro de Incapacidad sin Costo</b></p> <p>La cobertura de seguro de incapacidad de Lucy está totalmente financiada por su empleador, sin primas, deducibles o copagos requeridos por parte de ella.</p>	<p><b>La Póliza de Seguro de Auto de Lucy está Activa</b></p> <p>Lucy paga actualmente 889 euros al año por su seguro de auto, que es un requisito legal. Su póliza incluye cobertura para la reposición de cristales y remolque, con un deducible de 300 euros para reclamaciones.</p>

Ten en cuenta que las primas utilizadas en este caso de estudio son promedios nacionales y no tienen en cuenta detalles específicos como la edad, la ubicación y otros factores importantes que pueden afectar los costos de las primas. Es importante recordar que las primas pueden variar según los requisitos estatales y otros factores. Si bien las primas en esta actividad sirven como ejemplos, no deben considerarse como definitivas ni aplicables a todos.

Mes	Incidente	¿Qué seguro podría cubrirlo?	¿Está Lucy asegurada?	¿Cuál será el pago de Lucy? (Si Lucy tiene seguro, ¿cuál es el copago o el deducible?)
Enero	Lucy se enfermó y tuvo que ir al médico. Si no tuviera seguro, pagaría €120 por la cita y €110 adicionales por los antibióticos recetados.		Sí No	
Marzo	Mientras hacía senderismo, Lucy resbaló sobre el hielo y tuvo que recibir puntos de sutura en la sala de emergencias, lo que resultaría en una factura de €250 debido a la falta de cobertura de seguro.		Sí No	
Julio	El apartamento de Lucy sufrió daños debido a un incendio en la cocina que se desató al lado, lo que hizo que el sistema de rociadores se activara. Su sofá, televisión, computadora y estantería quedaron arruinados. El costo total de los daños ascendió a €2,500. Es lamentable que el vecino de Lucy no tuviera seguro.		Sí No	
Septiembre	Mientras conducía de regreso a casa desde el trabajo, Lucy chocó con un ciervo. Afortunadamente, ella no resultó herida, pero el accidente causó €3,400 en daños a su automóvil.		Sí No	
Octubre	Mientras recogía frutas en una granja cercana, Lucy se metió tierra en el ojo. Después de que su ojo se enrojeció e hinchó, fue al oftalmólogo. El médico le recetó gotas para los ojos para tratar su afección. Sin embargo, sin seguro, la cita le costaría €150 y las gotas para los ojos serían €90 adicionales.		Sí No	



# Actividad 3: Guía de soluciones

Mes	Incidente	¿Qué seguro podría cubrirlo?	¿Está Lucy asegurada?	¿Cuál será el pago de Lucy? (Si Lucy tiene seguro, ¿cuál es el copago o el deducible?)
Enero	Lucy se enfermó y tuvo que ir al médico. Si no tuviera seguro, pagaría €120 por la cita y €110 adicionales por los antibióticos recetados.	Médico	Sí	€30 de copago por visita al médico; €10 de copago por receta
Marzo	Mientras hacía senderismo, Lucy resbaló sobre el hielo y tuvo que recibir puntos de sutura en la sala de emergencias, lo que resultaría en una factura de €250 debido a la falta de cobertura de seguro.	Médico	Sí	€50 de copago por sala de emergencias
Julio	El apartamento de Lucy sufrió daños debido a un incendio en la cocina que se desató al lado, lo que hizo que el sistema de rociadores se activara. Su sofá, televisión, computadora y estantería quedaron arruinados. El costo total de los daños ascendió a €2,500. Es lamentable que el vecino de Lucy no tuviera seguro.	Inquilino propietario	No	€2,500 (Reemplaza los elementos dañados)
Septiembre	Mientras conducía de regreso a casa desde el trabajo, Lucy chocó con un ciervo. Afortunadamente, ella no resultó herida, pero el accidente causó €3,400 en daños a su automóvil.	Vehículo	Sí	€300 de deducible
Octubre	Mientras recogía frutas en una granja cercana, Lucy se metió tierra en el ojo. Después de que su ojo se enrojeció e hinchó, fue al oftalmólogo. El médico le recetó gotas para los ojos para tratar su afección. Sin embargo, sin seguro, la cita le costaría €150 y las gotas para los ojos serían €90 adicionales.	Vista	Sí	€30 de copago por visita al médico; €10 de copago por receta



## ACTIVIDAD 4: SIMULACIÓN DE EVALUACIÓN DE RIESGOS DEL SEGURO

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Identificar riesgos
- 2 Evaluar los beneficios de tener seguro
- 3 Comprender las consecuencias de no tener seguro

### Duración



45-60 mins

### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Formularios de evaluación de riesgos en papel o virtuales
- »»» Bolis o ordenadores para que los participantes completen los formularios
- »»» Escenarios o estudios de casos relacionados con diferentes tipos de seguros (por ejemplo, automóvil, hogar, negocio)



## Descripción

- Proporciona una breve descripción de la evaluación de riesgos de seguros y su importancia en la industria de seguros.
- Explica que los participantes participarán en un ejercicio de simulación para evaluar riesgos y determinar la cobertura de seguros adecuada.
- Presenta un escenario o estudio de caso relacionado con un tipo específico de seguro (por ejemplo, seguro de automóvil).
- Describe el contexto, los riesgos potenciales y los factores relevantes a considerar.
- Distribuye formularios de evaluación de riesgos o proporcione una versión digital para que los participantes completen. El formulario debe incluir campos para identificar riesgos, evaluar su probabilidad e impacto y sugerir la cobertura de seguros adecuada.
- Instruye a los participantes a evaluar individualmente los riesgos presentados en el escenario y completar el formulario en consecuencia.
- Divide a los participantes en grupos pequeños (3-5 participantes por grupo). Instruya a los grupos a discutir sus evaluaciones de riesgos, compartir sus hallazgos y llegar a un consenso sobre la cobertura de seguros recomendada.
- Haz que cada grupo presente sus hallazgos de la evaluación de riesgos y recomiende la cobertura de seguros al resto de los participantes.
- Permite tiempo para preguntas, comentarios y discusiones después de cada presentación.

**Conclusión** Recapitule los conceptos principales cubiertos durante la actividad.

Proporcione observaciones finales, ideas adicionales o recursos para un aprendizaje adicional.

### Preguntas de reflexión

01

¿Qué fue lo más desafiante de realizar una evaluación de riesgos con fines de seguros?

02

¿Cómo aplicaría los conocimientos y habilidades adquiridos en esta actividad a escenarios de seguros reales o la toma de decisiones?



### **Escenario 1:** Seguro de Hogar

Contexto: Un propietario que vive en una región propensa a desastres naturales como huracanes y terremotos.

Riesgos:

- 1.Desastres Naturales: Evaluar la probabilidad y el impacto potencial de huracanes y terremotos en la propiedad.
- 2.Robo: Evaluar el riesgo de robo o asalto basado en la ubicación y las medidas de seguridad implementadas.
- 3.Incendio: Considerar el riesgo de incendios accidentales y el daño potencial a la propiedad.

### **Escenario 2:** Seguro de Automóvil

Contexto: Un conductor joven que planea comprar un automóvil nuevo y obtener cobertura de seguro de auto.

Riesgos:

- 1.Accidentes: Evaluar el riesgo de accidentes basado en la experiencia del conductor, su historial de manejo y las condiciones de tráfico locales.
- 2.Robo: Evaluar la probabilidad de que el automóvil sea robado según su marca, modelo y características de seguridad.
- 3.Daño a la Propiedad: Considerar el riesgo de daños al automóvil debido a vandalismo o condiciones climáticas severas.

### **Escenario 3:** Seguro de Negocios

Contexto: Un propietario de un pequeño negocio que opera una panadería en un espacio comercial alquilado.

Riesgos:

- 1.Responsabilidad: Evaluar el riesgo de lesiones a clientes o daños a la propiedad dentro de la panadería.
- 2.Interrupción del Negocio: Evaluar el impacto potencial de eventos inesperados (por ejemplo, cortes de energía, fallas de equipos) en las operaciones comerciales y los ingresos.
- 3.Responsabilidad del Producto: Considerar el riesgo de reclamaciones o demandas relacionadas con productos debido a problemas como la contaminación de alimentos o reacciones alérgicas.



## ACTIVIDAD 5: JUEGO DE ROL - INVESTIGACIÓN DE RECLAMACIONES

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Proporcionar a los participantes experiencia práctica en la investigación y negociación de reclamaciones de seguros.
- 2 Permitir a los participantes comprender los diversos aspectos involucrados en el proceso y desarrollar habilidades esenciales.

### Duración



### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Descripciones de escenarios (preparadas previamente).
- »»» Tarjetas de asignación de roles (ajustador de seguros, titular de póliza, testigo, etc.)
- »»» Lista de verificación/guías de investigación de reclamaciones.



## Descripción

- Proporciona a los participantes una breve descripción del escenario de reclamaciones, como un accidente de coche o un incidente de daños a la propiedad.
- Describir los roles involucrados en el escenario, incluyendo ajustadores de seguros, titulares de pólizas y posibles testigos.
- Distribuir tarjetas de asignación de roles a cada participante, asegurando una distribución equitativa de los roles.
- Presentar una visión general del proceso de investigación de reclamaciones, que incluye los siguientes pasos.
- Compartir una lista de verificación o directrices para la investigación de reclamaciones a las que los participantes pueden hacer referencia durante la actividad.
- Discutir la importancia de recopilar pruebas, entrevistar testigos, evaluar los daños y documentar los hallazgos.
- Permitir a los participantes sumergirse en la actividad de juego de roles, en la que actúan en función de los roles asignados en el escenario proporcionado.
- Animar a los participantes a participar en conversaciones realistas, entrevistas y negociaciones, siguiendo el proceso de investigación de reclamaciones.
- Discutir técnicas efectivas de comunicación, estrategias de resolución de problemas y técnicas para llegar a un acuerdo justo.

### Cierre de la actividad

- Resumir los puntos principales cubiertos durante la actividad de capacitación.
- Facilitar una discusión grupal para reflexionar sobre la actividad de juego de roles.
- Pedir a los participantes que compartan sus experiencias, desafíos y lecciones aprendidas durante el proceso de investigación de reclamaciones.
- Abordar cualquier pregunta o duda planteada por los participantes.
- Destacar las lecciones clave y las mejores prácticas observadas durante la actividad.
- Reforzar la importancia de una adecuada investigación de reclamaciones y habilidades efectivas de negociación en la industria de seguros.

## Preguntas de reflexión

01

¿Cuáles fueron algunos de los desafíos que encontraste durante el proceso de investigación de reclamaciones?

02

¿Hubo hallazgos o resultados inesperados durante el juego de roles? ¿Cómo te adaptaste a esas situaciones?

03

¿Qué lecciones aprendiste de esta actividad de juego de roles en la investigación de reclamaciones? ¿Cómo puedes aplicarlas en escenarios de la vida real?

### Escenario 1: Accidente de Coche Descripción:

John Smith es el titular de la póliza que estuvo involucrado en un accidente de coche. Sarah Johnson es la ajustadora de seguros encargada de investigar la reclamación. Hay una testigo llamada Emily Davis que presencié el accidente. El objetivo es investigar el accidente, determinar la responsabilidad, evaluar los daños y negociar un acuerdo.

Asignación de Roles:

John Smith: Titular de la póliza

Sarah Johnson: Ajustadora de Seguros

Emily Davis: Testigo

### Escenario 2: Daños a la Propiedad

Descripción: Amy Brown es la titular de la póliza que experimentó daños significativos por agua en su hogar debido a una tubería reventada. Mark Thompson es el ajustador de seguros asignado para evaluar la reclamación. No hay testigos.

El objetivo es investigar la causa y la magnitud de los daños, evaluar la cobertura, determinar los costos apropiados de reparación/reemplazo y negociar un acuerdo.

Asignación de Roles:

Amy Brown: Titular de la póliza

Mark Thompson: Ajustador de Seguros



## Lista de Verificación para la Investigación de Reclamaciones:

### Recopilación de Información:

1. Obtener los datos del titular de la póliza (nombre, información de contacto, número de póliza).
2. Recopilar detalles del accidente/incidente (fecha, hora, ubicación, descripción).
3. Obtener declaraciones de testigos (si corresponde).
4. Obtener cualquier documentación de respaldo (fotos, informes policiales, informes médicos, etc.).

### Evaluación de Daños: 5. Inspeccionar la propiedad o vehículo dañado.

1. Documentar la magnitud de los daños y tomar fotografías.
2. Determinar si los daños están cubiertos por la póliza.

### Determinación de Responsabilidad: 8. Entrevistar al titular de la póliza y a cualquier testigo.

1. Analizar las circunstancias del accidente/incidente.
2. Revisar las leyes de tránsito aplicables o regulaciones relevantes.
3. Considerar cualquier posible negligencia contributiva.

### Evaluación de Cobertura: 12. Revisar los términos y condiciones de la póliza.

1. Determinar los límites de cobertura aplicables.
2. Verificar si los daños están dentro de la cobertura de la póliza.

### Estimación de Costos de Reparación/Reemplazo: 15. Obtener cotizaciones de reparación/reemplazo de profesionales cualificados.

1. Considerar las tarifas de mercado de materiales y mano de obra.
2. Evaluar cualquier depreciación o valor de salvamento.

### Documentación de Hallazgos: 18. Mantener un registro detallado de todas las actividades de investigación.

1. Recopilar documentos de respaldo, fotografías y declaraciones de testigos.
2. Crear un informe integral que resuma los hallazgos de la investigación.



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)

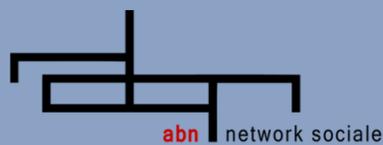


FLY: Financial Literacy for Youth  
Educación Financiera para  
Jóvenes  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# 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.



A woman with brown hair, wearing a white top and a gold hoop earring, is smiling. A stack of Euro banknotes is placed over her eyes, obscuring them. The background is a blurred indoor setting with a bookshelf. A large brown diagonal shape is overlaid on the left side of the image.

# 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

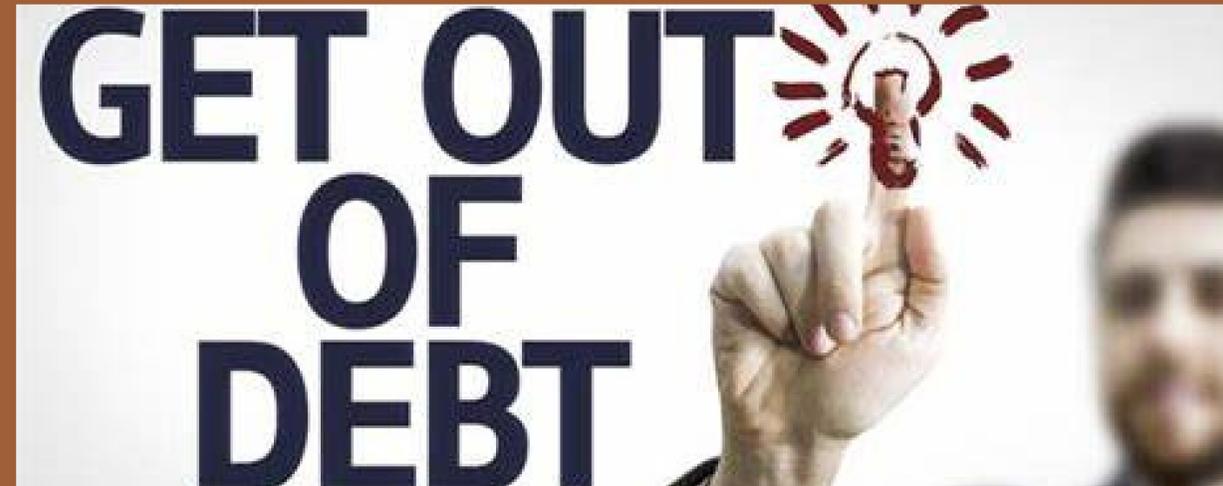
1. Valor temporal del dinero
2. Riesgo y rendimiento
3. Flujo de efectivo
4. Diversificación
5. Rentabilidad
6. Liquidez y cobertura (o protección contra riesgos)



# 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?



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

## 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
<p>Escenario 1: La compañía retira del mercado 100,000 dispositivos para reparar un fallo. El precio de las acciones cae €10.</p>	<p>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.</p>
<p>Escenario 2: Las ventas de dispositivos de la compañía son más altas de lo esperado. El precio de las acciones sube €10.</p>	<p>Ventas más altas a menudo llevan a mayores beneficios.</p>
<p>Escenario 3: Una compañía rival lanza un dispositivo competidor. El precio de las acciones cae €20.</p>	<p>Un producto competidor podría reducir las ventas, lo que podría disminuir los beneficios.</p>
<p>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.</p>	<p>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.</p>
<p>Escenario 5: La compañía encuentra una forma de reducir el costo de fabricar dispositivos. El precio de las acciones sube €20.</p>	<p>Costos de producción más bajos significan que la compañía puede ganar más dinero con cada dispositivo que vende. Eso podría aumentar los beneficios.</p>
<p>Escenario 6: La compañía comienza a vender dispositivos en dos nuevos países. El precio de las acciones sube €30.</p>	<p>Encontrar nuevos lugares para vender un producto generalmente aumenta las ventas. Eso podría aumentar los beneficios.</p>



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.



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

## 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](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)



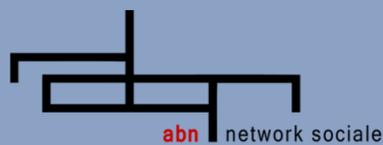
FLY: Financial Literacy for Youth

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 –



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



# MÓDULO 8

IMPUESTOS Y PENSIONES



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# Contenido

- Introducción
- Contexto y antecedentes
- Los impuestos y las pensiones
- Obligaciones fiscales y tipos de impuestos
- Aspectos a tener en cuenta y recursos para la asistencia fiscal
- Tipos de pensiones y beneficios de comenzar temprano
- Estrategias de contribución y áreas clave
- Actividades:
  - Actividad 1: La jubilación importa
  - Actividad 2: El reto de los objetivos de ahorro para la jubilación
  - Actividad 3: Impuestos, impuestos, impuestos
  - Actividad 4: Imagina tu jubilación
  - Actividad 5: Asegura tu jubilación frente a la inflación

"ES AGRADABLE SALIR DE LA CARRERA DE LAS RATAS, PERO TIENES QUE APRENDER A CONFORMARTE CON MENOS QUESO."

GENE PERRET



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# Introducción

Según el Informe de Salud Financiera de la Generación Z, la mayoría de los jóvenes tienen conocimientos limitados o nulos sobre impuestos. Dado que no cuentan con suficiente información sobre impuestos, ni siquiera pueden considerar la jubilación y lo que deben hacer para invertir hasta su jubilación.

Al considerar la planificación de la jubilación, es importante tener en cuenta factores como la inflación y el aumento del costo de vida. Además de cotizar a la seguridad social o a un fondo privado de jubilación, puede ser beneficioso diversificar sus inversiones para mitigar estos riesgos. Algunas opciones para formas adicionales de ahorro podrían incluir:

- Invertir en acciones o fondos mutuos
- Ser propietario de propiedades de alquiler para obtener ingresos pasivos
- Contribuir a una Cuenta de Ahorro de Salud (HSA) para gastos médicos en la jubilación

**También es importante revisar y ajustar regularmente su plan de jubilación a medida que cambian sus circunstancias y objetivos con el tiempo. Al adoptar un enfoque proactivo para la planificación de la jubilación, puede aumentar sus posibilidades de lograr seguridad financiera y disfrutar de una jubilación cómoda.**

# Contexto y antecedentes

Los países suelen contar con sistemas de pensiones nacionales que proporcionan beneficios de jubilación a sus ciudadanos. Estos sistemas suelen financiarse a través de contribuciones tanto de los empleados como de los empleadores. Los jóvenes deben familiarizarse con el sistema de pensiones de su país, incluyendo los criterios de elegibilidad, las tasas de contribución y los beneficios esperados.

Cada país tiene una edad de jubilación designada en la que los individuos se vuelven elegibles para recibir beneficios de jubilación completos. Sin embargo, varios países han estado aumentando la edad de jubilación debido a cambios demográficos y preocupaciones sobre la sostenibilidad financiera. Los jóvenes deben mantenerse actualizados sobre cualquier cambio en la edad de jubilación y planificar sus ahorros en consecuencia.



Las leyes fiscales pueden tener un impacto significativo en los ahorros para la jubilación y los beneficios de pensión. Los jóvenes deben estar al tanto de los incentivos fiscales disponibles para el ahorro para la jubilación, como las contribuciones deducibles de impuestos a planes de pensión o las ganancias de inversión libres de impuestos dentro de ciertas cuentas de jubilación. Comprender las implicaciones fiscales de las diferentes opciones de jubilación puede ayudar a optimizar las estrategias de ahorro.



## Los impuestos son:

Los impuestos son cargos o tarifas obligatorias impuestas a individuos o corporaciones por el gobierno que financian bienes y servicios públicos que benefician a la comunidad, como la educación, el transporte, la atención médica o el desarrollo de infraestructura.

Los impuestos son pagos obligatorios de dinero a los gobiernos, que utilizan los fondos para proporcionar bienes y servicios públicos en beneficio de la comunidad en su conjunto. Comprender los impuestos es una parte importante de la gestión de tu dinero, tanto en el presente como en el futuro.



## Las pensiones son:

Una pensión es un plan de jubilación diseñado para proporcionarte un ingreso regular después de que dejes de trabajar. Es un vehículo de ahorro a largo plazo que te ayuda a acumular fondos a lo largo de tus años laborales para mantener tu nivel de vida en la jubilación.



## La obligación de pagar impuestos

Los fondos recaudados a través de los impuestos se utilizan para proporcionar servicios públicos esenciales e infraestructura que benefician a todos, por ejemplo, los impuestos financian escuelas, hospitales, carreteras, transporte público y programas de bienestar social. Al pagar impuestos, los individuos **contribuyen** al bienestar y desarrollo de sus comunidades y de la sociedad en general.

Como contribuyente, tienes ciertas obligaciones que cumplir. Estas incluyen obtener un número de identificación tributaria, presentar tu declaración de impuestos con precisión y a tiempo, y pagar los impuestos que debes. Presentar tu declaración de impuestos implica informar tus ingresos, deducciones y créditos para un año fiscal específico. Es crucial **cumplir con los plazos** para evitar sanciones e intereses por impuestos impagos. Cumplir con tus obligaciones fiscales te ayuda a estar en cumplimiento con las leyes fiscales y evitar posibles problemas legales.

## Tipos de Impuestos

Existen diferentes tipos de impuestos que las personas pueden encontrar:

- **Impuesto sobre la renta:** es un impuesto sobre el dinero que ganas a través del empleo u otras fuentes. Se calcula en función de los tramos de ingresos, donde se aplican diferentes tasas impositivas a diferentes rangos de ingresos.
- **Impuesto sobre las ventas o impuesto al valor agregado (IVA):** es un impuesto añadido al precio de bienes y servicios cuando realizas una compra.
- **Impuesto sobre la propiedad:** se basa en el valor de la propiedad que posees.
- **Contribuciones al seguro social:** se deducen de tus ingresos para financiar beneficios como atención médica, pensiones y prestaciones por desempleo.
- **Impuesto corporativo:** es pagado por las empresas sobre sus ganancias.

Las deducciones y los créditos pueden ayudar a reducir tu obligación tributaria. Las deducciones son gastos o costos que puedes restar de tus ingresos sujetos a impuestos, lo que disminuye la cantidad de ingresos sujeta a impuestos. Ejemplos de deducciones incluyen los intereses de préstamos estudiantiles, los intereses hipotecarios y ciertos gastos médicos.

Los **créditos fiscales**, por otro lado, reducen directamente la cantidad de impuestos que debes. Por ejemplo, si tienes un crédito fiscal de \$500, reducirá tu obligación tributaria en \$500. Ejemplos de créditos fiscales incluyen los créditos por tener hijos, por continuar la educación superior o por adoptar un niño. Comprender las deducciones y los créditos te permite aprovechar posibles ahorros fiscales.

## A TENER EN CUENTA



Cuando trabajas para un empleador, recibes un comprobante de pago que muestra cuánto dinero ganaste y las deducciones de tu salario. Estas deducciones incluyen el impuesto sobre la renta, las contribuciones al seguro social y otros impuestos aplicables. Los empleadores retienen estos impuestos de tu salario y los envían a las autoridades fiscales en tu nombre. Es importante revisar tu comprobante de pago para asegurarte de su exactitud y comprender las diversas deducciones que se realizan.

Elaborar un presupuesto para tus obligaciones fiscales es esencial para estar financieramente preparado. Aparta una parte de tus ingresos para cubrir tu responsabilidad fiscal. De esta manera, no te sorprenderás cuando llegue el momento de pagar tus impuestos. El presupuesto para los impuestos asegura que tengas los fondos necesarios disponibles y minimiza cualquier tensión financiera.

Mantener registros precisos es esencial para una gestión fiscal adecuada. Lleva un registro de tus ingresos, gastos y documentos fiscales relevantes. Organiza recibos, facturas y extractos bancarios de manera sistemática. Un buen registro no solo respalda una presentación precisa de impuestos, sino que también ayuda en caso de auditorías.

# Recursos para la Asistencia Tributaria



1. Sitios web gubernamentales de impuestos:
  - a. Proporcionan recursos valiosos, como formularios fiscales, guías, preguntas frecuentes y calculadoras. Herramientas y guías en línea: Suelen incluir calculadoras de impuestos, estimadores y guías paso a paso para ayudarte a preparar y presentar tus impuestos de manera precisa.
2. Software de preparación de impuestos: Los programas te guían a través del proceso de presentación de impuestos, te piden que ingreses información relevante y te ayudan a maximizar tus deducciones y créditos.
3. Opciones populares de software de impuestos incluyen TurboTax, H&R Block y TaxAct. Elige uno que se adapte a tus necesidades y presupuesto.
4. Profesionales de impuestos: Tienen la experiencia para manejar asuntos fiscales complicados y garantizar el cumplimiento de las leyes fiscales. Brindan orientación personalizada, te ayudan a identificar posibles deducciones y asisten en la preparación y presentación precisa de tus declaraciones de impuestos.
5. Clínicas de impuestos comunitarios: Ofrecen clínicas de impuestos o programas de voluntariado donde personas capacitadas brindan asistencia fiscal gratuita o de bajo costo a individuos elegibles.
6. Foros y comunidades fiscales en línea: Te proporcionan una plataforma para hacer preguntas, buscar consejos y aprender de las experiencias de otros. Participar en estas comunidades puede ayudarte a obtener información, mantenerte al día sobre los cambios fiscales y encontrar respuestas a consultas específicas relacionadas con impuestos.

Recuerda que, si bien estos recursos pueden ser útiles, es esencial ejercer precaución y verificar la precisión y la credibilidad de la información obtenida.

# TERMINOLOGÍA

## IMPUESTOS

PAGOS OBLIGATORIOS DE DINERO A LOS GOBIERNOS, QUE UTILIZAN LOS FONDOS PARA PROPORCIONAR BIENES Y SERVICIOS PÚBLICOS EN BENEFICIO DE TODA LA COMUNIDAD.

## DEDUCCIÓN DE IMPUESTOS

UNA CANTIDAD (A MENUDO UN GASTO PERSONAL O EMPRESARIAL) QUE REDUCE EL INGRESO SUJETO A IMPUESTOS.

## CRÉDITO TRIBUTARIO

UNA REDUCCIÓN EN LA CANTIDAD DE IMPUESTOS ADEUDADOS BASADA EN CIERTAS CONDICIONES, COMO EL NIVEL DE INGRESOS, EL ESTADO FAMILIAR O LA INVERSIÓN EN CIERTOS TIPOS DE ACTIVOS.

## TARIFA

UN IMPUESTO SOBRE PRODUCTOS IMPORTADOS DE PAÍSES EXTRANJEROS. ESTE IMPUESTO PUEDE AUMENTAR LOS COSTOS DE ESOS PRODUCTOS, LO QUE EN ÚLTIMA INSTANCIA PUEDE REPERCUTIR EN LOS CONSUMIDORES COMO PRECIOS MÁS ALTOS.

## INTERÉS

LA CANTIDAD DE DINERO QUE UN PRESTAMISTA COBRA A UN PRESTATARIO POR EL USO DE LOS FONDOS PRESTADOS.

## VENTA AL POR MENOR

LA VENTA DE BIENES O PRODUCTOS DIRECTAMENTE A LOS CONSUMIDORES PARA SU USO O CONSUMO PERSONAL.

## IMPUESTOS SOBRE VENTAS

UN IMPUESTO SOBRE PRODUCTOS MINORISTAS BASADO EN UN PORCENTAJE FIJO DEL PRECIO MINORISTA.

## TRATADO TRIBUTARIO

UN ACUERDO ENTRE DOS PAÍSES PARA EVITAR LA DOBLE IMPOSICIÓN DE INDIVIDUOS O EMPRESAS QUE OPERAN EN AMBOS PAÍSES.



## Tipos de Pensiones

Existen diferentes tipos de pensiones que puedes encontrar, dependiendo del sistema de pensiones de tu país y de tu situación laboral.

1. **Pensiones Laborales:** Estas son planes de pensiones patrocinados por el empleador y ofrecidos por las empresas a sus empleados. Las pensiones laborales pueden ser planes definidos (basados en el salario y años de servicio) o planes de contribución definida (basados en las contribuciones y el crecimiento de la inversión).

1. **Cuentas Individuales de Jubilación (IRAs):** Las IRAs son cuentas de pensiones personales que los individuos pueden establecer de forma independiente. Te permiten realizar contribuciones e invertir fondos para la jubilación, proporcionando ventajas fiscales según el tipo de IRA.

## Beneficios de empezar pronto

### **El Poder del Interés Compuesto:**

Uno de los conceptos más importantes a entender es el poder del interés compuesto. Comenzar tus contribuciones de pensión temprano le da a tu dinero más tiempo para crecer a través del interés compuesto. Tus contribuciones y rendimientos de inversión generan ganancias adicionales que pueden aumentar significativamente tus ahorros para la jubilación con el tiempo.

### **Maximizar las Contribuciones del Empleador:**

Si tienes un plan de pensión en el lugar de trabajo, es posible que tu empleador ofrezca igualar una parte de tus contribuciones. ¡Básicamente, es dinero gratis! Maximizar tus contribuciones para cumplir con la igualación del empleador te permite aprovechar al máximo este beneficio y aumentar tus ahorros para la jubilación.





## Estrategias de contribución

Construir tu pensión requiere contribuciones regulares a lo largo de tus años de trabajo. Aquí tienes algunas estrategias a considerar:

- Evalúa tu situación financiera y establece una tasa de contribución que se alinee con tus objetivos de jubilación a largo plazo.
- Apunta a contribuir con un porcentaje de tus ingresos que te permita tener una jubilación cómoda sin sacrificar tus necesidades financieras actuales.
- Configura contribuciones automáticas a tu plan de pensiones o IRA, lo que ayuda a garantizar un ahorro constante y elimina la tentación de gastar el dinero en otros lugares.
- Considera la tolerancia al riesgo, el horizonte temporal y los factores de diversificación al seleccionar tu mezcla de inversiones.
- Es importante revisar tus inversiones de pensión y ajustarlas regularmente según sea necesario. Mantente informado sobre las tendencias del mercado y consulta con un asesor financiero si es necesario.
- Estima los ingresos que necesitarás durante la jubilación en función de tu estilo de vida deseado, costos de atención médica y otros factores.
- Además de las pensiones, considera otros vehículos de ahorro para la jubilación, como ahorros personales, inversiones individuales o beneficios del Seguro Social.



### Seguro de Salud y Costos de Atención Médica:

- Comprende la importancia del seguro de salud y los posibles costos de atención médica durante la jubilación.
- Aprende acerca de las opciones para obtener cobertura de atención médica, como los planes patrocinados por el empleador, seguros privados o programas gubernamentales, y cómo pueden afectar las finanzas durante la jubilación.

### Beneficios de la Seguridad Social:

- Es fundamental comprender cómo funciona el sistema de seguridad social de tu país y los posibles beneficios a los que podrías tener derecho en la jubilación.
- Puedes informarte sobre los criterios para recibir los beneficios, la edad a la que puedes comenzar a reclamarlos y cómo se integran en tus ingresos totales de jubilación.

### Metas Financieras a Largo Plazo:

- Descubre la importancia de ahorrar para otros hitos, como comprar una casa, formar una familia o seguir estudiando, y cómo estos objetivos se relacionan con la planificación de la jubilación.

## ÁREAS CLAVE SOBRE LA JUBILACIÓN

### Consideraciones Fiscales:

- Aprende estrategias para minimizar las obligaciones fiscales durante la jubilación, como el uso de cuentas de jubilación con ventajas fiscales y la comprensión del tratamiento fiscal de diferentes tipos de ingresos de jubilación.

### Planificación del Estilo de Vida:

- Mantén conversaciones sobre los objetivos del estilo de vida durante la jubilación, incluyendo pasatiempos, viajes, trabajo voluntario o el inicio de un pequeño negocio, y cómo estas aspiraciones se relacionan con la planificación financiera.

# ACTIVIDADES DEL MÓDULO 8

IMPUESTOS Y PENSIONES



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# ACTIVIDAD 1: LA JUBILACIÓN IMPORTA

## Objetivos de aprendizaje

- 1 Aumentar la conciencia sobre los desafíos de las pensiones y la jubilación
- 2 Sensibilizar a los jóvenes sobre la importancia de la planificación de la jubilación
- 3 Fomentar que los jóvenes piensen en su futuro financiero y comiencen a planificar su jubilación

## Duración



Entre 30 y 60 minutos

## Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

## Materiales y recursos

- Bolígrafos y notas adhesivas o herramientas digitales como KAHOOT, Mentimeter
- Pizarra blanca



## Descripción

- Pide a cada participante que escriba en un trozo de papel su propia definición de jubilación o utilice Mentimeter para recopilar las respuestas.
- Pide a cada participante que presente y explique su comprensión de la jubilación.
- Discute las definiciones proporcionadas y explica el principio de la jubilación si es necesario.
- Pregunta a los participantes si alguna vez han pensado en su jubilación.
- Forma grupos de 5 personas y pídeles que escriban en notas adhesivas 10 razones para pensar en la jubilación con antelación.
- Pide a los grupos que coloquen sus notas adhesivas en la pizarra blanca y discutan las razones proporcionadas.
- Pide a cada grupo que escriba en notas adhesivas 10 formas diferentes de planificar la jubilación.
- Pide a los grupos que coloquen sus notas adhesivas en la pizarra blanca y discutan las formas proporcionadas.

## Preguntas de reflexión

01

¿Cómo imaginas tu jubilación?

02

¿Cuáles son los riesgos de no pensar en la jubilación?

03

¿Cómo vas a planificar tu jubilación?



## ACTIVIDAD 2: EL RETO DE LOS OBJETIVOS DE AHORRO PARA LA JUBILACIÓN

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Comprender el impacto de las decisiones financieras tomadas hoy en los ingresos de jubilación futuros
- 2 Comprender cómo optimizar los ingresos de jubilación futuros.
- 3 Aprender a utilizar los resultados de un simulador de jubilación para ajustar la estrategia de planificación de jubilación.

### Duración



### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Un ordenador
- »»» Papel y bolígrafos



## Descripción

- Presenta los diferentes escenarios y pide a los participantes que elijan trabajar en uno de los escenarios.
- Explica que, para esta actividad, los participantes deberán utilizar un simulador y dirigirse al sitio web del Calculador de Jubilación de NerdWallet
- Pide a los participantes que lean las instrucciones del simulador y dales tiempo para familiarizarse con las diversas funcionalidades.
- Pide a los participantes que ingresen los datos relevantes del escenario elegido en el simulador y hagan clic en el botón de cálculo.
- Permite que los participantes respondan a las preguntas y luego comparen sus respuestas entre sí.
- Repite el proceso con otros escenarios para ver los diferentes planes de jubilación posibles basados en diferentes situaciones.
- Anima a los participantes a discutir y compartir sus ideas e insights sobre los resultados entre ellos."

01

¿Qué has aprendido de la actividad de simulación?

02

¿Cómo te hizo sentir esta actividad de simulación acerca de tu propia planificación y preparación para la jubilación?





## CASO 1

Caroline

45 años de edad

Gerente de Comunidad y gana 50,000 euros al año.

Planea jubilarse a los 67 años y aún no ha comenzado a ahorrar para la jubilación.



## CASE 2

Nathan

28 años de edad

Gerente de Proyectos y gana 75,000 euros al año.

Planea jubilarse a los 67 años y aún no ha comenzado a ahorrar para la jubilación.



## CASE 3

Sarah

22 años de edad

Profesora y gana 45,000 euros al año.

Planea jubilarse a los 67 años y aún no ha comenzado a ahorrar para la jubilación.

1. Si deciden apartar el 10% de su salario para ahorrar para la jubilación:

- ¿Cuánto necesitarán en la jubilación?
- ¿Cuánto tendrán a los 67 años?
- ¿Cuánto les faltará en sus ahorros?

2. Si aumentan su tasa de ahorro a:

- 15%, ¿cuánto les faltará?
- 20%, ¿cuánto les faltará?
- ¿Qué porcentaje deben ahorrar de sus ingresos actuales para alcanzar su objetivo de jubilación recomendado?
- ¿Qué desafíos podrían enfrentar al intentar ahorrar este porcentaje de sus ingresos?



## ACTIVIDAD 3: IMPUESTOS, IMPUESTOS, IMPUESTOS

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Comprender los diferentes impuestos y cómo afectan al salario y al ahorro.
- 2 Reflexionar sobre la relación entre los impuestos y la jubilación.

### Duración

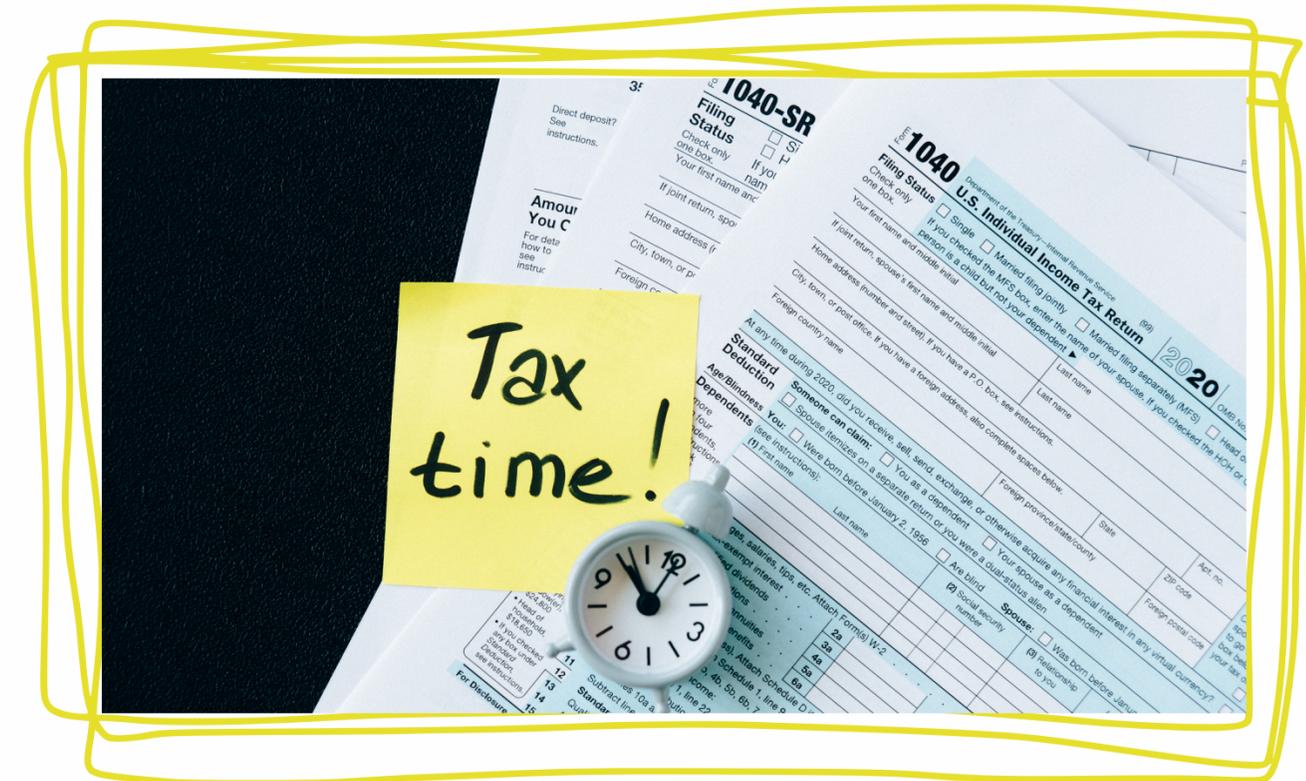


### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- Una serie de tarjetas con vocabulario relacionado con impuestos y sus definiciones correspondientes.



## Descripción

- Antes de la actividad, imprime las tarjetas con el vocabulario relacionado con los impuestos.
- Mezcla las tarjetas con las palabras y sus definiciones.
- Distribuye las tarjetas al azar entre los participantes.
- Pide a los participantes que encuentren la palabra que coincide con la definición en su tarjeta.
- Los participantes deben moverse por la habitación para encontrar a la persona que tiene la tarjeta que coincide con su definición.
- Una vez que hayan encontrado su pareja, los participantes deben compartir información sobre las palabras y las definiciones para asegurarse de que han identificado correctamente las parejas coincidentes.
- La actividad continúa hasta que todos los participantes hayan encontrado su pareja y hayan identificado correctamente todas las parejas.

## Preguntas de reflexión

01

¿Sabías acerca de estos impuestos antes de la actividad?

02

¿Hasta qué punto crees que los impuestos pueden afectar tu jubilación?

03

¿Cuál de estos impuestos estás pagando actualmente?



**IMPUESTO  
SOBRE LA  
RENTA**

**IMPUESTO  
SOBRE LAS  
VENTAS**

**DEDUCCIÓN  
DE  
IMPUESTOS**

**TARIFA**

**IMPUESTO  
SOBRE LA  
PROPIEDAD**

**CRÉDITO  
TRIBUTARIO**

**IMPUESTOS**

**TRATADO  
TRIBUTARIO**

PAGOS OBLIGATORIOS DE DINERO A LOS GOBIERNOS, QUE UTILIZAN LOS FONDOS PARA PROPORCIONAR BIENES Y SERVICIOS PÚBLICOS EN BENEFICIO DE LA COMUNIDAD EN SU CONJUNTO.

UN MONTO (A MENUDO UN GASTO PERSONAL O EMPRESARIAL) QUE REDUCE LOS INGRESOS SUJETOS A IMPUESTOS

UNA REDUCCIÓN EN LA CANTIDAD DE IMPUESTOS ADEUDADOS BASADA EN CIERTAS CONDICIONES, COMO EL NIVEL DE INGRESOS, EL ESTADO FAMILIAR O LA INVERSIÓN EN CIERTOS TIPOS DE ACTIVOS.

UN IMPUESTO SOBRE PRODUCTOS IMPORTADOS DE PAÍSES EXTRANJEROS. ESTE IMPUESTO PUEDE AUMENTAR LOS COSTOS DE ESOS PRODUCTOS, LO QUE FINALMENTE PUEDE TRASLADARSE A LOS CONSUMIDORES EN FORMA DE PRECIOS MÁS ALTOS.

IMPUESTOS SOBRE LA PROPIEDAD, ESPECIALMENTE BIENES RAÍCES, PERO TAMBIÉN PUEDEN APLICARSE A EMBARCACIONES, AUTOMÓVILES (A MENUDO PAGADOS JUNTO CON LAS TARIFAS DE LICENCIA), VEHÍCULOS RECREATIVOS E INVENTARIOS COMERCIALES.

IMPUESTOS SOBRE LOS INGRESOS, TANTO LOS OBTENIDOS POR EL TRABAJO (SALARIOS, SUELDOS, PROPINAS, COMISIONES) COMO LOS NO OBTENIDOS POR EL TRABAJO (INTERESES, DIVIDENDOS). INCLUYE IMPUESTOS SOBRE INGRESOS PERSONALES COMO SOBRE INGRESOS EMPRESARIALES O CORPORATIVOS.

UN IMPUESTO SOBRE PRODUCTOS DE VENTA AL POR MENOR BASADO EN UN PORCENTAJE FIJO DEL PRECIO DE VENTA AL PÚBLICO.

UN ACUERDO ENTRE DOS PAÍSES PARA EVITAR LA DOBLE IMPOSICIÓN DE INDIVIDUOS O EMPRESAS QUE OPERAN EN AMBOS PAÍSES.

## ACTIVIDAD 4: IMAGINA TU JUBILACIÓN

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Fomentar que los jóvenes reflexionen sobre sus metas de jubilación.
- 2 Inculcar un sentido de responsabilidad y empoderamiento en los jóvenes para que tomen el control de su plan de jubilación.

### Duración



### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

»»» Revistas, tijeras y pegamento.

»»» Papel y bolígrafos



## Descripción

- Reúnanse alrededor de la mesa y pide a cada participante que comparta su visión sobre sus metas y planes de jubilación utilizando preguntas preparadas, como las siguientes:
  - ¿A qué edad deseas jubilarte?
  - ¿Cuánto tiempo anticipas vivir después de la jubilación?
  - ¿Qué tipo de estilo de vida deseas durante tu jubilación?
  - ¿Cuánto dinero necesitarás para mantener ese estilo de vida?
- Pídeles a los participantes que creen una representación visual de sus metas de jubilación en forma de un collage.
- Luego, pide a cada participante que presente su collage y explique sus metas de jubilación.
- Colocad los diferentes collages en un lugar visible y pidan a los participantes que intenten adivinar a quién pertenece cada collage en función de lo que se dijo durante la conversación en la mesa.

## Preguntas de reflexión

01

¿Cuáles fueron algunos temas o metas comunes que surgieron entre los collages creados por los participantes?

02

¿Qué recursos o apoyo necesitas para ayudarte a alcanzar tus metas de jubilación?



# ACTIVIDAD 5: ASEGURA TU JUBILACIÓN FRENTE A LA INFLACIÓN

## Objetivos de aprendizaje

- 1 Ofrecer una visión general del concepto de la inflación y su impacto en la planificación de la jubilación.
- 2 Crear conciencia sobre la importancia de tener en cuenta la inflación al planificar la jubilación.
- 3 Identificar los riesgos y desafíos que la inflación puede representar para las metas de jubilación.

## Duración



## Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

## Materiales y recursos

»»» Ordenador y proyectos

»»» Papel y bolígrafos



## Descripción

- Píde a los participantes que vean el video "Cómo afecta la inflación a tu plan de jubilación".
- Forma grupos de 5 personas y discute las siguientes preguntas con cada grupo:
  - ¿Qué es la inflación y cómo afecta a la planificación de la jubilación?
  - ¿Cuáles son algunas formas de proteger los ahorros de jubilación de los efectos de la inflación?
  - ¿Cómo puedes ajustar tu plan de jubilación para tener en cuenta la inflación?
- Después de la discusión, reúne al grupo nuevamente y pide a todos que compartan sus ideas.
- Pídeles que reflexionen sobre lo que han aprendido acerca del impacto de la inflación en la planificación de la jubilación y que escriban una acción que contrarreste los efectos negativos de la inflación en la jubilación.



## Preguntas de reflexión

01

¿Por qué es importante contemplar la inflación cuando planeamos la jubilación?

02

¿Qué otros factores pueden afectar al plan de jubilación?



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)

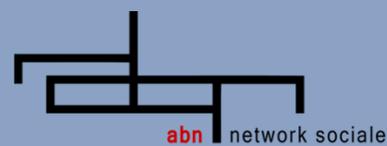


FLY: Financial Literacy for Youth  
Educación Financiera para  
Jóvenes  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# 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 –





# MÓDULO 9

HERRAMIENTAS FLY PARA LA EDUCACIÓN  
FINANCIERA



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



# Contenido

- Introducción
- Contexto y antecedentes
- Herramientas FLY:
  - Informes FLY de los 5 países socios
  - FLY Mapa Conceptual
  - FLY Mind Fichas
  - FLY Playbook y Página web

"EL MOMENTO EN QUE DUDAS SI PUEDES  
VOLAR, DEJAS DE SER CAPAZ DE HACERLO  
PARA SIEMPRE."

J. M. BARRIE, PETER PAN



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# Introducción

El proyecto ha desarrollado herramientas que pueden ayudar a:

JÓVENES

a navegar a través de los recursos disponibles para conocer más sobre la gestión de sus finanzas

y

ORGANIZACIONES

en toda Europa interesadas en replicar la experiencia FLY y capacitar a trabajadores juveniles o trabajar directamente con jóvenes.

El proyecto FLY está operativo en 5 países de la Unión Europea:

- Italia
- España
- Rumania
- Grecia
- Suecia

Todos los materiales y recursos del proyecto FLY están disponibles en inglés y en los 5 idiomas del proyecto.



# Contexto y Antecedentes

El proyecto FLY ha desarrollado diferentes conjuntos de herramientas dirigidas a grupos objetivos diferentes. En las siguientes diapositivas, las veremos divididas por el grupo objetivo que puede sacar mejor provecho de ellas.

En particular:

Herramientas para trabajadores juveniles y jóvenes:

- Mapas Mentales FLY
- Tarjetas Mentales FLY

Herramientas para organizaciones de toda Europa que deseen replicar la experiencia FLY en sus contextos locales:

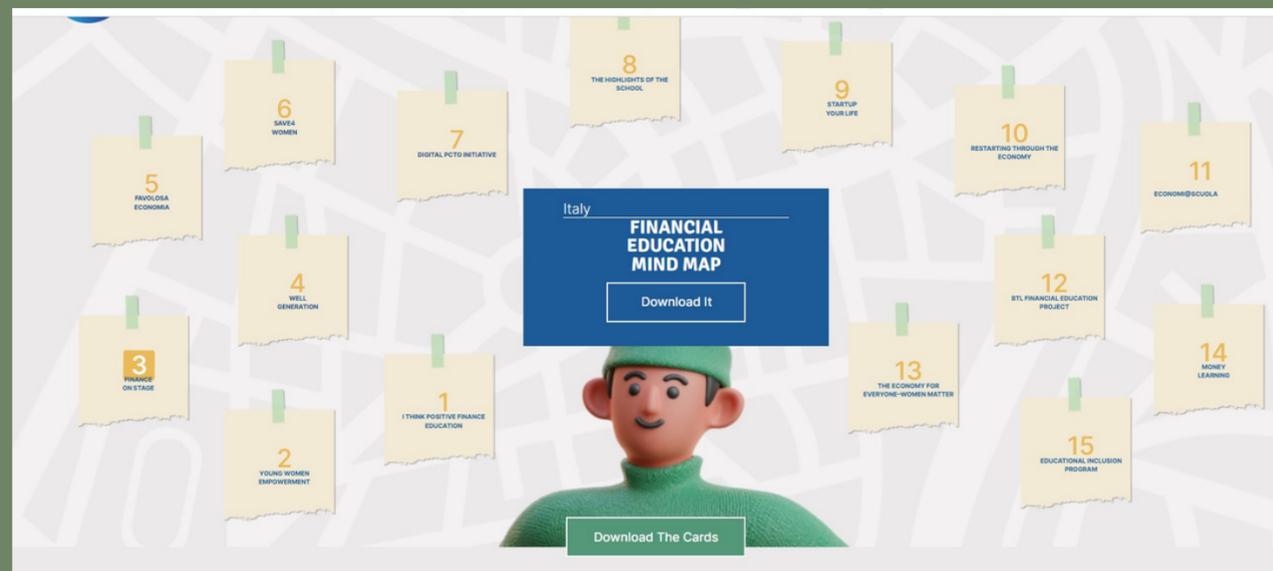
- Informe de Investigación sobre la salud financiera de la Generación Z

# HERRAMIENTAS FLY



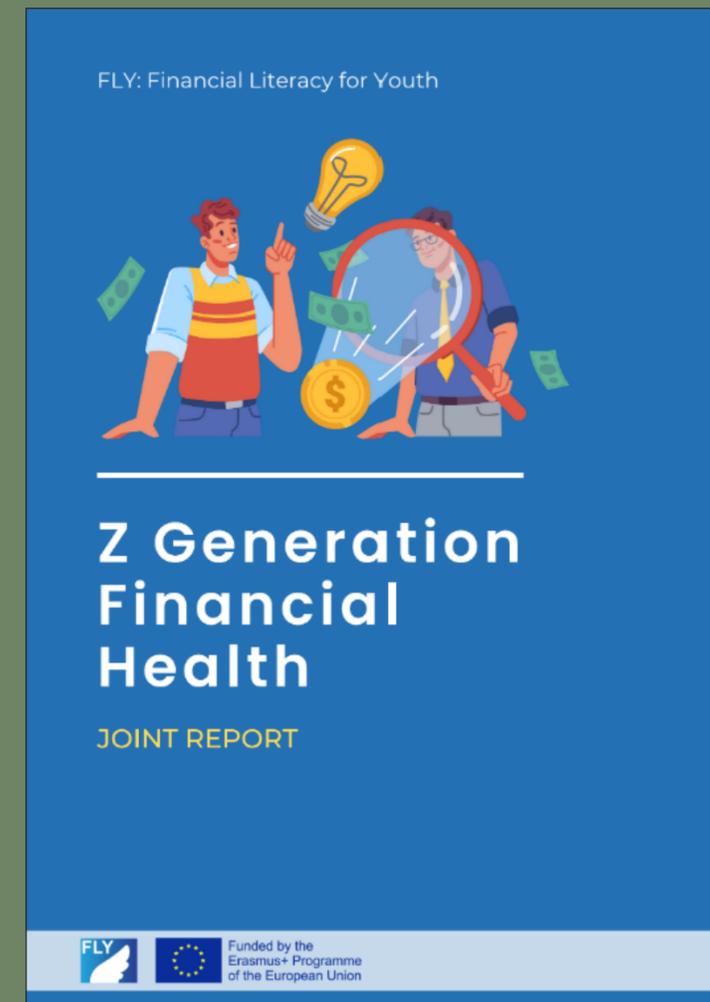
## FLY MAPA CONCEPTUAL

Mapas mentales que señalan los materiales y recursos existentes sobre literatura financiera en los 5 países socios de FLY.



## FLY MIND FICHAS

Fichas para cada recurso existente que los socios del proyecto FLY investigaron y preseleccionaron como recursos de buenas prácticas.



## INFORME GEN Z

Este informe muestra la brecha de alfabetización financiera de la Generación Z en los 5 países socios de FLY.

# HERRAMIENTAS FLY EXPLICADAS



# FLY MAPA CONCEPTUAL

Nuestros mapas conceptuales de educación financiera muestran un camino para encontrar materiales y recursos disponibles sobre educación financiera en los 5 países socios del proyecto FLY:

- Italia
- España
- Rumania
- Grecia
- Suecia



SCAN ME

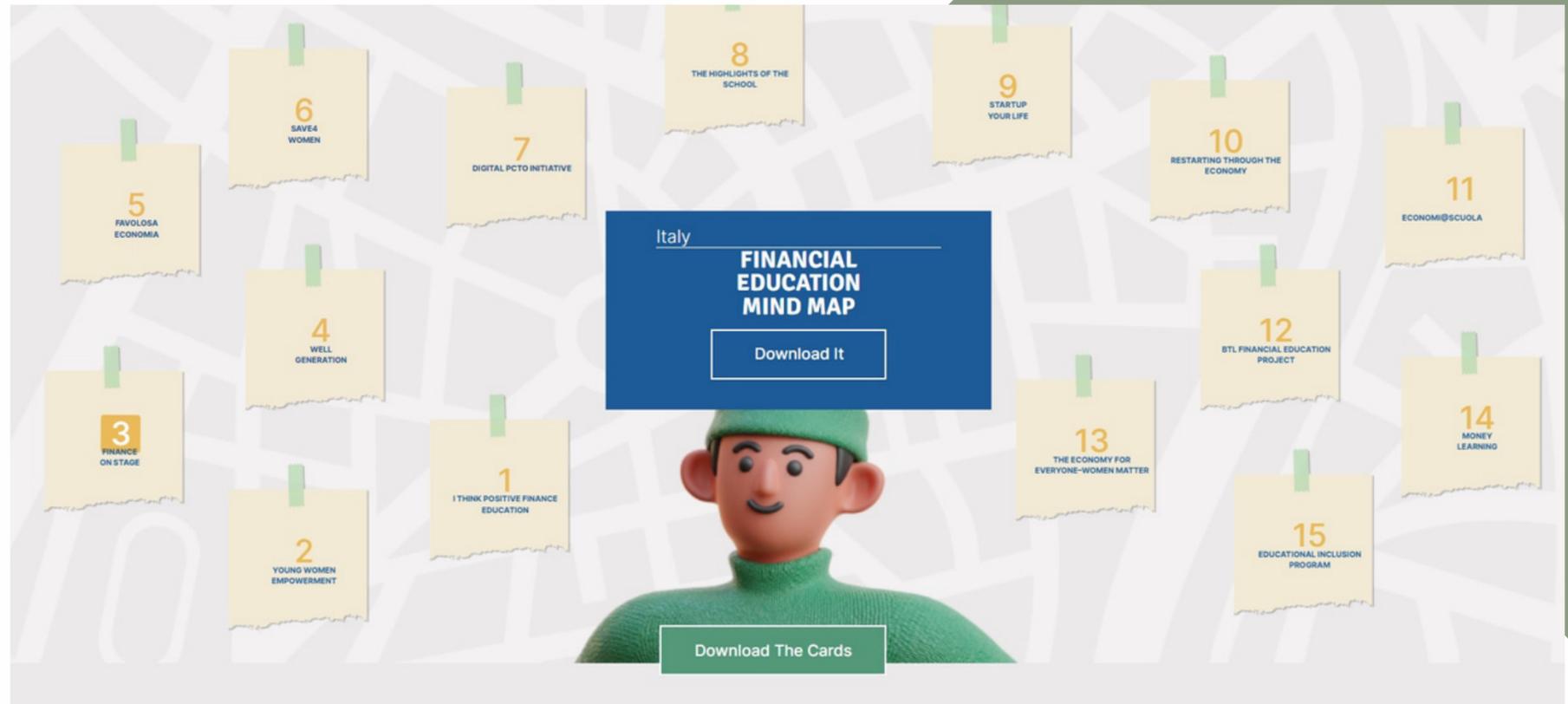
Estos mapas están disponibles en inglés y en el idioma nacional del país correspondiente. Todos ellos están disponibles en la página web de FLY.



- ITALY
- ROMANIA
- GREEK
- SPAIN
- SWEDEN



READ OUR GENERATION Z FINANCIAL HEALTH REPORT



## FLY MIND FICHAS

Nuestras tarjetas de educación financiera te ayudarán a descubrir los mejores recursos sobre educación financiera disponibles en los 5 países del proyecto FLY, seleccionados por las organizaciones asociadas. Estos recursos van desde cursos de formación tradicionales completos hasta pequeñas cápsulas de formación, como breves podcasts, y están disponibles en línea.

**Cada tarjeta FLY contiene un código QR que lleva al usuario directamente al recurso.**

Están disponibles en inglés y en el idioma nacional del país correspondiente, y todos están disponibles en la **página web de FLY.**



## INFORME FLY GEN Z

El informe "Salud Financiera de la Generación Z" trata de comprender cómo los jóvenes gestionan (¡o no gestionan!) sus finanzas y su conocimiento en el área de la educación financiera. Examina los desafíos que enfrentan en esta área y cómo pueden aprender más al respecto.

Este informe puede resultar interesante para cualquier organización que trabaje para apoyar a los jóvenes en su educación.

FLY tiene como objetivo hacer que los conceptos financieros sean más fáciles de entender y proporcionar una gran cantidad de información útil y consejos.

FLY: Financial Literacy for Youth



---

# Z Generation Financial Health

JOINT REPORT



SCAN ME

  Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

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)

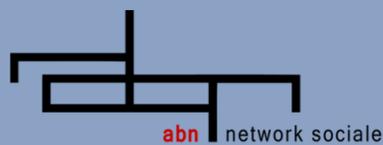


FLY: Financial Literacy for Youth  
Educación Financiera para  
Jóvenes  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# 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 –

