Junior Achievement®
A Member of a JA Worldwide

Aprender a Emprender

Tus finanzas, Tu futuro

New Skills for New Jobs

Con la colaboración de:

AEB
ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE BANCA

FEBEF
FUNDACIÓN ESPAÑOLA DE BANCA PARA ESTUDIOS FINANCIEROS



Manual para Voluntarios y Profesores

Educación Financiera

Manual para Voluntarios y Profesores



Con la colaboración de:

ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE BANCA

FUNDACIÓN ESPAÑOLA DE BANCA PARA ESTUDIOS FINANCIEROS

Copyright © Junior Achievement España 2015

Queda prohibida la reproducción, distribución, comunicación pública y transformación total o parcial de la presente publicación o su transmisión en cualquier forma o por cualquier medio, ya sea electrónico o mecánico, incluidas fotocopias, grabación, almacenamiento en un sistema de recuperación de información u otro medio, excepto en el curso de la presentación de una clase de Junior Achievement España o con el permiso de Junior Achievement España.

Manual del VOLUNTARIO

1. ¿Qué es Junior Achievement?

2. Programas educativos JA

Descripción de los programas
Metodología JA
Competencias de los programas

3. Características del voluntario JA

Perfil del voluntario
Beneficios del voluntariado
Código de conducta del voluntario

4. Recomendaciones didácticas JA

Preparación de la clase
El trabajo con los alumnos de ESO

5. El programa "JA Tus Finanzas, Tu Futuro"

Descripción del programa
Objetivos del programa
Lista de materiales del programa

6. Desarrollo del programa "JA Tus Finanzas, Tu Futuro"

Sesión I. Fin de mes

- Definiendo prioridades
- Presupuesto mensual

Sesión II. ¿Qué hago con mi dinero? Planificación y toma de decisiones

- La importancia de la planificación
- El camino hacia un consumo responsable

Sesión III. El crédito: distintas opciones

- ¿Qué sabemos del crédito?
- El cómic del crédito

1. QUÉ ES Junior Achievement?

La Fundación Junior Achievement, fundada en 1919 en Estados Unidos por iniciativa de Horace Moses y Theodore Vail, es la mayor organización educativa internacional sin ánimo de lucro que existe hoy día en el mundo.

La **misión de Junior Achievement (JA) es formar emprendedores desde la escuela**, a través de la implementación de programas educativos basados en la metodología "aprender haciendo". Nuestros programas se desarrollan por voluntarios de empresas en centros educativos.

Junior Achievement es una de las organizaciones educativas más grandes del mundo dedicada a promover en los jóvenes valores emprendedores, a prepararles para su incorporación al ámbito laboral y a promover la educación financiera a través de programas experienciales basados en la metodología "Aprender Haciendo".

La Fundación Junior Achievement trabaja en España desde 2001 para potenciar el talento de los jóvenes y dotarles de las herramientas necesarias para lograr sus objetivos en una economía global, generando un espíritu emprendedor que les permita alcanzar sus metas en un marco de responsabilidad y libertad.

Para tal fin JA cuenta con un plan educativo que ha sido cuidadosamente desarrollado por pedagogos y especialistas en diversas materias, con el que se benefician a alumnos desde los 8 a los 25 años, comenzando en la etapa educativa de primaria y continuando en las etapas de educación secundaria, bachillerato; Formación Profesional y Universidad.

Nuestros programas ayudan a los jóvenes a estar preparados para la incorporación al mundo real, para crear empleo, para fortalecer su comunidad y para adoptar una actitud emprendedora en sus lugares de trabajo.

Así, el enfoque de Junior Achievement prioriza el desarrollo del espíritu emprendedor, sustentado en **valores** tales como:

Autonomía	**Responsabilidad**	**Participación**	**Perseverancia**
Esfuerzo	**Cooperación**	**Desarrollo de la autoestima**	
Autoconfianza	**Toma de decisiones**	**Dignidad personal**	

2. PROGRAMAS Educativos JA

Junior Achievement®
A Member of a JA Worldwide
Aprender a Emprender

Descripción DE LOS PROGRAMAS

ETAPA EDUCATIVA	PROGRAMA	EDAD	OBJETIVO PRINCIPAL	Competencias para aprender a innovar Espíritu emprendedor	Competencia Matemática, digital y educación financiera	Competencia para la vida y Orientación profesional
EDUCACIÓN PRIMARIA	NUESTRA COMUNIDAD	7-8 AÑOS	Identificar las distintas ocupaciones en una comunidad, las responsabilidades y derechos de los ciudadanos y el rol del gobierno	✔	✓	✓
	NUESTRA CIUDAD	8-9 AÑOS	Analizar los distintos tipos de empleos y profesiones y qué hay que hacer para ejercitarlos en el futuro	✔	✓	✓
	NUESTROS RECURSOS	11-12 AÑOS	Desarrollar las habilidades emprendedoras a través de la creación de una pequeña empresa, tomando conciencia de la importancia del cuidado de los recursos	✔	✔	✔
EDUCACIÓN SECUNDARIA/ BACHILLERATO/ FP	LAS VENTAJAS DE PERMANECER EN EL COLEGIO	12-14 AÑOS	Aprender la importancia de la educación y reflexionar sobre las habilidades, actitudes y cualidades que deben ejercitar	✓	✔	✔
	HABILIDADES PARA EL ÉXITO	15-17 AÑOS	Reflexionar sobre la importancia de los logros en los estudios para su futura carrera y profesión, así como mejorar sus habilidades para su éxito académico profesional	✔	✓	✔
	ÉTICA EN ACCIÓN	15-17 AÑOS	Concienciar sobre la importancia de aplicar valores éticos en la vida personal y profesional	✔	✓	✔
	MINIEMPRESAS	16-18 AÑOS	Brindar una experiencia práctica de toma de decisiones empresariales a través de la organización y creación de una miniempresa	✔	✔	✔
	SOCIOS POR UN DÍA	16-18 AÑOS	Acercar a los jóvenes al mundo laboral, acompañando durante todo un día de trabajo a un profesional relacionado con la rama elegida	✔	✓	✔
	SIMULACIÓN ESTRATÉGICA	16-18 AÑOS	Simular la gestión de sus propias empresas en un mercado virtual tomando decisiones empresariales clave sobre las distintas variables	✔	✓	✔
	CAMPAMENTO DE INNOVACIÓN	16-18 AÑOS	Enfrentar un desafío aprendiendo a alcanzar soluciones viables e innovadoras con el apoyo de profesionales del mundo empresarial	✔	✔	✔
EDUCACIÓN SUPERIOR	START UP (Universidad)	19-25 AÑOS	Acercar a los jóvenes una experiencia práctica del mundo de los negocios a través de la organización y creación de una empresa	✔	✔	✔

LEYENDA: ELEVADO ✔ MEDIO ✔ BAJO ✓

Metodología JA

JA utiliza una metodología práctica y activa, basada en la premisa de que el alumno es el protagonista de su propio aprendizaje y el voluntario la figura facilitadora de ese proceso.

Se trata de la metodología "Aprender Haciendo" que desarrolla el pensamiento crítico, la creatividad, la argumentación, la comunicación efectiva, el trabajo en equipo y la autoevaluación, entre otras habilidades.

A través de los programas JA, el voluntario presenta a los alumnos tareas motivadoras, fundamentadas en la participación activa y la experiencia directa. Acude al aula y transforma conceptos teóricos en mensajes inspiradores y dota de poder a los alumnos para que crean en sí mismos, mostrándoles que con esfuerzo son capaces de marcar una diferencia y contribuir al cambio social.

El voluntario adquiere un papel fundamental como mediador del proceso enseñanza-aprendizaje, conectando el ámbito escolar y laboral, y aportando un valor añadido con sus experiencias personales y profesionales.



Competencias de los PROGRAMAS



Modelo educativo de Junior Achievement España, en línea con las competencias básicas del currículo escolar correspondiente al modelo educativo de la ley vigente y con las 21st Century Skills.

* *Competencia: capacidad de responder a las demandas y llevar a cabo las tareas de forma adecuada. Surge de la combinación de habilidades prácticas, conocimientos, motivación, valores éticos, actitudes, emociones y otros componentes sociales y de comportamiento que se movilizan conjuntamente para lograr una acción eficaz. Fuente: OCDE.*

3. CARACTERÍSTICAS del voluntario JA



En primer lugar, la **Fundación Junior Achievement quiere darte la bienvenida como voluntario**, pasando a formar parte del ya numeroso grupo de voluntarios de todo el mundo que ofrecen una experiencia única a niños y jóvenes de nuestra sociedad.

Este manual resume el contenido y los materiales que se presentarán en el programa. Los miembros de Junior Achievement estarán en todo momento a tu disposición para garantizar el éxito del programa en tu clase. **Junior Achievement agradece de antemano tu compromiso y colaboración** en el desarrollo del mismo.

PERFIL del voluntario

El voluntario JA , a través de su trabajo con los jóvenes y su capacidad de actuar como conexión entre el mundo escolar y laboral, debe:

INSPIRAR + MOTIVAR + SORPRENDER

BENEFICIOS del voluntariado

Junior Achievement ofrece a sus voluntarios la **posibilidad de entrar nuevamente en contacto con una etapa pasada de su vida.** Recibe de los alumnos admiración y agradecimiento y se relaciona con personas que comparten su interés en la educación de nuestros jóvenes.

A su vez, el voluntario JA adquiere numerosas e importantes competencias y habilidades:

- Pensamiento crítico y creativo.
- Liderazgo y gestión de equipos de trabajo.
- Comunicación eficaz.
- Trabajo en equipo con otros compañeros.
- Habilidades sociales y capacidad de empatía con las próximas generaciones.
- Toma de decisiones.
- Reflexión sobre valores éticos.

CODIGO DE CONDUCTA del voluntario

El voluntario JA se compromete *a:

- No tener contacto (presencial / telefónico / virtual) inapropiado, dentro o fuera de clase, con ningún estudiante que haya conocido a través de JA, incluyendo aquellos de 18 años o más.
- Asistir con puntualidad al centro y a sus clases.
- Respetar los principios, ideas y normas de los demás miembros de la comunidad escolar: profesores, alumnos y personal no docente.

** La infracción de estas normas supondrá la suspensión inmediata como voluntario de Junior Achievement, sin perjuicio de otras responsabilidades que puedan derivarse de su conducta.*

4. RECOMENDACIONES didácticas JA

PREPARACIÓN de la clase

Te animamos a leer detenidamente el presente manual para familiarizarte con sus sesiones.

Te recomendamos que te imagines explicando las actividades y reflexiones sobre las siguientes cuestiones: ¿te encontrarás cómodo con el estilo que sugerimos?, **¿cómo podrías adaptar mejor la actividad a tu propio estilo?, ¿cómo puedes enriquecer la actividad?** (experiencias personales, ejemplos, etc.).
La preparación es la clave para el éxito del programa. **Revisa cuidadosamente todos los materiales** de este programa (ver lista página 12) y contacta con **JA** España ante cualquier duda.

El profesor/tutor de la clase puede ser de gran ayuda. Comenta con él cómo piensas plantear las sesiones y pídele consejo sobre la mejor forma de dirigir y mantener la atención de la clase. Pregunta por las actividades con las que más disfrutan los alumnos e infórmate sobre el nivel general de conocimiento de los mismos. **El profesor te podrá apoyar en los siguientes aspectos:**

- Mantener la disciplina en el aula.
- Agrupar a los alumnos.
- Controlar los tiempos.
- Consensuar la forma más adecuada para reconocer el esfuerzo de los alumnos.

Es importante llegar unos **15 minutos antes** de la sesión para poder contar con tiempo suficiente para la preparación de la misma. La siguiente lista de control te ayudará a planificarte de forma adecuada, teniendo en cuenta los aspectos más relevantes.

Lista de control de observación de la clase

1. ¿Cuántos alumnos hay? Importante para poder dividir la clase en grupos.
2. ¿Cuál es el nivel sociocultural de la clase?
3. ¿Cómo mantiene el profesor la disciplina? ¿Cuáles son las normas de clase?
4. ¿Qué hace el profesor para premiar las buenas conductas?
5. ¿Dónde pondrías los posters u otros materiales? ¿Cómo piensas sujetarlos?

El trabajo con los alumnos de EDUCACIÓN SECUNDARIA / BACHILLERATO / FP

Las características más representativas de los alumnos de la etapa adolescente, de 12 a 18 años, en relación a la actividad que nos ocupa son:

CARACTERÍSITICAS	IMPLICACIONES	RECOMENDACIONES PARA EL VOLUNTARIO
Desarrollo del espíritu crítico	Necesitan situaciones de debate y discusión para desarrollar su capacidad crítica y de argumentación.	Fomentar la reflexión, el debate y el diálogo entre los alumnos. Solicitar y valorar su opinión.
Autonomía e Independencia	Se convierten poco a poco en autónomos y comienzan a fijarse metas propias.	Tratar y dialogas con los estudiantes como con un igual, capaz de entender razones y asumir responsabilidades.
El "Yo" y la identidad personal	La búsqueda de identidad implica la necesidad de modelos en los que apoyarse y el conocimiento y aceptación de sus posibilidades.	Reforzar la imagen del adolescente de forma positiva. Ser un modelo a seguir, transmitiendo valores como esfuerzo y solidaridad. Llamar a los estudiantes por su nombre, como un signo de respecto e interés. Intentar involucrar al mayor número de alumnos.
Mejora del autocontrol	El adolescente puede carecer de autocontrol y presentar mala predisposición para realizar acciones impuestas por el medio exterior,	Explicar la conducta que se espera de ellos al comienzo (normas definidas). Limitar los discursos a 5-10 minutos. Son la estrategia didáctica menos eficaz.
Desarrollo de la motivación	La motivación de los adolescentes puede verse disminuida con su paso a la Educación Secundaria.	Variar las estrategias pedagógicas en la sesión: plantear preguntas, solicitar su opinión, hacer ejercicios grupales, etc. Caminar por el aula y no permanecer en un mismo lugar durante toda la sesión. Presentar las actividades de forma motivadora y entusiasta. Hacer preguntas e invitar a todos los alumnos a hacerlas, manteniendo la clase activa. Dejar tiempo para que contesten y dar pistas si no lo hacen. Contar experiencias y anécdotas interesadas para los alumnos.
El grupo de iguales	El grupo de iguales y su aceptación por los mismos es crucial para el desarrollo de la autoestima en esta etapa.	Fomentar en el trabajo equipo y el respeto (respeto de opiniones, escucha activa, etc.). Elogiar y reforzar ante sus compañeros su buen comportamiento y trabajo.

¿QUÉ HACER si los alumnos no prestan atención?

1. Explicar que deben levantar la mano antes de hablar.

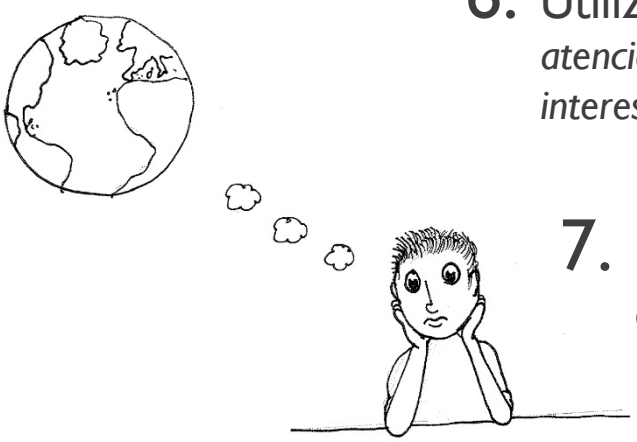
2. Hacerles saber que están hablando fuerte, luego esperar hasta que se callen.

3. Invitar a escuchar a los demás: *"Escuchemos lo que Laura tiene que decir."*

4. Hablar más bajo para que tengan que permanecer en silencio para escucharles.

5. Dejar de hablar hasta que se calmen.

6. Utilizar la expresión *"y ahora prestadme atención", "la siguiente actividad es muy interesante…"*



7. Detenerse cerca de los alumnos que no prestan atención.

5. El Programa JA: TUS FINANZAS, TU FUTURO

DESCRIPCIÓN del Programa

El programa Tus Finanzas, Tu Futuro está dirigido a alumnos de 13 a 15 años, y tiene una duración de 3 sesiones de 1 hora semanal.

A lo largo del programa, los alumnos reflexionan sobre la **toma de decisiones financieras** de forma prudente y acertada. Aprenden a hacer un **presupuesto equilibrado**, toman consciencia de la **importancia del ahorro** y aprenden a **planificar sus finanzas**, de cara a los posibles imprevistos que puedan surgir.

Los estudiantes descubren el camino para convertirse en consumidores responsables y profundizan en el conocimiento del crédito y sus opciones con el fin de fomentar su buen uso.

En definitiva, el programa **Tus Finanzas, Tu Futuro** pretende activar en los jóvenes la reflexión sobre la importancia de la educación financiera en sus vidas y de la formación continua en este área para la correcta toma de decisiones.

OBJETIVOS del Programa

- Diseñar un presupuesto personal equilibrado.
- Tomar conciencia de la importancia del ahorro.
- Manejar el proceso de toma de decisiones financieras.
- Fomentar el consumo responsable en todos los ámbitos de la vida.
- Aplicar la planificación de las finanzas personales como método de toma de decisiones no impulsivas y fundamentadas.
- Conocer las opciones de los créditos como una parte más de las finanzas personales

LISTA DE MATERIALES del Programa

Nº MATERIAL	SESIÓN 1	SESIÓN 2	SESIÓN 3
2 Manuales para voluntarios/profesores	▲	▲	▲
30 Portanombres	▲	▲	▲
1 Cinta adhesiva	▲	▲	
1 Rotulador	▲	▲	
1 Póster "Presupuesto Mensual"	▲		
1 Taco de "Tarjetas de Vida"	▲		
1 Taco de "Tarjetas de Futuro"	▲		
1 Póster "Consumo Responsable"		▲	
5 Tarjetas "Situaciones de crédito"			▲



Sesión 1:

FIN DE MES

DESCRIPCIÓN

En esta sesión se pretende introducir a los estudiantes en la educación financiera a través de dos conceptos básicos: **la importancia del presupuesto personal y el ahorro**. Para ello, los alumnos aprenderán a establecer los ingresos, clasificar los gastos, evitar aquellos gastos innecesarios y fomentar el ahorro, con el objetivo de alcanzar una **estabilidad financiera**. Así mismo comenzarán a analizar los principales acontecimientos de la vida y los problemas que tienen implicaciones financieras.

OBJETIVOS

1. Diseñar un **presupuesto equilibrado**.
2. Aprender a **clasificar los gastos** y a identificar los posibles gastos innecesarios que se estén produciendo.
3. Reflexionar sobre la importancia de diseñar un presupuesto equilibrado en el que se fomente el **ahorro de cara a prever posibles imprevistos**.

MATERIALES

- 30 Portanombres
- 2 Manuales de voluntario
- 1 Póster "Presupuesto Mensual"
- 1 Cinta adhesiva
- 1 Rotulador
- 1 Taco de "Tarjetas de Vida"
- 1 Taco de "Tarjetas de Futuro"



TIEMPO: 50 minutos

10'	15'	20'	5'
INTRODUCCIÓN	DEFINIENDO PRIORIDADES	PRESUPUESTO MENSUAL	CONCLUSIONES

PRESENTACIÓN DE LOS VOLUNTARIOS



Preséntate a los estudiantes: diles tu nombre, describe tu trabajo, tus hobbies y haz un breve resumen de tu formación académica, incidiendo en cómo ésta contribuyó en tu desarrollo personal. Piensa en las cosas que haces en el día a día que puedan interesar a los alumnos de esa edad. Coméntales alguna anécdota que recuerdes de tu época de estudiante. Esta presentación te servirá para romper el hielo e introducir el curso.

Explica que eres un voluntario de Junior Achievement, definiendo la palabra voluntario como persona que elige ayudar a otras sin recibir salario a cambio, e indica las razones por las que has decidido participar en la implementación de este programa.

Expón que JA es una organización que se dedica a **formar emprendedores desde la escuela**, a través de programas educativos basados en la metodología "aprender haciendo", desarrollando valores tales como el emprendimiento, la iniciativa, la responsabilidad, la innovación, la superación, el esfuerzo y el trabajo en equipo. Dichos programas son impartidos por voluntarios de empresa y pretenden preparar e inspirar a los jóvenes para que logren sus objetivos en una economía global, potenciando el desarrollo de habilidades y actitudes.

MATERIAL

Reparte los portanombres, pidiendo a los alumnos que escriban su nombre. Debes distribuirlos al principio de todas las sesiones y recogerlos al final de las mismas. En la tercera sesión, puedes entregar los materiales a los alumnos para que se lo lleven a casa.

El kit contiene material necesario para una clase de hasta 30 alumnos. En ocasiones, los grupos cuentan con un número menor de alumnos y por tanto, te encontrarás con material sobrante. En caso de no contar con material suficiente, o si el kit estuviera incompleto, contacta con tu oficina JA.

TUS FINANZAS, TU FUTURO

Es importante que **introduzcas a los alumnos en el programa** en el que van a participar. Para ello, indica a los estudiantes que la sesión de hoy pretende introducirles en la educación financiera a través de dos conceptos básicos para su gestión financiera**: el presupuesto y el ahorro**.

De esta manera, una vez hecha una primera aproximación, en la segunda descubrirán la planificación como método efectivo de toma de decisiones no impulsivas para convertirse en consumidores responsables.

Finalmente, a lo largo de la tercera sesión se reflexionará sobre **el conocimiento del crédito y su buen o mal uso**.

En definitiva, el programa Tus Finanzas, Tu Futuro **pretende brindar un espacio adecuado que facilite las primeras reflexiones** sobre la educación financiera de los jóvenes, la necesidad de una formación continua en el área y la importancia de hacerse responsables de la gestión de sus propias finanzas.

INTRODUCCION A LA SESION

Comienza la sesión preguntando a los alumnos si alguno de ellos cuenta con algún tipo de ingreso, como por ejemplo, la paga, un trabajo esporádico, etc. Sugiere que todos aquellos que reciban alguno de estos ingresos, deberían considerar la posibilidad de realizar un presupuesto como paso previo a la hora de gestionar sus finanzas. Expón que en la sesión de hoy van a preparar conjuntamente un presupuesto y pregúntales a modo de introducción:

¿Qué es un presupuesto?

Un presupuesto es un resumen detallado de los ingresos y gastos estimados o previstos para un determinado periodo de tiempo. Se trata de la forma más eficaz y sencilla de gestionar nuestro dinero y de visualizar nuestros movimientos financieros.

¿Cuáles son los elementos principales que lo componen?

Los elementos principales que componen un presupuesto son los ingresos y los gastos del individuo.

¿Qué es un presupuesto equilibrado?

Un presupuesto está equilibrado cuando los ingresos son iguales o mayores que los gastos.

En este sentido, anímalos a reflexionar sobre el hecho de que en ocasiones, los jóvenes, como consumidores, encuentran que sus deseos de consumo suelen ser mayores que los recursos disponibles a su edad. Sin embargo, resulta de gran ayuda estar capacitados para examinar detalladamente nuestros ingresos y gastos, ya que gestionar adecuadamente nuestro dinero y conseguir tener un presupuesto equilibrado nos permitirá alcanzar una estabilidad financiera.

En definitiva, las personas que mejor gestionan sus finanzas gastan menos dinero del que ganan/ingresan.

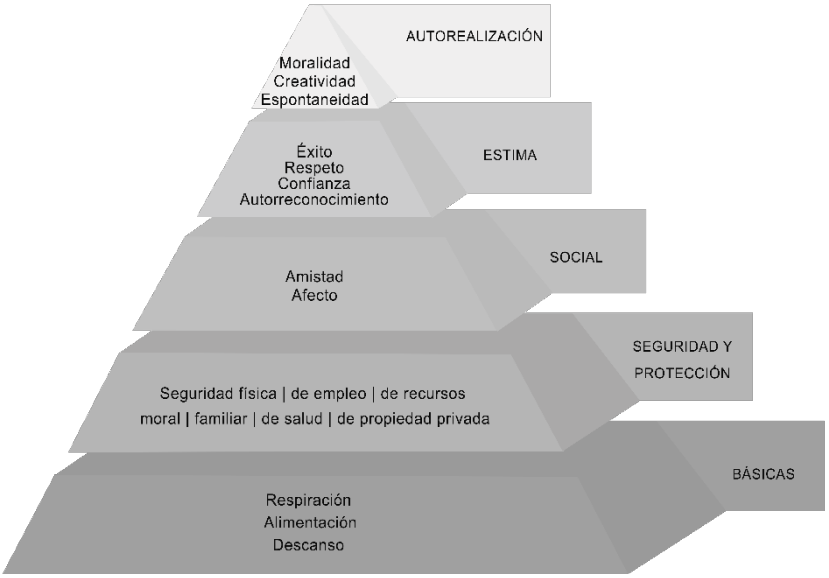
ACTIVIDAD 1:
Definiendo prioridades



Antes de plantearse la realización de un presupuesto, es importante **definir las prioridades** que cada uno puede tener. Aclara que a continuación trataremos unas premisas generales con el objetivo de fomentar la reflexión individual y grupal, teniendo en cuenta que **cada persona tendrá sus propias prioridades** en función de sus características y circunstancias únicas, no existiendo así una respuesta universal y correcta.

Para comenzar, vamos a indicar a los alumnos que aquellos **elementos imprescindibles para la vida** son las denominadas necesidades, tales como por ejemplo, una vivienda, electricidad/agua/gas, ropa y comida. Por el contrario, artículos como entradas para el cine, viajes, teléfono móvil... suelen ser considerados como deseos/caprichos.

A modo de ejemplo, puedes explicar a los estudiantes la **Pirámide de Maslow**, teoría en la que se expresan una serie de jerarquías de necesidades humanas. Esta teoría expone que conforme los humanos satisfacen las necesidades más básicas (ver parte inferior de la pirámide), pueden desarrollar **necesidades** y **deseos** más elevados (ver parte superior).



Debate en grupo

Pide a los alumnos que **identifiquen los gastos** que generalmente puede tener una familia y elabora un listado en la pizarra con las respuestas que generen, clasificándolos entre necesidades y deseos/caprichos.

A modo de ejemplo, algunos de los gastos podrían ser: la vivienda, la comida, el transporte, la ropa, el ocio, el material escolar, etc..

ACTIVIDAD 2:
Presupuesto Mensual



Indica a los estudiantes que a continuación vamos a completar, entre todos, un presupuesto mensual en base a las circunstancias ficticias que van a ir surgiendo a medida que vamos avanzando en la actividad. De esta manera, se pretende introducirles en el uso de esta práctica herramienta.

A lo largo de este ejercicio, se mostrará a los alumnos cómo **en función de las circunstancias particulares de cada persona los recursos económicos y su distribución varía.** Esta condición individual será el punto básico a tener en cuenta a la hora de conseguir un presupuesto equilibrado.

Antes de comenzar a realizar el presupuesto, es importante resaltar a los alumnos las siguientes ideas fundamentales:

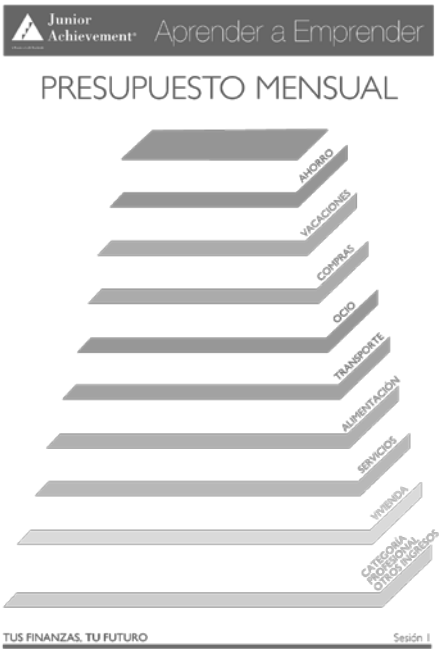
- Debemos tener presente que las diferencias entre **necesidades y caprichos** no son claras, encontrándose condicionado por las características de la vida de cada persona.

- Debemos resaltar la necesidad del ahorro como "gasto fijo personal", con el fin de poder estar siempre preparados para **posibles imprevistos** que puedan surgirnos en la vida (pérdida de trabajo, accidentes, gastos inesperados…). Por ello, es importante destinar una parte de nuestros ingresos al ahorro siempre que sea posible. Puedes definir el ahorro como la diferencia entre los ingresos disponibles y el consumo efectuado (gastos).

A continuación, despliega el póster **"Presupuesto Mensual"** y cuélgalo con ayuda de la cinta adhesiva en un lugar visible para todos en el aula.

El póster contiene los diferentes apartados que componen el presupuesto ordenados de abajo a arriba (orden ascendente).

De esta forma, el primer nivel/ escalón de la pirámide representa los ingresos del individuo, mientras que los niveles posteriores representan los gastos.



Prepara las **"Tarjetas de Vida"** para poder usarlas a lo largo de la actividad. Estas tarjetas son de nueve colores distintos que representan los diez apartados que componen nuestro presupuesto:



1. Categoría profesional.
2. Otros ingresos.
3. Vivienda.
4. Servicios.
5. Alimentación.
6. Transporte.
7. Ocio.
8. Compras.
9. Vacaciones.
10. Ahorro

Para realizar el presupuesto, sigue los siguientes pasos:

1. Determinación del perfil del personaje y sus ingresos:

   Pide a un alumno que se presente voluntario para escoger al azar una de las tres tarjetas del grupo **"Categoría profesional"** y una de las tres tarjetas del grupo **"Otros ingresos"**, ambas de color naranja. Colgaremos estas dos tarjetas en el póster "Presupuesto Mensual" e intentaremos definir detalladamente las características de las que partimos: unos ingresos netos determinados, y unas circunstancias familiares concretas (soltero, con pareja y/o hijos).

2. Determinación de los gastos del personaje:

   A continuación, los alumnos deberán elegir una tarjeta de cada grupo por orden, con el fin de determinar los gastos que tendrá el personaje. Para ello, comienza leyendo las tarjetas del grupo **"Vivienda"** y guía a los alumnos para que entre todos tomen una decisión por consenso sobre la tarjeta elegida.

   Continua realizando el mismo ejercicio con cada una de los grupos de tarjetas para determinar entre todos, las cantidades asignadas a cada partida de gastos. Resalta la importancia de conseguir un presupuesto equilibrado al final del ejercicio, sin dejar de lado las necesidades derivadas de cada perfil. Para ello, recuérdales que el logro del equilibrio hará necesario tener muy en cuenta el perfil que estamos trabajando (abogado - administrativo o ayudante de cocina). ¿Cuánto ganan? ¿Tienen que vestir de una forma determinada para ir a trabajar y por tanto hacer un gasto fijo mensual en este sentido? ¿Se pueden permitir ir de vacaciones?

3. La posibilidad de ahorro:

   Al final del ejercicio llegaremos a las tarjetas de color verde **"Ahorro".**

   En este momento daremos a los estudiantes la posibilidad de **rectificar** o **sustituir** alguna/s de la/s ficha/s, si lo consideran oportuno, para alcanzar el objetivo de la actividad: lograr un presupuesto verdaderamente equilibrado.



Una vez que el póster **"Presupuesto Mensual"** está completado con las dos tarjetas extraídas al azar y las ocho tarjetas elegidas por los alumnos, **usaremos las "Tarjetas de Futuro",** dedicadas a situaciones inesperadas a las que deberán enfrentarse nuestros personajes ficticios.



Trabajaremos con el número de **"Tarjetas de Futuro"** que el tiempo restante de clase nos permita (reservando cinco minutos para las conclusiones finales), planteando lo siguiente a los alumnos al final de cada tarjeta:

"Tomando como referencia la cantidad de ahorro asignada en el presupuesto mensual, calcula cuantos meses deberá emplear nuestro personaje para resolver la situación inesperada".

Entre todos estimaremos si podrá o no solventar el imprevisto.

En el supuesto de que la cantidad asignada al ahorro fuera nula o insuficiente para afrontar imprevistos, subraya las posibles consecuencias trasladadas a la vida real.

CONCLUSIONES



Para finalizar la sesión, es importante concluir brevemente sobre los aspectos trabajados a modo de reflexión final. De esta manera, podemos finalizar recordando a los alumnos que:

- Cada familia/persona es diferente y única, por lo que realizarán **decisiones** distintas en cada uno de los casos.
- Debemos tener presente la posibilidad de que ocurran **situaciones imprevistas**, para las cuales contar con ahorros será muy importante.
- Una buena práctica es ver el **ahorro** como un gasto fijo obligatorio, de manera que lo preveamos todos los meses como un gasto más.
- Una de las herramientas más útiles para controlar nuestras finanzas personales es el **presupuesto**.

Por último, anima a los alumnos a diseñar su propio presupuesto personal basado en sus ingresos y gastos reales.

"RECUERDA LA IMPORTANCIA DE PLANIFICAR TUS INGRESOS Y TUS GASTOS"

Fin de la Sesión 1.

Sesión 2:

¿QUÉ HAGO CON MI DINERO?
PLANIFICACIÓN Y TOMA DE DECISIONES

DESCRIPCIÓN

Tras haber realizado una primera aproximación a los conceptos básicos de la educación financiera, en la segunda sesión descubrirán la **planificación como método efectivo de toma de decisiones financieras no impulsivas**, y adquiriendo así un importante papel como **consumidores responsables**.

OBJETIVOS

1. Reflexionar sobre los pasos necesarios en el **proceso de toma de decisiones financieras.**
2. Tomar conciencia de la importancia de la **planificación** dentro del proceso de toma de decisiones financieras y como método para evitar la impulsividad.
3. Valorar la importancia de convertirse en **consumidores inteligentes y responsables**.

MATERIALES

- 30 Portanombres
- 2 Manuales de voluntario
- 1 Póster "Consumo Responsable"
- 1 Cinta adhesiva
- 1 Rotulador



TIEMPO: 50 minutos

5'	15'	25'	5'
INTRODUCCIÓN	PLANIFICACIÓN	EL CAMINO HACIA EL CONSUMO RESPONSABLE	CONCLUSIONES

INTRODUCCION



Recuerda junto a los alumnos los aspectos trabajados en la primera sesión. Diles que tras haber realizado una primera aproximación a los conceptos básicos de un presupuesto, en la segunda sesión van a trasladar dichos conceptos a la gestión personal de sus finanzas a través de una situación hipotética que se les planteará. Descubrirán la importancia de la planificación a la hora de tomar una decisión financiera y conocerán los pasos más importantes que debería plantearse cualquier consumidor responsable.

ACTIVIDAD 1:
La importancia de la planificación



A continuación, expón a los alumnos la siguiente situación hipotética:

"Imaginad que estamos en el parque de atracciones. Vuestra ilusión es probar la mayoría de las atracciones, pero vuestro tiempo es limitado."

Utiliza las siguientes preguntas para animar y guiar el debate:

- ¿De qué manera conseguiríais montar en el máximo número de atracciones, el máximo número de veces?
- ¿De qué manera aprovecharíais más el tiempo?

Concluye sus contestaciones con la siguiente reflexión:

"La planificación, en este caso, del tiempo, nos permite aprovechar mejor los recursos y gestionar mejor nuestros objetivos".

Toma esta reflexión inicial y sobre ella genera un debate junto a los alumnos sobre la importancia de la planificación en diferentes aspectos de la vida (tanto profesional como personal). A continuación cuentas con una serie de ítems que te ayudarán a guiar el debate:

- A lo largo de la vida deberemos tomar miles de decisiones que determinarán nuestras opciones futuras.
- Por ejemplo, las decisiones que tomemos sobre la educación limitarán o ampliarán nuestras futuras opciones de empleo, así como las decisiones que se tomen sobre el empleo afectarán a las de ahorro.

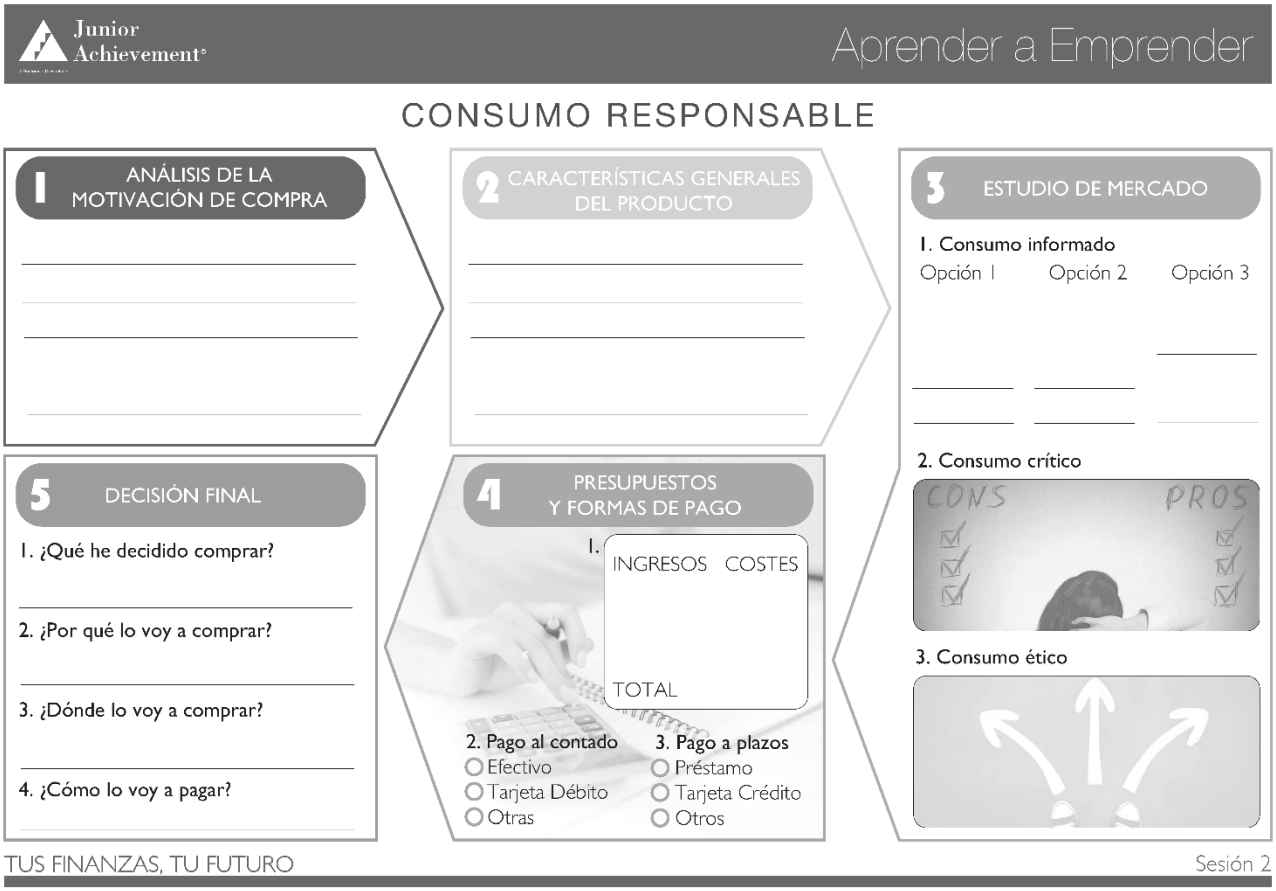
Explica que muchas personas pasan por la vida sin un plan para sus finanzas personales. Por ello, el programa JA Tus Finanzas, Tu Futuro es una oportunidad para que los estudiantes reflexionen sobre ello y *puedan comenzar a planear y gestionar adecuadamente sus finanzas*.

ACTIVIDAD 2:
El camino hacia un consumo responsable

25'

Expón el póster **"Consumo responsable"**, en el que se muestran los pasos que cualquier persona debería plantearse antes de realizar una compra/gasto y que nos ayudarán a ser conscientes de las decisiones que tomamos durante el proceso, convirtiéndonos en consumidores responsables.

Este poster nos ayudará a evitar la impulsividad en nuestras decisiones obligándonos a llevar a cabo un **ejercicio de reflexión calmada** previa a la decisión, así como de comparación **crítica de las alternativas.**



Para cumplimentar el póster, sigue los siguientes pasos junto a los alumnos:

0. Determinar el objetivo de compra:

Este primer paso a dar como consumidores responsables pretende dar respuesta a la siguiente pregunta: **¿Cuál es mi objetivo de compra?**

Para dar contestación a la pregunta, lee la siguiente situación hipotética a los alumnos:

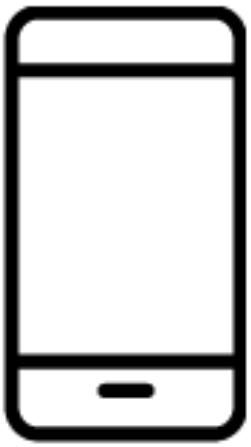
"Imaginad que se os acaba de romper el móvil debido a una caída repentina mientras estabais dando una vuelta con los amigos. Se trataba de un móvil bastante nuevo, por lo que vuestros padres se niegan a comprar otro. Es más, dicen que si queréis un móvil nuevo debéis comprároslo con vuestro dinero".

Con esta información, delimita junto a los alumnos que el **objetivo de compra** sería un Smartphone.

1. Análisis de la motivación de compra

A continuación, pregunta a los alumnos si consideran una **necesidad o un deseo/capricho** la compra del Smartphone.

Anima a generar un debate conjunto en el que puedan aportar justificaciones sobre la necesidad o no de hacer este gasto.



Pide a un voluntario que escriba las anotaciones de los compañeros en el póster. Para ello, puede escribir si se trata o no de una necesidad y los motivos más importantes de esta decisión.

En este punto puedes animarles a recordar lo tratado durante la primera sesión del programa en la "**Actividad 1: Definiendo Prioridades**" sobre este mismo tema.

2. Características generales del producto:

En este segundo paso, se pretende que los alumnos reflexionen acerca de las características que buscan en el producto. Como en el punto anterior, pide al alumno que rellene el punto dos del póster con los comentarios de sus compañeros.
En muchos casos, compramos productos con características/ servicios que no necesitamos o no usamos en nuestro día a día. Por ello, esta actividad pretende hacer reflexionar a los alumnos sobre la importancia de delimitar las características del producto para hacer una compra consecuente.

Para ello, anima a generar un debate colectivo, pensando cuales son las características básicas que los alumnos consideran que son necesarias en su Smartphone. Algunos ejemplos de características que puedes ofrecer a los alumnos son: capacidad de memoria, calidad de la cámara, precio, marca, duración de la batería, aplicaciones del Smartphone, etc.

3. Estudio de mercado y análisis de las alternativas:

El tercer paso pretende hacerles reflexionar sobre la importancia de estar bien informados sobre el producto/servicio que desean comprar/contratar y conocer bien las alternativas que les ofrece el mercado para poder tomar la decisión más acertada posible. Así mismo, tomarán conciencia de la importancia de: ser ciudadanos críticos en relación a la publicidad e información a la que están sometidos continuamente y ser ciudadanos éticos con la sociedad. Para ello, como en los puntos anteriores pide al alumno voluntario que cumplimente el punto correspondiente del póster con los comentarios de sus compañeros.

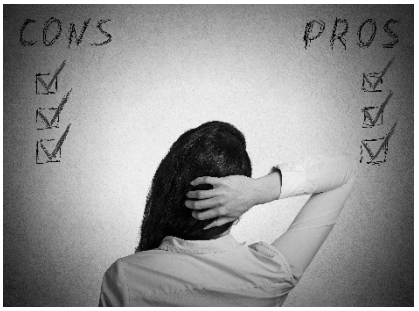
Para realizar el estudio de mercado, encontramos los siguientes pasos en el póster:

- Consumidor informado: el objetivo de este punto es que los alumnos reflexionen sobre la importancia de recoger información de los diferentes productos/servicios. Continuando con la situación hipotética o ejemplo sobre el que estamos trabajando, pide a los alumnos que elijan 3 Smartphone del mercado que conozcan bien y recopilen información aproximada sobre cada una de las características consideradas necesarias en el punto anterior.
  Un ejemplo del resultado de este debate podría ser:

OPCIÓN 1	OPCIÓN 2	OPCIÓN 3
Móvil: 600€	Móvil: 450€	Móvil: 200€
Cámara √	Cámara ✗	Cámara √
Batería ✗	Batería √	Batería ✗

- **Consumidor crítico:** Este punto pretende que los alumnos tomen conciencia de la importancia de ser ciudadanos críticos en relación a la información que reciben continuamente.
  Una fuente clave de información con la que los alumnos deben aprender a ser críticos es la publicidad. Para ello, te ayudará hacerles participar con las siguientes preguntas:
  ¿Hemos sido críticos con la publicidad encontrada/ recibida de los productos seleccionados?

  - ¿De qué manera puede la publicidad afectarnos a la hora de decidir una compra?
  - ¿Qué tipo de estrategias usa la publicidad para conseguir influenciar nuestras preferencias? (Emocionales, sensitivas, etc.)

  Durante el debate sobre estos puntos, pide al alumno voluntario que escriba las **ideas y conclusiones más importantes** en el poster sobre aquello que deberíamos tener en cuenta a la hora de ser consumidores críticos. Algunas ideas pueden ser: publicidad subliminal, publicidad engañosa, estrategias de publicidad emocionales, etc.

- **Consumidor ético:** Este punto pretende hacer reflexionar a los alumnos sobre las consecuencias que tiene nuestro consumo en la sociedad y en la economía. Explica que un consumidor ético es aquél capaz de valorar las opciones más justas, solidarias o ecológicas y no sólo en función del beneficio personal.
  Para animar el debate, puedes ayudarte de las siguientes cuestiones:

  - ¿Se trata de un producto/ servicio sostenible con el medio ambiente?
    (En este punto puedes fomentar la reflexión sobre: baterías reciclables, embalaje del móvil, material de las piezas, contaminación de los procesos de fabricación, etc.)
  - ¿Se trata de un producto solidario y consecuente con la sociedad?
    (Algunas ideas pueden ser: Política de trabajo, derechos de los trabajadores, derechos humanos, países de producción, etc.)

Al mismo tiempo que los alumnos debaten, el alumno voluntario puede ir escribiendo las ideas más importantes de aquello que deberíamos tener en cuenta a la hora de ser consumidores éticos.

4. Analizar el presupuesto disponible y la forma de pago:

En primer lugar, realiza junto a los alumnos el presupuesto disponible en la pizarra (total ingresos, total gastos y resultado) teniendo en cuenta la siguiente información con la que continúa la situación hipotética:

- Ingresos:
  Imaginad que tenéis una paga de 10€/semana. Es decir, un total de 40€/mes

- Gastos:
  Cada semana os compráis 3 bolsas de chucherías, 2 refrescos y 1 paquete de chicles con un coste total de 3€ cada semana.
  Dos viernes al mes soléis quedar con los amigos para cenar algo. Soléis pedir una hamburguesa con patatas fritas y refresco por 6,50€.
  Un sábado al mes soléis quedar con los amigos para ver una película de estreno en el cine, gastando 7€ en la entrada y 7€ en palomitas y refresco.



  TOTAL GASTOS: 39€ | AHORRO: 1€
  (Pide a un voluntario que escriba en el balance del póster el total de ingresos, gastos y ahorro final realizado en la pizarra y lo pegue en el póster).

En segundo lugar, fomenta un breve debate sobre las diferentes formas de pago que pueden utilizar para realizar la compra, sus ventajas e inconvenientes. Para ello las dividimos en dos bloques:

- Pago al contado:
  - En efectivo / dinero
  - Tarjeta de débito: (este concepto se trabajará en mayor profundidad en la siguiente sesión) La tarjeta de débito es un instrumento de pago asociado a una cuenta bancaria que permite adquirir bienes, servicios y efectuar disposiciones de dinero en el momento que el titular lo desee, teniendo como restricción el saldo disponible de la cuenta.
  - Otros (en caso de que sea oportuno): como por ejemplo pago contra reembolso, tarjeta regalo y transferencia bancaria.

- Pago a largo plazo:
  Modalidad de pago compuesta por un crédito en el que el comprador paga el producto a través de una serie de "plazos" o "cuotas" a lo largo del tiempo. En ocasiones, estos plazos conllevan un gasto extra asociado que puede conllevar aumentar el coste final del producto.
  Este tipo de pago normalmente tiene lugar en casos en los que los bienes objeto tienen precios elevados, pretendiendo facilitar al comprador el acceso a los mismos.

  - Préstamos: operación financiera en la que una entidad (puede ser financiera o no) o persona entrega a otra una cuantía de dinero fija, con la condición de que se devuelva dicha cantidad de dinero junto con los intereses pactados en la entrega. El dinero se puede devolver mes a mes o todo junto pactando el momento de devolución.
  - Tarjeta de crédito: Esta modalidad de tarjeta te permite comprar (sin tener el dinero en tu cuenta corriente en ese momento) bienes y servicios posponiendo el desembolso del dinero. Usualmente recibirás un resumen donde figuran todas las operaciones efectuadas, el monto a pagar y la fecha en que deberás cancelar la deuda contraída.
    (Expón que en la próxima sesión nos centraremos en este concepto).

  Al finalizar de ver las diferentes formas de pago que pueden llevar a cabo para comprar el producto, el alumno voluntario deberá señalar en el checklist del póster, la opción elegida junto a sus compañeros para realizar la compra.

5. Tomar la decisión final:

Este es el último paso del **"Consumo responsable".** En él se pretende que los alumnos tomen conciencia de las diferentes decisiones que han ido tomando en los diversos pasos y la relación que existe entre ellos, respondiendo a las siguientes preguntas:

1. ¿Qué he decidido comprar?
2. ¿Por qué he decidido comprarlo?
3. ¿Dónde lo voy a comprar?
4. ¿Cómo voy a pagarlo?

Anima a generar un debate conjunto, y como en el resto de fases, pídele al alumno voluntario que escriba en el paso 5 del póster las respuestas a las preguntas. Fomenta el debate de los estudiantes sobre las diferentes decisiones tomadas en cada paso.



CONCLUSIONES

Describe brevemente los aspectos vistos en clase y después escoge a varios alumnos para que expongan sus opiniones de forma voluntaria. Anima a los alumnos a planificar una compra o consumo que les gustaría realizar, teniendo en cuenta el plan realizado en la última actividad.

Explica a los alumnos que este tipo de actividades son muy importantes para conseguir entrenarse en hábitos de consumo responsable de productos/servicios de poca cuantía, para que en un futuro puedan trasladarlos a productos/servicios de mayor cuantía (como por ejemplo, cuando quieran comprarse una casa, un coche, una moto, pagarse la universidad, etc.).

Podemos finalizar la clase recordando a los alumnos las premisas básicas trabajadas durante esta segunda sesión:

- La importancia de detenerse a reflexionar sobre los pasos necesarios en el proceso de toma de decisiones financieras y la RELEVANCIA de tener presente la planificación como método para evitar la impulsividad.

- Ser conscientes de valorar la importancia de convertirse en consumidores inteligentes y responsables. Resalta en este punto LA IMPORTACIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA A LO LARGO DE TODA LA VIDA. Para ser consumidores responsables e inteligentes, debemos estar informados y formados, ya que de lo contrario no podremos tomar las mejores decisiones para nosotros y nuestras circunstancias. Esta formación debe ser continua, a medida que los contenidos financieros van evolucionando.

El programa JA Tus Finanzas, Tu Futuro pretende facilitar esta primera reflexión y pretende animarles a que continúen su formación.

Agradece a los alumnos su esfuerzo y participación y recuerda que en la próxima sesión aprenderán los buenos y malos usos del crédito.

No olvides solicitar al profesor el listado de los alumnos de clase para preparar los diplomas de la última clase.

“ANTES DE COMPRAR, TIENES QUE PLANIFICAR. INFÓRMATE Y DECIDE EN CONSECUENCIA.”

Fin de la Sesión 2.

Sesión 3:

EL CRÉDITO: DISTINTAS OPCIONES

DESCRIPCION

A lo largo de la tercera sesión los alumnos se centrarán en las diferentes opciones de pago y financiación introducida en la sesión anterior de forma breve.

Los estudiantes analizarán la importancia del crédito y las posibles consecuencias de hacer un uso responsable e irresponsable del mismo, trabajando a través de una serie de situaciones hipotéticas.

OBJETIVOS

1. Valorar la importancia del crédito como una parte más de sus finanzas personales.
2. Tomar buenas decisiones respecto al uso del crédito con el fin de evitar consecuencias no deseadas.

MATERIALES

- 30 Portanombres
- 2 Manuales de voluntario y profesores
- 5 Tarjetas "Situaciones de crédito"



TIEMPO: 50 minutos

5'	10'	25'	10'
INTRODUCCIÓN	¿QUÉ SABEMOS DEL CRÉDITO?	EL CÓMIC DEL CRÉDITO	CONCLUSIONES

INTRODUCCIÓN



Explica a los alumnos, que durante la sesión de hoy aprenderán sobre buenos y malos usos del crédito y sus peligros. Para poner a los alumnos en antecedentes, te sugerimos que les expliques **crédito**, **débito** e **intereses** a través de las siguientes definiciones y conectando los conceptos con la actividad realizada en la sesión anterior en la que se trataron brevemente:

- Tarjeta de Débito: Con estas tarjetas se puede sacar dinero en oficinas y cajeros automáticos, además de efectuar **pagos en comercios**. En ambos casos, al realizar una operación con una tarjeta de débito, se genera un **cargo directo** por el importe de la compra en la cuenta corriente del cliente, por lo que es necesario que existan fondos suficientes para hacer frente al pago o a la retirada de efectivo. Los gastos que se abonan con tarjetas de débito se descuentan al instante del saldo en cuenta.

- Tarjeta de Crédito: Además de constituir un **medio de pago**, son también una **forma de financiación**, ya que permiten hacer compras sin la obligación de desembolsar la totalidad del dinero en el acto y con la posibilidad de devolverlo en varios plazos. Su utilización tiene las mismas consecuencias que disponer de un crédito o cualquier otra modalidad de financiación: el usuario está obligado a devolver el dinero y a pagar los intereses establecidos.

- Tipo de interés: Se puede definir de una forma sencilla como el precio a pagar por el uso de una cantidad de dinero durante cierto período de tiempo (el tipo de interés es el precio del dinero, de los recursos financieros).



ACTIVIDAD 1:
¿Qué sabemos del crédito?



A continuación pregunta a los estudiantes qué saben sobre el crédito y dónde lo aprendieron, para ello puedes hacer uso de las siguientes preguntas:

- ¿Recuerdas haber visto o escuchado anuncios sobre crédito en la TV o radio?
- ¿Los anuncios animaban o prevenían sobre el uso del crédito?
- ¿Has visto vallas publicitarias, mamparas de autobús o cualquier otro formato de anuncios ofreciéndote ayuda con tus problemas de liquidez?
- ¿Has hablado con tus padres o algún adulto sobre el crédito?

Como recopilación a las respuestas de los alumnos, podemos presentarles las siguientes afirmaciones:

- Hay mensajes contradictorios sobre si el uso de crédito es bueno o malo.
- Hay un flujo constante de publicidad e información en los medios de comunicación ofreciendo créditos.
- Puede que incluso alguien de tu familia esté teniendo serios problemas tratando de devolver un crédito.

Comenta a los alumnos que, aunque parezca complicado, saber cómo usar el crédito es esencial para tener unas finanzas personales saneadas.

Ofrece ejemplos concretos que ayuden a los chicos a tomar conciencia de su importancia, ya que:

- La mayoría de nosotros necesitamos hacer uso del crédito en algún momento de nuestras vidas, como por ejemplo, para comprar un coche, una casa, grandes electrodomésticos, u otros artículos cuyo importe no podamos asumir en el momento con el dinero que tengamos disponible o ahorrado.

- El crédito por sí mismo no es bueno ni malo. Sin embargo, puedes tomar buenas o malas decisiones a la hora de usar el crédito. Piensa en el crédito como si fuera una herramienta, como por ejemplo, un martillo. Un martillo no es bueno o malo, es simplemente una herramienta con la que puede construir cosas o destruirlas.

- Si tomas buenas decisiones, tendrás el crédito necesario para comprar las cosas que quieras y necesites, así como la oportunidad de pagarlas a lo largo del tiempo.

- Si tomas malas decisiones, pagarás mucho más por el producto debido a los intereses, recargos y penalizaciones.

- Una pregunta que debes hacerte a la hora de usar el crédito es: Si ahora no dispongo de dinero, ¿lo tendré cuando tenga que devolver el préstamo más los intereses asociados?

Comenta a los estudiantes que usar el crédito ahora significará tener que reservar futuros ingresos para pagar la deuda más los intereses. Por ello, será muy útil que se planteen cuestiones como las siguientes:

- ¿Qué pasará entonces si en el futuro surge un gasto inesperado?
- ¿Cómo pagarás tus nuevas deudas si todavía debes dinero de préstamos anteriores?
- Este "tira y afloja" entre necesidades ilimitadas e ingresos limitados puede tener graves consecuencias, por tanto es conveniente usar el crédito con precaución.



ACTIVIDAD 2:
El cómic del crédito

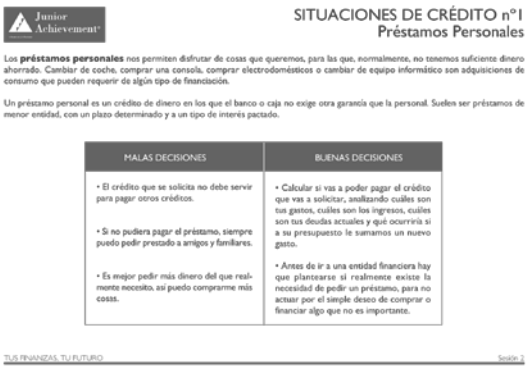
25'

Organiza entre los alumnos cinco grupos en función de cómo están sentados físicamente los alumnos (con el fin de agilizar el tiempo) y entrega a cada uno de los grupos una tarjeta de "Situaciones de crédito".

- Comenta a los alumnos que a lo largo de su vida se enfrentarán a diferentes situaciones en las que tendrán que utilizar el crédito y endeudarse. Recuerda que el crédito y el endeudamiento son herramientas. Es una elección que puede conllevar buenas o malas experiencias.
- Explícales que cada tarjeta tiene dos caras:

  El anverso representa una situación ficticia relacionada con el crédito. Dales 5 minutos para leerla atentamente y extraer los aspectos más importantes.

  En el reverso encontrarán una ilustración tipo cómic representada por un superhéroe (que nos recomienda una buena elección de crédito) y un villano (que nos induce a tomar una mala decisión).



Junior Achievement

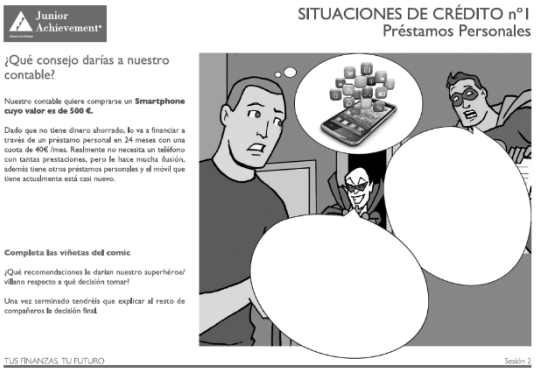
SITUACIONES DE CRÉDITO nº1
Préstamos Personales

Los **préstamos personales** nos permiten disfrutar de cosas que queremos, para las que, normalmente, no tenemos suficiente dinero ahorrado. Cambiar de coche, comprar una consola, comprar electrodomésticos o cambiar de equipo informático son adquisiciones de consumo que pueden requerir de algún tipo de financiación.

Un préstamo personal es un crédito de dinero en los que el banco o caja no exige otra garantía que la personal. Suelen ser préstamos de menor entidad, con un plazo determinado y a un tipo de interés pactado.

MALAS DECISIONES	BUENAS DECISIONES
• El crédito que se solicita no debe servir para pagar otros créditos.	• Calcular si vas a poder pagar el crédito que vas a solicitar, analizando cuáles son tus gastos, cuáles son los ingresos, cuáles son tus deudas actuales y qué ocurriría si a su presupuesto le sumamos un nuevo gasto.
• Si no pudiera pagar el préstamo, siempre puedo pedir prestado a amigos y familiares.	• Antes de ir a una entidad financiera hay que plantearse si realmente existe la necesidad de pedir un préstamo, para no actuar por el simple deseo de comprar o financiar algo que no es importante.
• Es mejor pedir más dinero del que realmente necesito, así puedo comprarme más cosas.	

TUS FINANZAS, TU FUTURO Sesión 2



Junior Achievement

SITUACIONES DE CRÉDITO nº1
Préstamos Personales

¿Qué consejo darías a nuestro contable?

Nuestro contable quiere comprarse un **Smartphone cuyo valor es de 500 €.**

Dado que no tiene dinero ahorrado, lo va a financiar a través de un préstamo personal en 24 meses con una cuota de 40€ /mes. Realmente no necesita un teléfono con tantas prestaciones, pero le hace mucha ilusión, además tiene otros préstamos personales y el móvil que tiene actualmente está casi nuevo.

Completa las viñetas del comic

¿Qué recomendaciones le darían nuestro superhéroe/villano respecto a qué decisión tomar?

Una vez terminado tendréis que explicar al resto de compañeros la decisión final.

TUS FINANZAS, TU FUTURO Sesión 2

La tarea de los alumnos será rellenar los bocadillos vacíos que encontrarán en el cómic ayudándose de la información contenida en el anverso de su tarjeta.

Una vez que cada uno de los grupos haya completado su cómic, los presentarán al resto de compañeros, exponiendo:

- Un resumen de la situación expuesta en su tarjeta "Situaciones de crédito".
- Descripción de las leyendas del cómic que hayan preparado.

Tras las exposiciones fomenta el debate entre los alumnos sobre los consejos expuestos por sus compañeros.



CONCLUSIONES

Concluye la sesión contándoles las cosas que has aprendido de ellos y dales la oportunidad de expresar su opinión sobre el programa o cualquier duda que les haya podido generar las actividades desarrolladas durante las dos sesiones. Agradéceles su participación activa en el programa.

Explica a los alumnos que ésta ha sido la última sesión del programa "Tus finanzas, tu futuro" y agradece a los alumnos sus aportaciones y diles que por su participación se les entregará un diploma, para que los puedan mostrar a sus familias y los incluyan en su expediente o CV. Nombra a cada uno de los alumnos y pide al resto que le aplauda cuando los vaya entregando.

Trata de hacerles comprender que al finalizar su formación, habrán desarrollado una serie de herramientas que les darán la oportunidad de tomar decisiones razonadas y poder gestionar su economía personal de forma efectiva. Tomar decisiones es un proceso cuyo aprendizaje es vitalicio, equivocarse es parte del aprendizaje. Por último, resalta el valor del esfuerzo y de ser emprendedor para conseguir las metas que se propongan a lo largo de la vida.

Advierte a los alumnos que en los diplomas entregados encontrarán un código bidi para que, en casa (recuerda que en los centros educativos está prohibido el uso de móviles), puedan responder a una encuesta muy breve que servirá a la Fundación para mejorar su labor de formación a los jóvenes. ¡Anímales a completarla!

En estos últimos minutos de clase, puedes subrayar a los alumnos que es fundamental que aprendan los conocimientos financieros básicos, a fin de que puedan planificar sus "finanzas personales" y adoptar durante su vida las decisiones de gasto e inversión más adecuadas en cada momento, evitando que las mismas puedan afectar de manera negativa a su capacidad de elegir libremente en el futuro, e impidiendo verse lastrados por malas decisiones financieras.

"INVERTIR EN TI MISMO, EN TU FORMACIÓN, ES LA MEJOR DE LAS INVERSIONES"

Fin del programa



Junior Achievement España
C/ Príncipe de Vergara, 75 1° A 28006 Madrid • Tel. +34 914 176 781 • E-mail: info@fundacionjaes.org
www.fundacionjaes.org

twitter.com/JASPAI

facebook.com/juniorachievement.espana

youtube.com/fundacionjae

fundacionjaes.wordpress.com