



Finanzas en la vida diaria

Material didáctico para la educación financiera
de niños de 9 a 13 años

Imprimir

1ª edición, Hamburgo 2023
Responsable: finlit foundation gGmbH
Steindamm 71, 20099 Hamburgo
Teléfono: +49 40 2850 2597
info@finlit.foundation
www.finlit.foundation

Concepto y realización: Helliwood media & education im fjs e. V., Berlín
Créditos de las imágenes: Título: shutterstock.com/ AShvets, p.3: Matthias Oertel,
<https://www.matthiasoertel.de>; gráficos: shutterstock.com - especialmente Macrovector y drumcheg

Descargo de responsabilidad: Reservados todos los derechos. No se permite la reproducción parcial, total o modificación alguna de forma comercial.

La presente versión podrá utilizarse y reproducirse sin cambios únicamente en el entorno escolar.

Estimados/as profesores/as,

nos alegramos de que hayáis optado por este material didáctico. Eso significa que ya reconocéis la importancia de enseñar educación financiera y mantener conversaciones sobre el dinero con niños y jóvenes.

Las decisiones financieras pueden tener importantes consecuencias para el futuro. Los tiempos de incertidumbre demuestran lo importante que es estar preparado financieramente para acontecimientos imprevisibles. Sin duda, una gran habilidad para la vida diaria. La OCDE está tan convencida como nosotros. Definen la educación financiera como una de las seis competencias básicas para una vida exitosa en el siglo XXI, en cualquier lugar del mundo. Y es precisamente esta habilidad la que los niños y jóvenes deberían aprender lo antes posible.

Muchos jóvenes critican el hecho de que aprenden muy poco, o nada, sobre dinero y finanzas en la escuela o a través de otras fuentes de aprendizaje. Lograr un cambio en este sentido requerirá tiempo y esfuerzo educativo por parte de padres, profesores y colaboradores extraescolares. Con vuestra ayuda, queremos dar a todos los niños y jóvenes la oportunidad de adquirir dichos conocimientos, preparándolos para tomar decisiones financieras en la vida real.

La iniciativa ManoMoneta está comprometida con esta causa. Hemos desarrollado un concepto que permite sensibilizar a los niños sobre el uso responsable del dinero desde una edad temprana. Está pensada, principalmente, para estudiantes de entre nueve y trece años. Queremos inspirarlos y mostrarles ideas concretas y didácticas sobre cómo abordar temas como el dinero y las finanzas de una forma cercana a la vida cotidiana, vinculándolos a otros temas y habilidades importantes.



Nuestra oferta incluye ideas prácticas sobre dos temas diferentes. Para cada tema se ofrecen planes formativos, metodologías, información de fondo, hojas de trabajo y mucho más. Además, incluye 16 fichas de conocimientos que aportan información para consolidar y profundizar los conocimientos adquiridos, y referencias a temas relacionados, como el hogar y el trabajo.

Estamos convencidos de que la educación financiera es la clave para formar a consumidores responsables y seguros de sí mismos.

Trabajemos juntos para que las próximas generaciones estén preparadas para manejar el dinero y administrar sus finanzas de forma responsable en el día a día.

Saludos del ManoMoneta-Team

Economía de la vida diaria

Los niños están creciendo en un mundo cada vez más complejo, en el que eventualmente necesitarán hacerse cargo de su propio futuro financiero. Por tanto, deben aprender a vivir de forma independiente, sabiendo cómo presupuestar y tomar decisiones financieras acertadas para la vida diaria. (OECD)

Economía del hogar

Un principio aritmético y aparentemente sencillo como el de los ingresos y gastos supone un gran reto en muchos hogares y conduce, repetidamente, a situaciones de precariedad financiera.

Un estudio realizado en Europa en 2014 demuestra que, de media, el 25 % de los hogares europeos corre el riesgo de sobreendeudarse. La lista está encabezada por Hungría y Rumanía, con un 49 % y un 47 % respectivamente. Por el contrario, en Suecia, Dinamarca y Finlandia, sólo un 7 %, 10 % y 11 %.

El reto consiste en equilibrar los gastos fijos mensuales, como alquiler, préstamos o seguros, así como los gastos cotidianos de consumo, como comida, ropa, etc., de forma realista.

El objetivo es calcular el presupuesto disponible y ceñirse a él. Pero el consumo puede ser muy tentador y las ofertas de financiación difícil de resistir. Pero las apariencias engañan.

El remedio es el viejo libro de presupuestos, que te ayuda a realizar un seguimiento de tu situación financiera personal y también puede gestionarse desde una aplicación moderna.

Sin embargo, cuando se trata de dinero, no sólo es importante hacer un buen presupuesto, sino también para reservar ahorros para compras mayores o para los tiempos difíciles.

Los niños deben aprender a manejar el dinero de forma lúdica desde una edad temprana. Incluso con su primer dinero de bolsillo pueden sentar las bases de un comportamiento responsable.

Deben comprender y reconocer el valor del dinero y decidir en qué merece la pena gastarlo. Al fin y al cabo, no todas las decisiones de compra son necesarias y sensatas.

El material didáctico

Los alumnos discuten y reflexionan sobre los gastos cotidianos utilizando un gráfico de barras y los comparan respecto a un presupuesto fijo. Un aspecto importante es la distinción entre gasto necesario y gasto deseado. Mediante fichas sobre los términos financieros como banco, presupuesto, cuenta, dinero, tarjeta bancaria, cuenta de ahorro y deuda, los alumnos van adquiriendo los conocimientos necesarios.

De forma lúdica, este método de enseñanza contribuye a fomentar las competencias generales y básicas para hacer frente a las exigencias económicas de la vida diaria y del mundo.



Competencias

Los alumnos utilizan términos financieros relacionados con el tema "Consumo y Presupuesto". Basándose en los conocimientos adquiridos, encuentran soluciones lógicas y razonadas dando paso a la creación de un gráfico de barras con los gastos. De este modo utilizan un presupuesto fijo como base para sus cálculos y debaten sobre costes fijos y variables.



Competencias técnicas y metodológicas

Los alumnos

- > nombran los costes en la vida cotidiana a través de una sesión de brainstorming.
- > utilizan un gráfico de barras para visualizar los gastos.
- > comprenden la diferencia entre costes fijos y variables.



Habilidades de actividad y capacidad de decisión

Los alumnos

- > crean su propio gráfico de barras con costes en diferentes categorías.
- > calculan los costes en relación con un presupuesto.
- > evalúan los gastos en función de las necesidades.



Habilidades de comunicación social

Los alumnos

- > debaten sobre la base de un gráfico de barras de gastos necesarios y llegan a acuerdos.
- > respetan y aceptan las opiniones de los demás.
- > presentan sus resultados al resto de la clase.



Competencias personales

Los alumnos

- > contribuyen a la realización de la tarea de forma orientada a la solución.
- > aprenden que la comparación de ingresos y gastos es un elemento esencial en el trato con el dinero.
- > actúan de forma responsable y orientada a los valores.

Plan de formación

Fase 1: Sensibilización

Los alumnos toman conciencia de lo que necesitan y en qué gastan el dinero en su día a día. Utilizando una categoría como ejemplo, deciden si hay gastos que son absolutamente necesarios y otros que no lo son.

1.1 Lluvia de ideas (brainstorming) para empezar

Comienza con la siguiente pregunta impulsiva y pide a los alumnos que respondan espontáneamente: "¿Qué comprarías si tuvieras un millón de euros? A continuación, se pasa al tema "Hogar" y, utilizando el método: lluvia de ideas (brainstorming), se recogen respuestas sobre los gastos de la vida diaria y en qué usan el dinero ellos o sus padres. Pregunta específicamente qué se necesita para vivir y recoge en la pizarra ejemplos de las categorías comida, ropa, higiene personal, aficiones/ocio y escuela. En este punto, incluye también la categoría "ahorrar dinero". Si los alumnos mencionan otras categorías, puedes añadirlas.

Forma social: Plenario | **Material:** Método

1.2 Análisis de las categorías

Pasa a la siguiente fase de trabajo examinando una categoría más detalladamente con los alumnos como ejemplo. Comprueba qué costes pueden surgir en la categoría de tiempo libre. ¿Cuánto cuesta ir al cine, jugar a un juego de ordenador o comprar ropa deportiva? Pregunta a los alumnos si los ejemplos son gastos necesarios o si podrían prescindir de uno u otro, o si existen opciones más baratas. Llama también la atención sobre el hecho de que a menudo se trata de saber si uno puede permitirse algo. Pregunta a los alumnos qué piensan sobre el tema de la deuda. Señala que es posible pedir dinero prestado (pedir un préstamo) para hacer grandes compras.

Forma social: Plenario

Fase 2: Desarrollo

Utilizando tarjetas de conocimientos, los alumnos aprenden términos financieros importantes. Utilizando un gráfico de barras, analizan los gastos necesarios y las cosas de las que se puede prescindir, y establecen prioridades en función de sus necesidades individuales con un presupuesto determinado.

2.1 Desarrollo del conocimiento

Para abordar el contenido de la tarea 2.2, los alumnos adquieren información sobre el "cálculo de costes". Divide la clase en 5 grupos. Cada grupo recibe una tarjeta de conocimientos (banco, presupuesto, plan presupuestario, factura, deudas), que los alumnos utilizan para adquirir datos. A continuación, los grupos explican brevemente al resto de la clase el término que figura en su ficha de conocimientos.

Forma social: Trabajo en grupo | **Material:** Método

Puede descargar de Internet las siguientes fichas de conocimientos: banco, presupuesto, plan presupuestario, factura, deudas

2.2 Crear un gráfico de barras

Para la siguiente tarea, los alumnos pueden seguir trabajando en sus grupos. Cada grupo recibe una copia del gráfico de barras, un juego de tarjetas de gastos y la hoja de trabajo. Los alumnos examinan las partidas de gastos dadas. Pregúntales si entienden todas las tarjetas. En equipos, discuten en qué gastos tienen que incurrir y/o quieren incurrir en un mes cualquiera. Asignan las tarjetas de gastos correspondientes a las categorías y las colocan unas encima de otras. Dos cajas de cálculo corresponden a 5 euros. Haz hincapié en que la elección de los gastos debe ser lo más realista posible.

Explica a cada grupo que disponen de un presupuesto de 200 euros y que deben decidir cómo invertir bien su dinero. Al hacerlo, no deberían olvidar incluir el elemento "ahorro". Luego suman sus costes. Si se supera el presupuesto, tienen que sacar productos individuales de los que pueden prescindir. Para los gastos que no se dan, hay tarjetas en blanco que los alumnos pueden diseñar por sí mismos.

Forma social: Trabajo en grupo | **Material:** Gráfico, tarjetas, hoja de trabajo

Consejo: Señala que hay gastos (por ejemplo, las comidas escolares) de los que los alumnos no pueden prescindir. Sin embargo, pueden decidir si quieren el almuerzo escolar más barato, la merienda de casa o los bocadillos del quiosco.

Fase 3: Evaluación

Los alumnos presentan sus resultados y justifican sus gastos. Presentan sus elecciones, y reflexionan sobre ellas en términos de gastos necesarios y deseables.

3.1 Presentación y reflexión

Uno tras otro, los grupos presentan los resultados de su trabajo al resto de la clase. Para ello, colocan su gráfico a la vista, por ejemplo, en la pizarra. La presentación se centra en la elección de los productos de cada categoría y en las razones por las que han elegido a favor o en contra de algo. También debe discutirse cuánto dinero han ahorrado los alumnos en su caja para prever y planificar imprevistos. Tras la presentación, deja tiempo para las preguntas de la clase.

Forma social: Plenario | **Material:** Gráfico

3.2 Ronda relámpago

Termina la lección con una ronda relámpago. En una ronda rápida, pregunta a todos los alumnos qué les ha gustado, qué les ha costado y qué han aprendido.

Forma social: Plenario

Para el/la profesor/a

Horario	Contenido	Forma social	Medias/Material
15 Minutos	<p>1.1 Introducción con pregunta de impulso y lluvia de ideas Introducción con pregunta impulsiva; recopilación de afirmaciones espontáneas sobre los costes en la vida cotidiana</p>	Plenario	Método: Lluvia de ideas
5 Minutos	<p>1.2 Análisis de las categorías Explicar las diferentes categorías en las que se incurre en gastos en la vida cotidiana</p>	Plenario	
20 Minutos	<p>2.1 Desarrollo de conocimientos Exploración y explicación de términos financieros</p>	Trabajo en grupo	Tarjetas de conocimiento
30 Minutos	<p>2.2 Crear un gráfico de barras Organizar los gastos en un gráfico de barras</p>	Trabajo en grupo	Cartel A3 gráfico de barras, tarjetas de gastos, hoja de trabajo
15 Minutos	<p>3.1 Presentación y reflexión Presentar los resultados de su trabajo a la clase</p>	Plenario	Cartel A3 gráfico de barras
5 Minutos	<p>3.2 Ronda relámpago Terminar la lección con una ronda relámpago</p>	Plenario	

Método: Ronda relámpago

El método

El método es adecuado como introducción o al final de la clase para recoger todas las opiniones y puntos de vista. Puede hacerse en una rápida ronda oral o por escrito. La versión escrita tiene la ventaja de que sus declaraciones quedan documentadas y pueden servir de base para un debate posterior.

Objetivo didáctico

Además de proporcionar una visión global de la situación, el método también fomenta las expresiones de opinión breves y espontáneas que contribuyen a mejorar la comunicación en un grupo. Además, garantiza que todos los alumnos tengan voz y voto.

Procedimiento

- > Formula a los alumnos una pregunta o una afirmación a la que deban referirse.
- > Dale un tiempo breve para que piensen una respuesta a la pregunta o para que se posicionen. También puedes pedirles que escriban su respuesta.
- > Deja que todos los alumnos, por turnos, den su opinión. Comienza con peticiones voluntarias para tomar la palabra. En algunos casos, es conveniente que las respuestas no se repitan. En este caso, los alumnos pueden decir "Siguiente" si no pueden hacer una nueva contribución al debate.
- > En caso de que sea necesario seguir debatiendo después de la primera ronda, pueden pedirlo levantando la mano.

Method info



10–15 min.



10–30 participants



Plenary

Learning phase



Sensitization

Development

Integration

Evaluation

Material

Question

Statement

Método: Lluvia de ideas (Brainstorming)

Method info



5–30 min.



5–30 participants



Plenary

Learning phase



Sensitization

Development

Integration

Evaluation

Material

Subject

El Método

El método es especialmente adecuado como introducción a un nuevo tema, para estimular los conocimientos y la creatividad de los alumnos. En una lluvia de ideas, si es posible, todos los alumnos tienen la palabra.

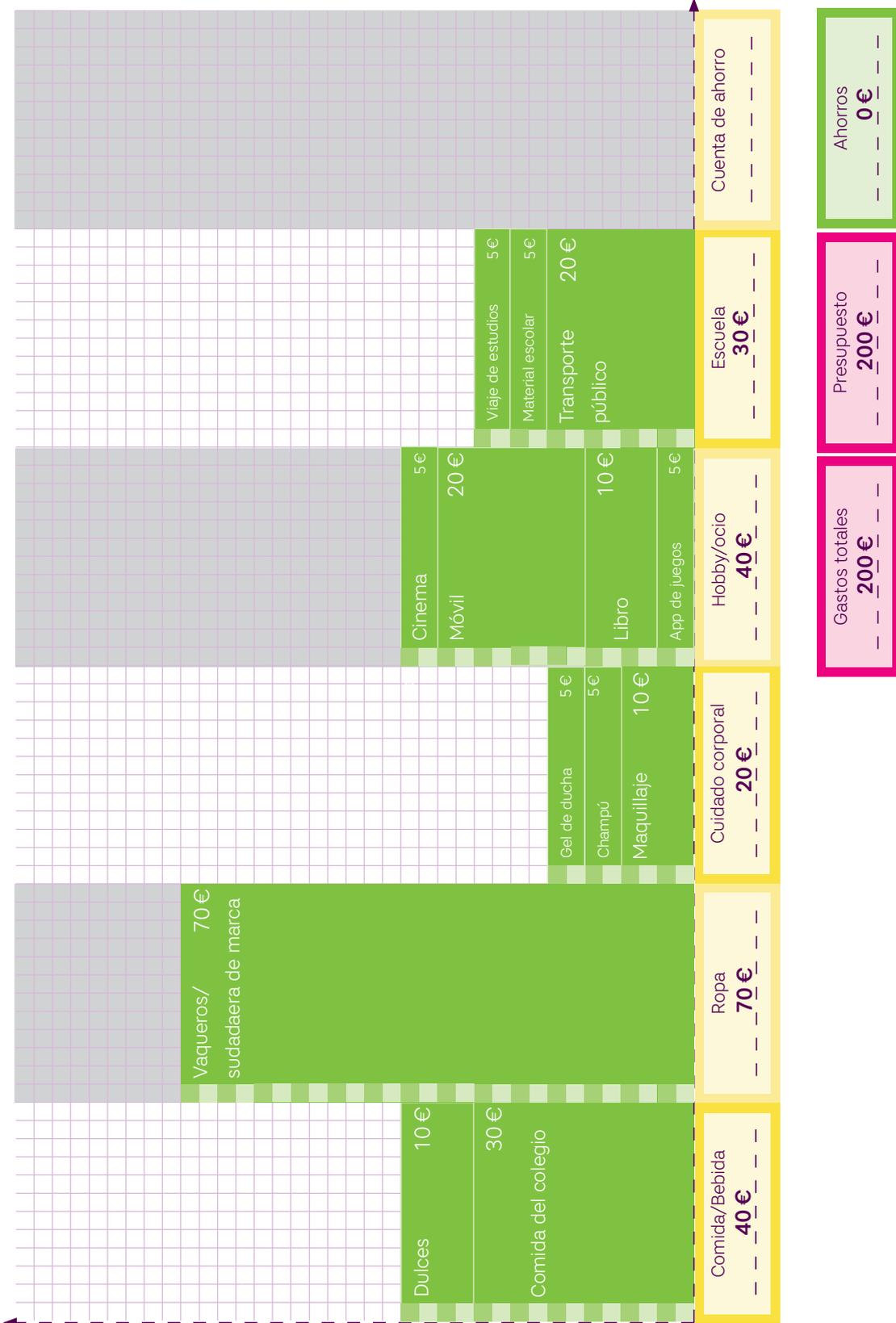
Objetivo didáctico

Esta técnica creativa permite introducir rápidamente un tema. La espontaneidad de muchos alumnos fomenta el pensamiento creativo y asociativo, así como la capacidad de comunicación. En el análisis posterior de los resultados se entrena la capacidad de análisis. Como durante la fase de creatividad no se permiten las críticas, los alumnos aprenden a ser tolerantes con otras opiniones y percepciones.

Procedimiento

- > Nombra el tema sobre el que se realizará la lluvia de ideas. Puede ser un término, una cita u otro.
- > Da a los alumnos un tiempo breve para reflexionar sobre el tema. Puedes combinar esta fase con una breve conversación), es decir, un intercambio entre los alumnos.
- > Recoge las ideas de los alumnos. Asegúrate de que no se juzgue a nadie. Todas las ideas pueden expresarse libremente. Incluso las asociaciones más improbables deben registrarse en primer lugar y preferiblemente anotándolas en la pizarra. En esta fase del método, la cantidad prima sobre la calidad.
- > En una breve ronda final, las declaraciones pueden ser clasificadas y evaluadas. Las ideas recogidas en el brainstorming sirven de base para las siguientes fases de la lección.

Ejemplo de solución



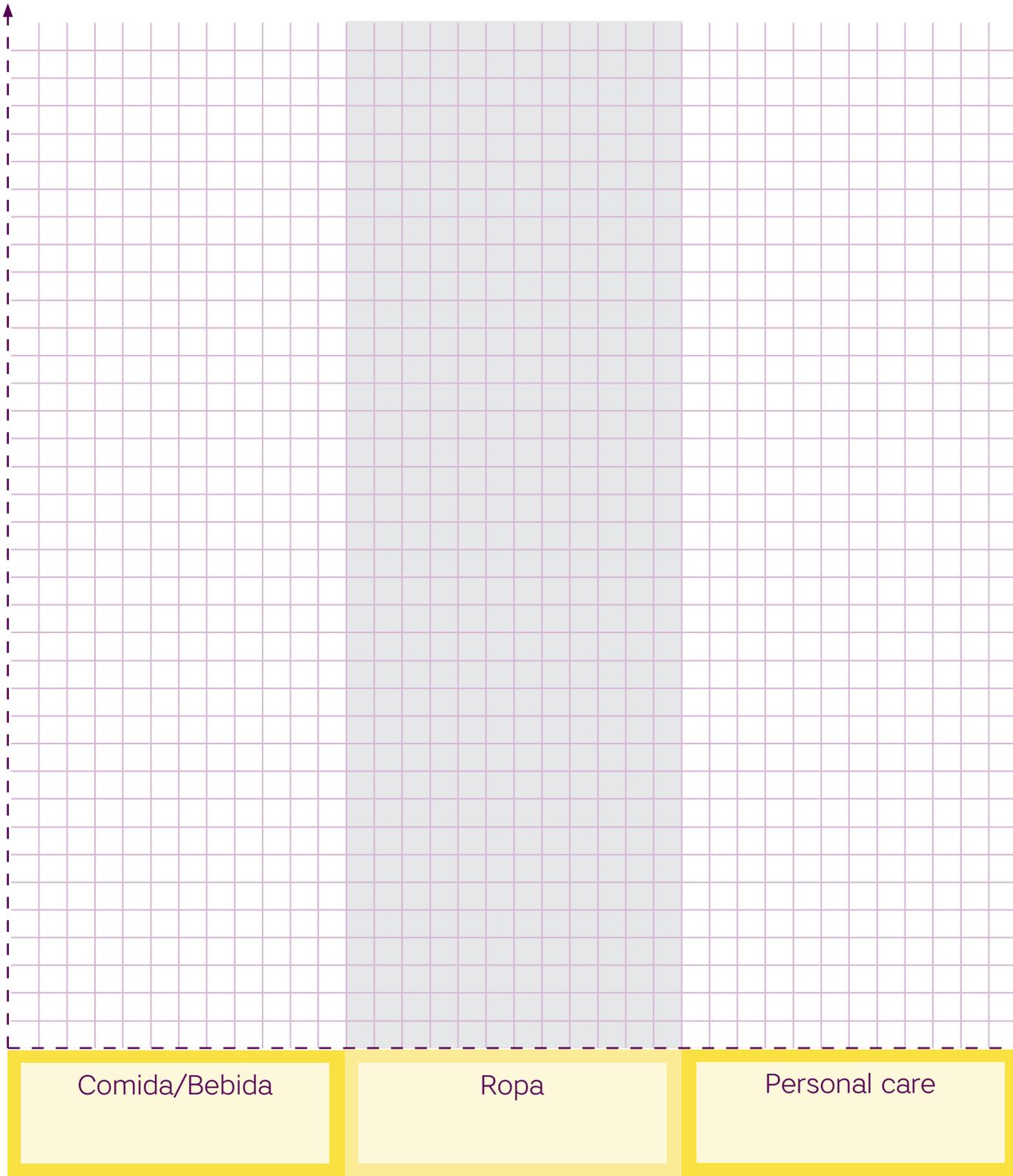
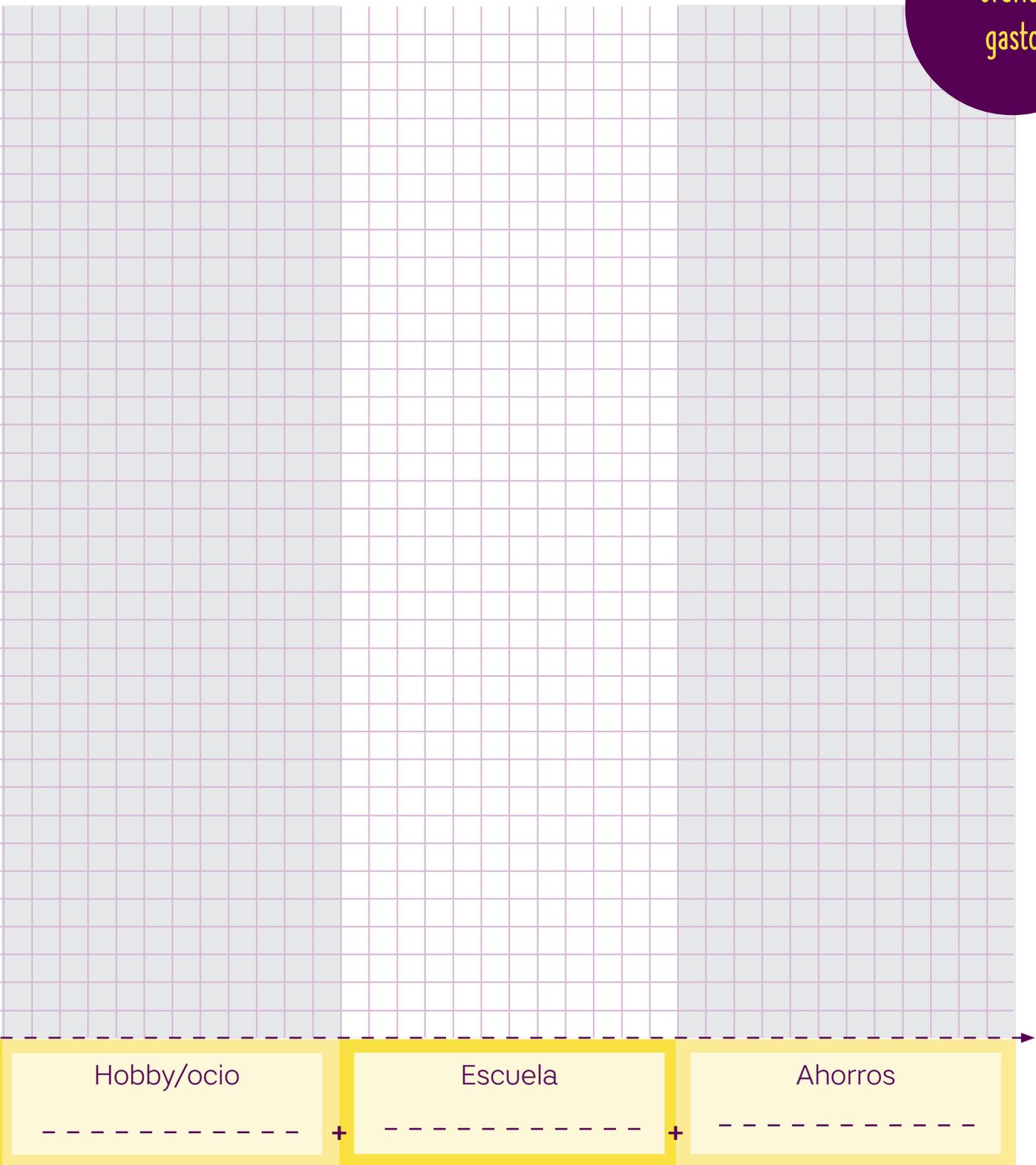


Gráfico:
gastos



$$= \boxed{\text{Gastos total}} - \boxed{\text{Presupuesto}} = \boxed{\text{Ahorrado}}$$

Nombre _____

Clase _____

Finanzas en
la vida
diaria

Hoja de trabajo

Imagina que tienes un presupuesto mensual de 200,00 euros que no puedes sobrepasar. Para saber si funciona, puedes utilizar el gráfico y las fichas de producto.

Trabajan en equipo y proceden del siguiente modo:

1

Colocan el gráfico en el centro de la mesa. Recortan las fichas de productos y piensan qué pertenece a cada categoría.

2

Discuten en qué necesitan y quieren gastar dinero. Hay tarjetas de productos, como alimentos y bebidas, que son importantes porque los necesitan para vivir. Pero pueden elegir la opción más barata. Tienen que ser realistas en su elección.

3

Escriben el precio en las fichas de productos. A continuación, las colocan en las categorías y unas encima de otras. Si falta algo o quieren cambiar el precio, escriben otras fichas.

4

Calculan la suma de las categorías individuales y luego el total. Si el total supera el presupuesto, entonces tienen que renunciar a algo. Si el total es inferior al presupuesto, pueden poner algo en la cuenta de ahorros.

Plantillas

Para cada grupo de trabajo, copia el gráfico de doble cara (página 12/12) en una hoja de A3 y un juego de fichas de productos. Las fichas miden 5 x 5 mm y se colocan de forma que quepan en el papel cuadriculado (5 mm que equivalen 5 Euros).

Examples for the Categories

Categoría: Comida/Bebida: Comida del colegio, Comida comprada, Comida de casa, Comida rápida, Dulces, Refrescos

Categoría: Cuidado corporal: Maquillaje, Higiene dental, Productos para el cabello, Productos para la ducha, Cuidado de la piel

Categoría: Escuela: Desplazamiento en coche, Billete mensual de transporte público, Excursión con la clase, Papelería

Categoría: Ropa: Zapatos de marca, Zapatos sin marca, Vaqueros/suéteres de marca, Vaqueros/suéteres sin marca o de segunda mano, Camisa de marca, Camisa sin marca

Categoría: Hobby/ocio: Contrato de telefonía móvil, Tarjeta prepagada del móvil, Libro, Revista, Comic, Ropa de deporte, Club deportivo, Escuela de música, App de juegos, Servicio de streaming de música por suscripción, Servicio de streaming de series y películas por suscripción, Juego de ordenador, Tarjetas coleccionables, Juguetes, Cine

		5 €
		10 €
		15 €
		20 €

		25 €
		30 €

35 €

40 €

45 €

50 €

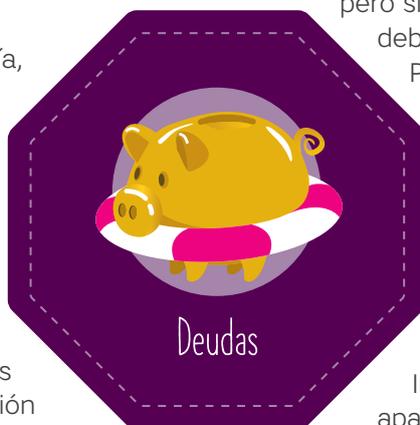
Antecedentes: Sobreendeudamiento

“El porcentaje de familias españolas endeudadas que dedican más de un 40% de su renta bruta al pago de deudas, es decir, con una situación financiera más vulnerable, podría elevarse hasta cerca del 15% ante una subida de los tipos de interés. Así lo advierte el Banco de España en la Encuesta Financiera de las Familias 2020 que ha publicado este miércoles.” (RTVE 2022)

Consumo y deuda

El consumo es tentador, y nunca ha sido tan fácil consumir como ahora: ofertas como financiación al 0%, compra ahora y paga después (BNPL), compra a plazos, descuento en tres etapas, préstamos favorables o préstamos o precios promocionales facilitan el consumo. Incluso los bienes de consumo más caros parecen asequibles.

Endeudarse es habitual hoy en día, y también permite tomar a corto plazo decisiones de compra en las que no se tiene que esperar durante mucho tiempo hasta que se ahorra el importe de la compra. En principio, el endeudamiento no es nada malo. Sólo se complica cuando ya no estás en condiciones de pagar las facturas que llegan y la financiación del coste de la vida está al borde del colapso. Si este es el caso, hablamos de sobreendeudamiento, que en el peor de los casos conduce a la insolvencia privada.



Razones del sobreendeudamiento

Aunque el consumo excesivo es una de las 5 razones que conducen a dificultades financieras, a menudo son circunstancias externas e imprevisibles las que provocan situaciones que conducen al sobreendeudamiento. La pérdida del empleo es el principal motivo de insolvencia. Sin embargo, además del desempleo, también son las condiciones personales las que desempeñan un papel importante en el sobreendeudamiento.

Estas incluyen:

- Enfermedad, adicción, accidente
- Separación, divorcio, fallecimiento
- Fracaso del trabajo por cuenta propia (emprendimiento)

Esto demuestra que un buen presupuesto por sí solo no siempre evita las dificultades de pago, pero sí que el presupuesto siempre debe incluir una reserva o colchón.

Para reducir las cargas innecesariamente elevadas de los préstamos o las compras a plazos, toda inversión debe estar bien pensada. Son los jóvenes menores de 30 años los que pueden perder fácilmente la noción de la financiación de smartphones, coches o viajes. Incluso las facilidades de pago aparentemente "favorables" en la educación deben utilizarse con mucha precaución. Además, a una edad temprana surge el deseo de independencia y el sueño de tener casa y coche propios.

Sensibilización precoz

Para los niños, el valor del dinero o de los bienes de consumo es muy abstracto, pero es importante enseñarles a manejarlos con responsabilidad a través de métodos didácticos. Además de los padres, es sobre todo la escuela la que contribuye significativamente a la socialización de los niños. En el marco de los procesos educativos, se puede hacer una contribución significativa al manejo del dinero.

Antecedentes: Planificación financiera

... (...)

Planificar en base a un presupuesto

Los ingresos y gastos del Estado se recogen cada año en un presupuesto. Las empresas y asociaciones trabajan con un presupuesto y calculan los ingresos previstos y los gastos estimados. Pero también los autónomos o las empresas de nueva creación (start-ups) tienen que elaborar un plan de costes para saber si pueden cubrir sus gastos y sus medios de vida.

Con todos estos instrumentos, siempre se trata de una cosa: estimar los ingresos y gastos de forma realista y vigilar la salud financiera. Esto parece bastante sencillo a primera vista, pero los autónomos principiantes y los empresarios en particular suelen a menudo subestimar los costes y sobrestimar los ingresos.

Hogares privados

Los hogares también forman una unidad económica compuesta por, al menos, una persona física. Si hay varias personas, se habla de un hogar pluripersonal o de una familia si las personas están casadas o emparentadas. Como unidad económica, los hogares apenas se diferencian de las empresas y tienen la responsabilidad de satisfacer las necesidades de sus integrantes. Además de las tareas sociales y ecológicas, esto incluye sobre todo una buena planificación financiera.

Planificación financiera

Desde una perspectiva económica, los ingresos del hogar constituyen la base de la planificación financiera. Puede tratarse de salarios, prestaciones del Estado, pensiones y seguros de vida, intereses o alquileres. Estos ingresos pueden utilizarse para la planificación. Se compensan los gastos fijos que un hogar tiene que pagar cada mes: alquiler, cotizaciones, seguros, coche, etc. Pero también se incluyen los gastos anuales o semestrales, que se convierten en los de todo el año. Lo que queda al final es el crédito o presupuesto mensual, que se utiliza para todo lo demás, como comida, ropa, hobbies y ocio.



Ahorrar dinero

Trampas clásicas de la planificación financiera son los gastos imprevistos, como una lavadora estropeada o los costes energéticos, pero también los costes variables. Los costes de la calefacción, la electricidad o el gas varían su periodicidad y, a menudo, suponen una sorpresa. En cualquier caso, es aconsejable disponer de un colchón financiero con tiempo suficiente para estar preparado.

