



Actividad: Previsor + Ahorrador = Futuro Mejor

La importancia de la educación financiera y aseguradora

Una población que posee competencias financieras es fundamental para la estabilidad y el desarrollo económico de los países, por lo que es imprescindible que, desde edades tempranas, se planteen actividades para desarrollar aquellas habilidades que permitirán que los niños y jóvenes de hoy, estén mejor preparados para el futuro, tomando **decisiones financieras** de manera más responsable e informada.

El ahorro, los riesgos futuros, o la jubilación, forman parte del ciclo de vida de las personas, por lo que favorecer que los estudiantes puedan reflexionar en torno a ellas es fundamental para su formación.

La OECD define la competencia financiera como “el conocimiento y la comprensión de los conceptos y riesgos financieros, así como la habilidad, motivación y confianza para poder aplicarlos en la toma de decisiones efectivas en numerosos contextos monetarios, con el objetivo de mejorar el bienestar de los individuos y de la sociedad y favorecer su participación en la vida económica”.

La actividad

En educación secundaria y bachillerato, los alumnos son cada vez más autónomos a la vez que adquieren mayores responsabilidades. Muchos jóvenes comienzan a gestionar su dinero, o empiezan a conducir y adquieren responsabilidades sobre su vehículo y sobre el resto de las personas que circulan o están en la calle. Esto les lleva a poner en práctica conceptos como la **planificación, el ahorro o el consumo responsable**. Este aumento de autonomía implica la toma de decisiones en diferentes aspectos de su vida, centrándose, por lo general, en las necesidades del momento presente, por lo que es fundamental plantearles situaciones que les permita tener una visión de los riesgos

de tipo económico o personal, a los que se podrán ver enfrentados en un futuro, de manera que la prevención frente a imprevistos forme parte de su vida.

¿Cómo lo haremos?

En esta etapa, cobra una gran importancia la aprobación y la opinión de los pares, por lo que proponemos una reflexión conjunta de estas temáticas, por medio de un trabajo inicial entre 5 o 6 alumnos, para luego llevar sus conclusiones al resto de la clase.

Objetivos:

- Favorecer el desarrollo de competencias financieras en alumnos de secundaria y bachillerato.
- Reflexionar sobre aspectos como el ahorro y la planificación, a partir de situaciones reales.
- Reflexionar sobre el riesgo y las soluciones que existen para manejarlo (previsión, protección y aseguramiento).



Tiempo: 50 min.



Nivel: Educación secundaria y bachillerato (12 a 18 años)



Materiales: Hoja de ruta, tarjetas de persona, riesgo y prevención.



Es importante que, en la adolescencia, los jóvenes sean conscientes de los riesgos a los que se pueden ver enfrentados, tanto en su vida actual como a futuro, por lo que te proponemos plantear la siguiente actividad a tus alumnos:

1 Introducción (10 min.)

Inicia la discusión en la clase con **preguntas** como éstas:

¿Sabéis que es el riesgo? ¿A qué riesgos pensáis que estáis expuestos en vuestro día a día? Y como jóvenes, ¿creéis que estáis expuestos a algunos riesgos específicos? ¿Qué opináis de la prevención? ¿Creéis que es necesaria? ¿Creéis que es lo mismo prevenir que proteger? ¿Se pueden transferir los riesgos o sus consecuencias? Y a medida que os vais haciendo mayores, ¿creéis que estos riesgos aumentan o disminuyen? ¿Creéis que os veis enfrentados a los mismos riesgos que vuestros padres? ¿A cuáles riesgos creéis que se enfrentan ellos?...

En esta primera parte del taller, es importante se expongan los **conceptos clave** que darán forma a la reflexión posterior. Puedes hacer un cierre diciendo a tus alumnos que, a lo largo del ciclo de la vida, las responsabilidades de las personas cambian, por lo tanto, los riesgos a los que se ven enfrentados también, lo que les llevará a tomar decisiones que permitan prevenirlos, o protegerse frente a ellos.

Para mayor información sobre qué es el riesgo, puedes consultar nuestra [infografía](#).

2 La construcción grupal (25 min.)

Divide la clase en 5 grupos y entrega a cada grupo una hoja de ruta y las 12 fichas de prevención. Posteriormente, entrégales una ficha de personaje y una de riesgo (a cada grupo una diferente).

Algunas definiciones

Riesgo: Aquello que puede suceder en un futuro, más o menos cercano, y que preocupa por sus consecuencias. Tiene una vertiente negativa relacionada con pérdidas económicas o daños físicos o psíquicos, y una positiva que permite obtener ganancias económicas o personales.

Protección: Implica la acción y el efecto de proteger (resguardar, defender, amparar) a algo o alguien.

Prevención: Implica anticiparse a una situación o dificultad con el objetivo de minimizar el riesgo. Consiste en tomar una serie de medidas precautorias para contrarrestar los perjuicios que un daño pueda causar.

Seguro: Contrato mercantil por el que el asegurador se obliga a indemnizar al asegurado o beneficiario del seguro en el caso de que se produzca un evento fortuito concreto especificado en el contrato. A cambio, el tomador paga una prima a la entidad aseguradora.

Puedes consultar más términos en nuestro [Glosario](#), o recomendar a tus alumnos el [Glosario para jóvenes](#).

Necesitas imprimir:

- **5 hojas de ruta** (uno para cada grupo).
- 1 juego de **tarjetas persona y riesgo**.
- 5 juegos de **tarjetas de prevención** (uno para cada grupo).

Paso a paso:

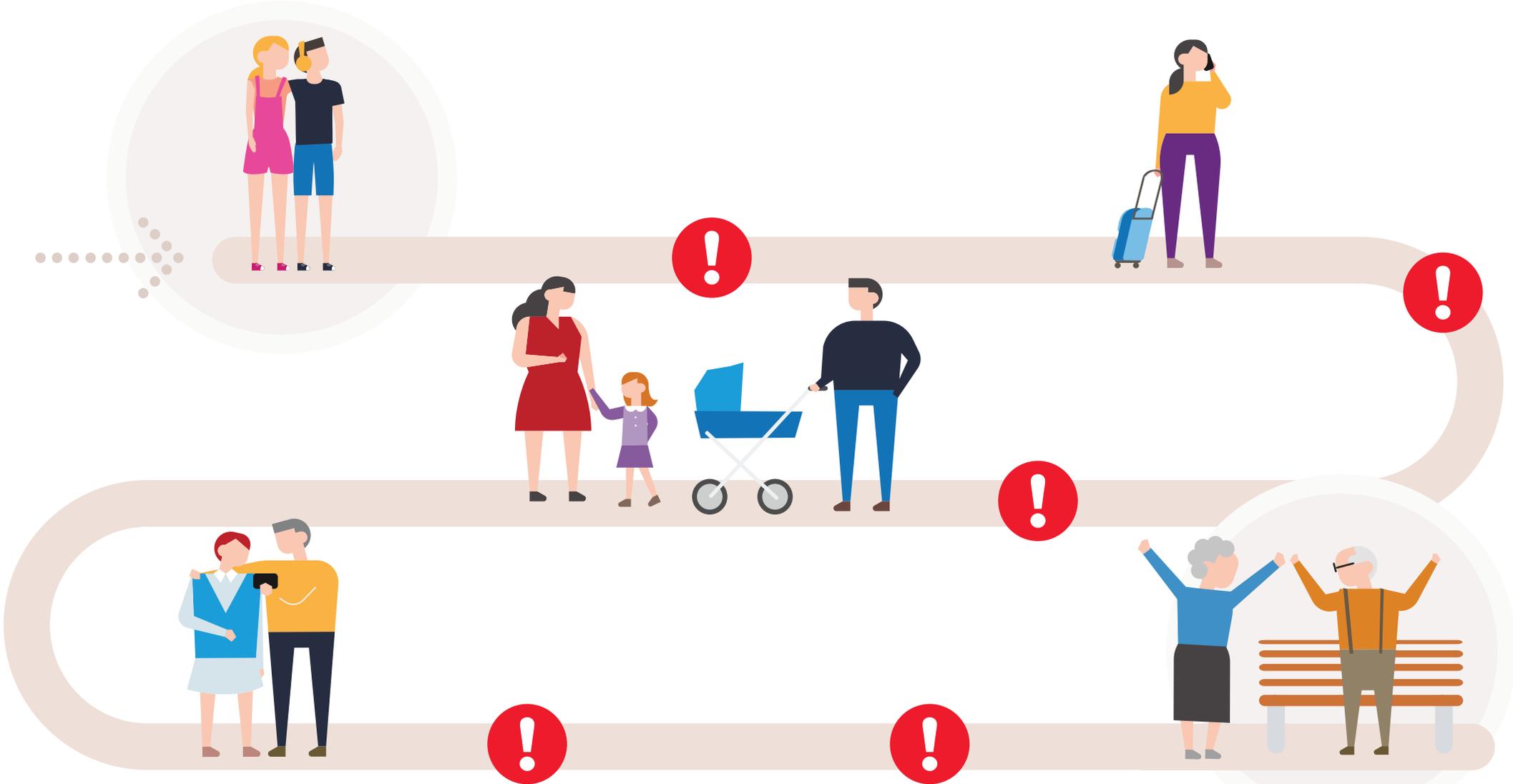
- Los alumnos se situarán en el presente con las características de su personaje.
- La tarjeta de riesgo les posicionará en otra etapa de su vida.
- Según el riesgo, los alumnos determinarán dos acciones preventivas que les servirán para enfrentarse a él y continuar su ruta de vida hasta el momento de retirarse o jubilarse, explicando los motivos de su elección.
- Crearán un slogan enfocado a la prevención de su riesgo.

Si queda tiempo, les puedes pedir que comenten situaciones de la vida en que cada una de las tarjetas de prevención pueden ser útiles.

3 La puesta en común (15 min.)

Se eligen dos alumnos representantes de cada grupo que ponen en común las principales conclusiones del grupo y el slogan diseñado.

¡Continúa trabajando la educación financiera con tus alumnos!
Visita <http://www.segurosypensionesparatodos.org>



Slogan

Prevención

Tienes contratado un seguro (del hogar, de incendios, de automóvil, de vida...).

Educatumundo

Prevención

Ahorras mensualmente, aunque sean pequeñas cantidades de dinero, y las guardas en casa.

Educatumundo

Prevención

Cada mes ingresas, como mínimo, 50€ en una cuenta de ahorro del banco.

Educatumundo

Prevención

Tienes muchos conocidos y amigos en distintas empresas y organismos públicos.

Educatumundo

Prevención

Contrataste un plan de pensiones al cumplir 40 años.

Educatumundo

Prevención

Tienes una buena experiencia laboral.

Educatumundo

Prevención

Procuras tener extintores en casa, trabajo, coche...

Educatumundo

Prevención

Estás siempre formándote y aprendiendo cosas nuevas.

Educatumundo

Prevención

Ingresas tus ahorros en un depósito a largo plazo (a 10 años).

Educatumundo

Prevención

Prevención

Prevención

Realizas tus compras o contratas servicios con seguros (de cancelación de vuelo, de extensión de garantía...).

Educatumundo

Educatumundo

Educatumundo





Juan

Tiene 40 años, está casado con Elena y tienen tres hijos: de 12 a 10 y 5 años. El matrimonio gestiona un bar en la plaza de su pueblo. Procuran ahorrar una pequeña cantidad de dinero al mes para los gastos extras que les puedan surgir.

Educaturmundo

Fundación MAPFRE



Riesgo

Te vas a jubilar dentro de 20 años y cuando llegas a casa de trabajar, te das cuenta que te han entrado a robar y se han llevado tus cosas de mayor valor.

Educaturmundo



Pablo

Es un joven emprendedor de 25 años que ha invertido su dinero en una empresa dedicada a la organización de excursiones de deporte aventura. Ha creado una página web y perfiles en las redes sociales para darse a conocer y publicar sus servicios. Los primeros meses de funcionamiento de su empresa ha sido un éxito, ya que ha coincidido con la primavera y verano.

Educaturmundo

Fundación MAPFRE



Riesgo

Te faltan 5 años para retirarte de la vida laboral y te quedas en el paro.

Educaturmundo



Marcos

Tiene 23 años y está cursando la carrera de empresariales en la universidad. Le gusta mucho salir con sus amigos y hacer actividades en conjunto, pero no siempre puede porque trabaja los fines de semana en un restaurante como camarero para ayudar a sus padres a pagar sus estudios. Su sueño es montar su propia empresa.

Educaturmundo

Fundación MAPFRE



Riesgo

Planificas jubilarte dentro de 25 años y te ha tocado un premio de 250.000€ en La Lotería.

Educaturmundo



Silvia

Tiene 38 años y trabaja hace 20 en la empresa familiar como responsable de la contratación de personal y recursos humanos. Los últimos meses, la empresa ha visto reducido sus ingresos y han tenido que reducir la plantilla a la mitad.

Educaturmundo

Fundación MAPFRE



Riesgo

Aún te quedan 15 años para retirarte de la vida laboral y en tu cocina se inicia un incendio que ha afectado gran parte de tu casa y la de tus vecinos.

Educaturmundo



Belén

Tiene 35 años y es madre de Ana de 15. Con el padre de su hija ha perdido el contacto hace mucho tiempo y no recibe apoyos de su parte. Ana de mayor quiere estudiar para ser veterinaria y se esfuerza mucho en sus estudios para conseguirlo. Belén trabaja mucho para poder tener el dinero suficiente para pagar los estudios de su hija.

Educaturmundo

Fundación MAPFRE



Riesgo

Te jubilarás dentro de 10 años y tus ingresos mensuales se ven reducidos a la mitad a consecuencia de la crisis económica.

Educaturmundo

