



**Proyecto: “Money & Life Skills – Capacidades Financieras de forma Sencilla”
Nº del proyecto: 2018-1-PL01-KA204-050804**

Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea.

El apoyo de la Comisión Europea a la producción de esta publicación no constituye una aprobación de su contenido, que refleja únicamente las opiniones de los autores, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en ella.



TABLA DE CONTENIDOS

1.	INTRODUCCIÓN	4
2.	EL CONCEPTO MONEY & LIFE SKILLS	5
3.	ENFOQUE METODOLÓGICO	6
4.	PRINCIPIOS DIDÁCTICOS	7
5.	EDUCACIÓN PARA EL/LA CONSUMIDOR/A	8
6.	LA ESTRUCTURA DEL MANUAL	10
7.	LECCIONES GENERALES	11
7.1	<i>Tema 1: Nuestros ingresos</i>	11
7.2	<i>Tema 2: Necesidades versus Deseos</i>	14
7.3	<i>Tema 3: Cómo preparar tu presupuesto doméstico y evitar inconvenientes</i>	16
7.4	<i>Tema 4: La importancia de tener buenos hábitos de consumo</i>	18
7.5	<i>Tema 5: Prácticas de compra</i>	20
7.6	<i>Tema 6: Controlar los gastos</i>	23
7.7	<i>Tema 7: Definición de objetivos y conceptos básicos de ahorro</i>	24
7.8	<i>Tema 8: Maneras de ahorrar</i>	26
7.9	<i>Tema 9: Recomendaciones generales para ahorrar</i>	27
7.10	<i>Tema 10: Cómo establecer un plan de ahorros.</i>	29
7.11	<i>Tema 11: Opciones de ahorro en instituciones financieras formales – ahorrar en el banco</i>	30
7.12	<i>Tema 12: Gestionar las deudas – Manejar los préstamos con cuidado</i>	31
7.13	<i>Tema 13: El precio de los préstamos</i>	33
7.14	<i>Tema 14: Interés e inflación</i>	35
8.	EJERCICIOS ESPECÍFICOS	37
8.1	<i>Tu primer coche</i>	37
8.2	<i>Organizar tu boda</i>	40
8.3	<i>Alquilar una vivienda</i>	43
8.4	<i>Comprar una casa</i>	45
8.5	<i>Tener un hijo/a</i>	48
8.6	<i>Divorciarse</i>	51
8.7	<i>Perder el empleo</i>	53
8.8	<i>Accidente / Enfermedad</i>	56
8.9	<i>Conocer los derechos del consumidor</i>	60



8.10	<i>Jubilarse</i>	62
8.11	<i>Comprar un smartphone</i>	65
8.12	<i>Planificar tus vacaciones</i>	67
8.13	<i>Estudios</i>	70
8.14	<i>Medir tu solvencia</i>	73
8.15	<i>Buscar ayuda</i>	75
8.16	<i>Cambio de profesión</i>	76
8.17	<i>Vestuario</i>	79
8.18	<i>Cuidado de personas mayores</i>	82
8.19	<i>Ahorros</i>	85
8.20	<i>Tener mascotas</i>	89
8.21	<i>Controlar los gastos del hogar</i>	92
8.22	<i>Invertir</i>	95



1. INTRODUCCIÓN

Este Manual está destinado principalmente a servir de recurso didáctico para los formadores y formadoras cualificadas cuando trabajen con el grupo objetivo de este proyecto, es decir, con los y las jóvenes desfavorecidas. Proporciona información didáctica adicional para los Módulos de Práctica Diaria (IO 2) que se consideran los más importantes para el grupo objetivo. El objetivo del Manual es presentar a los y las formadoras que llevarán a cabo estas actividades de educación no formal el esquema de los Módulos de Práctica Diaria de alfabetización financiera y otras habilidades relacionadas.

El programa de formación se basa en los resultados de las encuestas realizadas en todos los países asociados en la fase preparatoria del proyecto. Por lo tanto, los temas y la estructura, pero también la metodología, se han desarrollado de acuerdo con las necesidades reales del grupo objetivo del proyecto.



2. EL CONCEPTO MONEY & LIFE SKILLS

El concepto de formación de Money & Life Skills (habilidades financieras y para la vida) se centra en situaciones concretas y de la vida real de jóvenes en situación de desventaja económica que están desempleados/as o tienen un empleo con un sueldo inferior a la media de la UE. A diferencia de otras iniciativas convencionales de educación financiera, que tienen un enfoque más bien teórico sobre el presupuesto, el ahorro, el crédito, etc., los contenidos de Money & Life Skills se refieren a situaciones de la vida real y a cuestiones relacionadas con tres ámbitos:

- 1. Gestionar los ingresos y los gastos del hogar**
- 2. Planificar para el futuro**
- 3. Prepararse para los peores escenarios**

En consecuencia, los objetivos del programa son:

- Aumentar la concienciación de los y las participantes respecto a sus gastos cotidianos y analizar las buenas y malas prácticas de sus hábitos de consumo actuales.
- Aumentar la capacidad de los y las participantes para planificar y priorizar; aumentar su capacidad de tomar decisiones financieras acertadas, logrando que comprendan el concepto de buena relación calidad-precio y el consumo utilizando ciertas herramientas para la planificación a corto y largo plazo.
- Desarrollar un acercamiento al ahorro y a la inversión. El objetivo es dar valor y espacio a enfoques que puedan fomentar el ahorro y las inversiones incluso entre un grupo objetivo con bajos ingresos.
- Desarrollar la capacidad de evaluar los riesgos relacionados con la obtención de préstamos y créditos. El endeudamiento suele ser el resultado de la falta de planificación, de los altos tipos de interés y de los préstamos de las redes informales de deuda. Por lo tanto, se requiere formación para evaluar el riesgo de obtener un préstamo privado o endeudarse.



3. ENFOQUE METODOLÓGICO

En cuanto al enfoque metodológico, el objetivo principal era seleccionar los temas y crear el programa a partir de historias de casos de la vida real que puedan ser compartidas por las experiencias de los y las participantes y que representen su entorno y sus prioridades.

En un entorno de aprendizaje mixto, la participación activa del alumnado es crucial, ya que es la única manera de mantenerlo motivado y garantizar el éxito y la eficacia del proyecto, así como la sostenibilidad de sus resultados y el impacto previsto. La intención es que cada estudiante sea consciente de los beneficios específicos que se derivan de su participación en este programa de aprendizaje.

Por ello, recomendamos los siguientes enfoques:

- Lluvia de ideas: los y las participantes expresan libremente y sin prejuicios sus opiniones sobre un tema, que después se recogen y se utilizan en el proceso de aprendizaje.
- Trabajo en equipo: los y las participantes forman equipos para trabajar. De este modo, pueden desempeñar un papel activo en el proceso de aprendizaje y, al mismo tiempo, aprender a evaluarse a sí mismos/as. También se dan cuenta del hecho de que todas las personas pueden aportar una valiosa contribución al proceso de formación respetando a los demás miembros del equipo y permitiéndoles expresar sus opiniones.
- Simulación: el alumnado "imagina" y "actúa" como si estuviera presente en un lugar determinado y en unas circunstancias concretas. De este modo, se sienten más seguros/as para expresar sus puntos de vista, mejorando la forma en que actuarían en situaciones reales similares.
- Juego de roles: tanto participantes como formadores/as son "actores" en situaciones reales o potencialmente reales que les ayudan, mediante técnicas verbales y no verbales, a expresar sus conocimientos o puntos de vista existentes y sus formas de contactar.



4. PRINCIPIOS DIDÁCTICOS

La implementación del curso de Money & Life Skills también se basa en los siguientes principios didácticos fundamentales en la educación de personas adultas:

1. **Proporcionar un proceso de aprendizaje centrado en el/la participante.** Se aprende mejor cuando se participa activamente en el proceso de formación. Los y las estudiantes son personas adultas, al igual que el formador o formadora, por lo que tienen experiencias vitales y conocimientos previos valiosos para debatir y tratar con los temas del curso. Además, como jóvenes adultos/as pueden tomar decisiones en relación con el proceso formativo y pueden expresar sus opiniones e ideas sobre cómo se podría facilitar y mejorar el curso de formación.
2. **El conocimiento tiene un significado social.** Los y las participantes están más interesados/as en aprender sobre temas relacionados con su vida cotidiana y en participar en un proceso de formación frente a situaciones con las que se encuentran frecuentemente, de manera que puedan identificar las similitudes.
3. **El principio de integración.** El conocimiento es y sigue siendo "abierto". En primer lugar, el proceso de formación debe adaptarse a las condiciones de vida y a las necesidades de las personas y, en segundo lugar, la formación es un proceso continuo, incluso después de que terminen las sesiones.



5. EDUCACIÓN PARA EL/LA CONSUMIDOR/A

Gran parte de nuestro sistema educativo está orientado a dotar a las personas de las habilidades necesarias para conseguir un buen trabajo y unos ingresos estables. En cambio, se presta muy poca atención a cómo gastar bien el dinero.

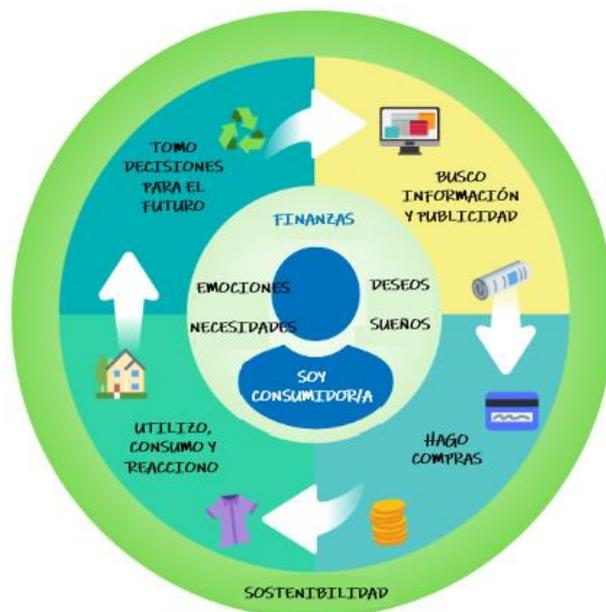


Imagen: Finnish Competition and Consumer Authority

Los fines y objetivos del curso de Money & Life Skills también pueden entenderse como una contribución a la educación del/ de la consumidor/a.

Wikipedia la define como "la preparación de una persona para que sea capaz de tomar decisiones informadas a la hora de comprar productos en una cultura de consumo".

El concepto de Money & Life Skills trata de incluir también nuevas dimensiones de la educación del/ de la consumidor/a. Uno de los aspectos clave del nuevo enfoque es garantizar que se tengan en cuenta las dimensiones del consumo sostenible.

En nuestros módulos de formación, hemos tratado de referirnos, siempre que ha sido posible, a los cuatro pilares del desarrollo sostenible definidos por la Comisión Brundtland:

- **Sostenibilidad ecológica** – El consumo debe estar en armonía con los procesos naturales, la diversidad y los principios de preservación y mantenimiento de los recursos naturales. Los mayores retos de la sostenibilidad ecológica son cómo frenar el cambio climático, proteger la biodiversidad y utilizar los recursos naturales de forma sostenible.
- **Sostenibilidad económica** requiere que el desarrollo sea económicamente eficiente y justo.



- **Sostenibilidad social** significa mejorar la capacidad de las personas para gestionar su vida y reforzar la identidad social. El consumo no debe entrar en conflicto con estos objetivos. Los retos en este ámbito incluyen el crecimiento de la población, la pobreza, la disponibilidad de alimentos y la atención sanitaria, la igualdad de género, la provisión de educación y la gestión de los efectos sociales de los medios de comunicación.
- **Sostenibilidad cultural** requiere que el consumo esté en armonía con la cultura y los valores. Los retos en este ámbito incluyen la convergencia de culturas, los medios de comunicación y el mercantilismo, así como la comercialización de las redes sociales.



6. LA ESTRUCTURA DEL MANUAL

Como se ha mencionado anteriormente, los contenidos de Money & Life Skills se refieren a situaciones de la vida real y a cuestiones relacionadas con tres ámbitos:

1. Gestionar los ingresos y los gastos del hogar
2. Planificar para el futuro
3. Prepararse para los peores escenarios

La siguiente tabla ofrece una visión general de las situaciones de la vida real. Un gran número de historias se refieren a las habilidades para gestionar diversos gastos domésticos. Como el grupo objetivo de la formación son jóvenes en situación de desventaja, decidimos presentar una multitud de situaciones vitales diversas para aumentar la motivación del alumnado. Aunque la mayoría de estas historias se pueden desglosar en un presupuesto doméstico, cada alumno/a puede tener diferentes prioridades. Alguien puede estar interesado/a en comprar un coche, mientras que alguien se casará pronto o espera un bebé. Su motivación para entrar en detalles sólo puede lograrse presentando una situación cercana a su propia experiencia vital.

GESTIONAR LOS INGRESOS Y LOS GASTOS DEL HOGAR	PLANIFICAR EL FUTURO	PREPARARSE PARA LOS PEORES ESCENARIOS
1. Tu primer coche	10. Jubilarse	6. Divorciarse
2. Organizar tu boda	13. Estudios	7. Perder el empleo
3. Alquilar una vivienda	16. Cambiar de profesión	8. Accidente / enfermedad
4. Comprar una casa	19. Ahorros	14. Medir tu solvencia
5. Tener un hijo/a	22. Invertir	15. Buscar ayuda
9. Conocer los derechos del consumidor		18. Cuidado de personas mayores
11. Comprar un smartphone		
12. Planificar tus vacaciones		
17. Vestuario		
20. Tener mascotas		
21. Controlar los gastos del hogar		

Como los materiales desarrollados en este proyecto se utilizarán en una gran variedad de tipos de cursos, esta Guía contiene, en lugar de un plan de estudios estandarizado, varios bloques de construcción que los y las formadoras pueden utilizar de acuerdo con su marco de trabajo. La presentación de los ejercicios se divide en dos grandes secciones:

1. Lecciones y ejercicios generales que se refieren a temas más generales y que se aplican a más de una de las situaciones de la vida real presentadas en la plataforma electrónica
2. Anotaciones y ejercicios específicos que se refieren a cada una de las 22 situaciones de la vida real.



7. LECCIONES GENERALES

7.1 Tema 1: Nuestros ingresos

Los resultados de este tema son:

- Capacidad de identificar diversas fuentes de ingresos familiares.
- Capacidad de distinguir nuevas oportunidades de ingresos individuales/familiares en relación con los valores de la familia.
- Capacidad de comprender qué ingresos deben percibirse como "disponibles para gastar".
- Capacidad de definir y diferenciar los términos ingresos regulares e irregulares.

Sugerencias para formadores/as

Prepara una breve introducción del tema. Pregunta a los y las participantes qué les viene a la mente cuando oyen la palabra "ingresos" y qué significa para ellos y ellas. Pídeles que den ejemplos sobre los "ingresos". Utiliza la información obtenida para introducir el tema. Comprueba si entienden la información recién presentada. Si es necesario, da nuevos ejemplos y explica de nuevo. Haz lo mismo con el "presupuesto". Asegúrate de que todos/as entienden y utilizan estos conceptos principales y les asignan el mismo significado.

El presupuesto es una herramienta para analizar las finanzas. Permite revisar los recursos, planificar los gastos y gestionar las finanzas adecuadamente, para poder cumplir con las obligaciones mensuales. El presupuesto da respuesta a dos cuestiones principales:

1. ¿Gasto más de lo que gano?
2. ¿Qué gastos me puedo permitir?

Por eso, el presupuesto debe empezar con una lista de los recursos disponibles.

Para saber cómo planificar y gastar con prudencia, los y las participantes deben ser capaces de revisar y planificar los recursos disponibles para los gastos.

Ejercicio 1: Resumir tus ingresos

¿Cuánto puedes gastar cada mes sin acabar con deudas?

Para responder a esta importante pregunta, primero tienes que saber de cuánto dispones realmente cada mes. ¿Conoces esta cantidad? ¿Cuál es su origen? ¿Estás seguro/a de que todos los posibles ingresos están incluidos o has olvidado alguna fuente, por ejemplo, el dinero de bolsillo? Para tener una visión más precisa de tus ingresos, puedes hacer un sencillo ejercicio.

Haz una tabla con filas separadas para cada fuente de ingresos (por ejemplo, salario/subsidio, beca/subvención, dinero de bolsillo, préstamo estudiantil, etc.) que recibas cada mes. Piensa en los



ingresos del mes pasado y anota la suma de los ingresos procedentes de cada fuente en la siguiente columna. Suma todos los ingresos y refleja el total de tus ingresos mensuales.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Ejercicio 2: Resumir los ingresos de tu hogar

Tu siguiente tarea es calcular el total de los ingresos mensuales del hogar.

En la tabla que has empezado a dibujar, añade columnas separadas para cada miembro del hogar (tu pareja, hijos e hijas, compañero/a de piso, etc.). Añade filas para las distintas fuentes de ingresos, introduce las sumas, calcula los ingresos individuales y suma el total de los ingresos mensuales del hogar.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Habla de las dos grandes categorías de ingresos: los regulares y los irregulares.

Pide de nuevo a los y las participantes que compartan sus opiniones sobre el significado de los ingresos regulares e irregulares. Pídeles primero que expliquen cómo entienden estas categorías y que den ejemplos. Explícales que es fundamental que digan lo que piensan y que no hay respuestas correctas o incorrectas. Es importante unificar los conceptos que el grupo utilizará durante todo el curso. Introduce la siguiente información:

Los ingresos regulares suelen llegar con frecuencia, de forma ordenada, en el momento o periodo exacto del mes/año y una persona puede contar con ellos y planificar en consecuencia. Los sueldos, las becas, la manutención de los hijos/as u otros ingresos relacionados con la atención social son (o al menos deberían ser) ingresos regulares.

Por otro lado, los ingresos irregulares son recursos que se realizan de vez en cuando, ocasionalmente. Por ejemplo, los ingresos irregulares proceden de un trabajo ocasional realizado por cuenta ajena, de un trabajo estacional, de un pago único en forma de subvención o de una ayuda económica.

Estos ingresos se suman a la parte del presupuesto individual/hogar, en la que se resumen los recursos disponibles.

Ejercicio 3: Distinguir entre ingresos regulares e irregulares

Mira la lista (tabla) de ingresos que has hecho. ¿Qué ingresos de la lista son regulares? Márcalos con colores o subrayado.



¿Has incluido algunos ingresos irregulares? ¿Tú o los miembros de tu familia obtenéis otros ingresos irregulares a lo largo del año?

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Ejercicio 4: Ingresos del hogar

Pide a los miembros de tu hogar que piensen en sus ingresos adicionales/irregulares más habituales. Si no pueden pensar en la suma a nivel mensual, pregúntales cuántos de estos ingresos obtienen en un año. Recalcula las sumas para obtener los ingresos irregulares a nivel mensual. Añade la suma correspondiente a los ingresos de cada miembro del hogar (incluidos los tuyos) y vuelve a calcular los ingresos mensuales totales del hogar.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Preguntas para reflexionar con los y las participantes de la formación:

- ¿De qué ingresos dispones para gastar (tanto a nivel individual como familiar)?
- ¿En qué sueles gastar el dinero? Ofrece algunos ejemplos.



7.2 Tema 2: Necesidades versus Deseos

Los resultados de este tema son:

- Capacidad de explicar la diferencia entre necesidades y deseos (con ejemplos).
- Capacidad de explicar los motivos de esta distinción.
- Capacidad de comprender por qué comprar algunos ítems puede satisfacer tanto las necesidades como los deseos.

Sugerencias para formadores/as

Antes de iniciar el nuevo tema, pide a los y las participantes en la formación que vuelvan a sus listas de ingresos del hogar y reflexionen de nuevo sobre la suma total y la suma que consideran disponible para gastar. Explica que deben utilizar el siguiente ejercicio para sacar algunas conclusiones y utilizarlas en la práctica.

A continuación, ofrece un ejemplo de lista de ingresos del hogar para que los y las participantes lo analicen, o si quieren pueden utilizar sus propios ejemplos.

Ejercicio 1: ¿En qué gastamos nuestro dinero?

Pregunta a los y las participantes que realicen el juego de roles. Si dudan y no hay un número suficiente de voluntarios/as, puedes intervenir en el juego. A partir del ejemplo de los ingresos del hogar y de las directrices proporcionadas, deberán simular un proceso de toma de decisiones sobre los gastos del hogar. Cada miembro del hogar debe actuar de acuerdo con los planes personales de gasto e intentar negociar y hacer que los demás miembros estén de acuerdo con ellos/as. Los demás participantes en la formación deberán observar y tomar notas o preparar comentarios.

Tras el juego de roles, debe seguir el debate en grupo, centrándose en las acciones de los actores y actrices y las razones que las sustentan.

Después de que los y las participantes en la formación expongan sus puntos de vista y se finalice el debate en grupo, explícales la diferencia entre necesidades y deseos.

Normalmente, hablamos de 5 categorías de necesidades diferentes:

1. Fisiológicas
2. Seguridad
3. Amor/pertenencia
4. Autoestima
5. Autorrealización

La gráfica equivalente se llama "Pirámide jerárquica de necesidades de Maslow":



Fuente: <https://dominterfaz.wordpress.com/2012/05/08/piramide-de-maslow/>

Las necesidades están relacionadas con amplias categorías de productos/servicios, es decir, varios elementos pueden satisfacer una necesidad. Por ejemplo, la necesidad de seguridad, más concretamente de hogar o propiedad, puede satisfacerse de varias maneras: alquilando un apartamento o una casa, comprando una propiedad, viviendo en una residencia, etc.

Los deseos se determinan con mayor precisión: corresponden a un producto/servicio específico o incluso a una marca. Por ejemplo, la necesidad de beber (la sed como necesidad fisiológica) se materializa a través de un deseo de agua, de un tipo especial de zumo, etc.

Ejercicio 2: Diferenciar entre necesidades y deseos

Pide a los y las participantes que formen parejas o pequeños grupos (dependiendo de la estructura y del nivel de alfabetización del grupo) para el siguiente ejercicio. Basándose en lo que han aprendido sobre las necesidades y los deseos, tienen que:

- reconocer y anotar 1) las necesidades y 2) los deseos que se mencionaron en el juego de rol relacionados con la toma de decisiones de gastos en el ámbito del hogar;
- identificar algunos ejemplos de necesidades y deseos a nivel individual y familiar.

Una vez terminada la tarea, los y las participantes deben debatir sus conclusiones.

Pregunta adicional para el debate en grupo: Piensa en artículos que puedan satisfacer tanto una necesidad como un deseo.



7.3 Tema 3: Cómo preparar tu presupuesto doméstico y evitar inconvenientes

Los resultados de este tema son:

- Adquisición de habilidades para crear su propio presupuesto doméstico.
- Capacidad de entender qué características debe incluir un presupuesto para evitar inconvenientes.
- Capacidad de entender los motivos que pueden llevar a un posible déficit y recalcular.

Sugerencias para formadores/as:

Ahora, tras revisar las necesidades y los deseos, los y las participantes están preparados/as para elaborar un presupuesto preliminar. Deben volver a la lista de ingresos obtenidos en el hogar (realizada en el Tema 1). Después de saber cuánto dinero ganan cada mes, deben enumerar los gastos necesarios. Los ejemplos de gastos que hay que tener en cuenta son:

- Gastos relacionados con el hogar (hipoteca, alquiler, cuota del préstamo, etc. + electricidad, calefacción, teléfono, Internet, servicios del hogar, servicios públicos)
- Alimentación y otras necesidades - artículos del hogar, cosméticos, etc.
- Gastos de transporte (combustible, mantenimiento del coche, seguro del coche o billete de autobús, etc.)
- Otros gastos: ropa, ocio, vacaciones, etc.

Explica brevemente estas categorías a los y las participantes. Discutidlas conjuntamente y aseguraos de que todos/as las entienden. Además, comenta estos dos principios importantes:

- Algunos gastos necesarios no se producen mensualmente, por ejemplo, el seguro del coche o las visitas al médico. Se pagan una o varias veces al año. Sin embargo, no pueden excluirse de la lista de gastos y olvidarse, ¡hay que pagarlos! Una forma de asegurar el dinero suficiente para estos gastos es hacer una lista de todos los gastos que se producen sólo unas pocas veces al año, sumar su coste total, dividirlo por 12 y añadir el resultado a la lista de gastos mensuales necesarios. De este modo se garantizará un cierto ahorro para estos propósitos. ¡Muéstralo al grupo con algunos ejemplos!
- Los gastos inesperados suelen crear inconvenientes en el presupuesto. Por lo tanto, debes ahorrar lo máximo posible para las épocas de vacas flacas o para un fondo de emergencia. Pide a los y las participantes que den algunos ejemplos de gastos imprevistos e ideas para hacerles frente.

**Ejercicio 1: Elaborar un presupuesto doméstico preliminar**

Los y las participantes deben crear una tabla con la lista y las sumas de los gastos domésticos del último mes. Pueden utilizar la tabla siguiente como plantilla.

Nota: Para este ejercicio, el formador o formadora puede motivar al alumnado para que traiga algunas facturas que se utilizarán como fuentes de información. Opcionalmente, puede preparar algunas facturas reales o inventadas.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Cuando terminen el ejercicio, con la ayuda del formador/a, deberán restar el total de gastos del total de ingresos, y reflexionar individualmente sobre la situación: si están satisfechos/as con la situación, si hay algún dinero ahorrado o un déficit, y cuál es su plan.

Una vez que hayan terminado la tarea, se debe realizar un debate en grupo, centrado en:

- Fortalezas de los presupuestos – compartiendo los hallazgos y experiencias, y
- Problemas identificados e ideas para solucionarlos.

Después, deberíais hablar sobre los posibles inconvenientes del presupuesto:

- En primer lugar, identificad las posibles razones de los inconvenientes/posibles déficits: aparición de costes inesperados, retraso/disminución de los ingresos mensuales, seguimiento incompleto de los gastos, etc. (Pon algunos ejemplos y pídeles que compartan sus ejemplos y opiniones).
- A continuación, debate cómo evitar los inconvenientes. Asegúrate de que entienden las razones que pueden provocar un déficit y de que saben cómo recalcular el presupuesto.

Debes dirigir un debate para concluir al final de la sesión. Utiliza juegos de evaluación, cuestionarios, charlas de retroalimentación, etc. para evaluar el bienestar del grupo, la eficacia del trabajo en grupo, el éxito en la consecución de los objetivos, la satisfacción de las expectativas individuales, etc.



7.4 Tema 4: La importancia de tener buenos hábitos de consumo

Los resultados de este tema son:

- Conocimiento sobre cómo controlar los gastos.
- Capacidad de entender la importancia de tomar decisiones más sabias a la hora de gastar.
- Capacidad de dar ejemplos sobre buenos hábitos de consumo.

Sugerencias para formadores/as:

El control de los gastos es uno de los factores clave para la elaboración de un presupuesto eficaz, ya que ayuda a prevenir los gastos excesivos, los inconvenientes presupuestarios y los déficits. He aquí algunos consejos básicos sobre los que se puede reflexionar con los y las participantes en la formación:

- Parte de tu presupuesto.
- Registra tus gastos diariamente, asignándolos a la categoría adecuada. Resta la suma del dinero disponible, cada vez que gastes en algo. Así sabrás cuánto dinero queda disponible para gastar.
- Evita las deudas: cuando el dinero disponible se haya gastado, deja de crear gastos.
- Revisa el presupuesto de vez en cuando: puede resultar que tu presupuesto no sea realista o que necesites transferir dinero entre categorías.
- A final de mes, ajusta el presupuesto para el mes siguiente. Después de priorizar (el pago de la deuda, los ahorros) pasa a otros gastos. Puede que tengas que recortar en algunas áreas, pero aun así deberías poder comer todos los días.

Por suerte, algunos gastos pueden reducirse tomando decisiones de gasto más inteligentes o adoptando buenos hábitos de consumo. Los y las participantes deben revisar ahora su lista de gastos mensuales en el hogar y marcar los gastos que resulten problemáticos.

Ejercicio 1: Controla tus gastos

Los y las participantes tienen que volver a la lista de los gastos mensuales del hogar identificados. Sus tareas son:

- Comprobar si han incluido todos los gastos posibles (el formador o formadora ayuda mencionando algunos gastos mensuales/anuales habituales que podrían omitirse -por ejemplo, los costes relacionados con la educación- matrículas, libros, equipamiento).
- Añadir algunos gastos que podrían olvidarse y volver a calcular los gastos totales y el resultado final del presupuesto: dinero extra ahorrado o un nuevo déficit.;
- Marcar los gastos que consideren excesivos, no necesarios o problemáticos por otras razones.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneyliveskills.eu/calc/index.php?localize=en>



Una vez que todos/as terminen la tarea, debe seguir el debate en grupo.

NOTA: Dependiendo del nivel de alfabetización, de otras habilidades y de la motivación del grupo, el ejercicio puede organizarse de forma diferente. El/la formador/a puede realizar este ejercicio junto con el grupo, con un ejemplo concreto. Deberá escribir todos los elementos en la pizarra o en la pizarra blanca y hacer el cálculo conjuntamente con los y las participantes, y concluir con un debate.

Ejercicio 2: Revisión de los gastos – hacia decisiones de gasto más sabias y buenos hábitos de consumo

Los y las participantes deben pensar en sus gastos de la semana anterior. Su tarea consiste en anotar todos los artículos que compraron en ese periodo, los gastos relacionados con ello y calcular la suma. Deberán utilizar la siguiente tabla como plantilla. El/la formador/a debe tener un ordenador con acceso a Internet o cualquier otra posibilidad para comprobar los precios de los productos si ellos/as no los recuerdan.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Para hacer un mejor seguimiento del gasto y adoptar buenos hábitos de consumo, los y las participantes deben empezar con pequeños pasos: el siguiente ejercicio está relacionado con uno de los hábitos que debería convertirse en su rutina.

Tareas para casa/ Ejercicio 3: Revisión de los gastos – hacia decisiones de gasto más sabias

Los y las participantes deben utilizar la misma tabla que en el ejercicio anterior, impresa en una hoja de papel. Deberán llevarla durante una semana, haciendo un seguimiento de todos los gastos. Después de una semana, el/la formador/a deberá moderar un debate en el que compartirán sus opiniones sobre esta práctica. También deberán compartirlo con otros miembros de su hogar.



7.5 Tema 5: Prácticas de compra

Los resultados de este tema son:

- Habilidades para elaborar una lista de la compra habitual y explicar sus prioridades.
- Capacidad de entender las ventajas e inconvenientes de diferentes tipos de compras.
- Capacidad de entender el término “buena relación calidad-precio”.
- Competencia para tomar decisiones de compra más sabias en relación con los cupones, rebajas, promociones, etc.

Sugerencias para formadores/as:

Al comienzo de este tema, los y las participantes deberán reflexionar sobre los ejercicios anteriores y sus resultados. El formador o formadora debe facilitar un debate de grupo centrado en dos cuestiones principales:

- ¿Qué gastos se identifican como problemáticos y por qué?
- ¿Cómo se puede hacer frente a estos gastos: cuáles se deben suprimir (¿por qué?), disminuir o dividir (¿cómo?)?

Comparte algunos consejos relacionados con la toma de decisiones de gasto más sabias, por ejemplo:

- Oportunidades para ahorrar y controlar el gasto mensual mediante la contratación - por ejemplo, ¿te beneficias de tu contrato con el proveedor de servicios de telefonía móvil/Internet? ¿cómo?
- Comprar en tipos especiales de tiendas: tiendas de descuento, outlets, tiendas de segunda mano, etc.

Ejercicio 1: Tiendas grandes vs. pequeñas – debate con material publicitario

Los distintos tipos de tiendas ofrecen diferentes oportunidades: las tiendas locales más pequeñas suelen estar cerca de las zonas residenciales y ofrecen un cierto número de artículos, mientras que las tiendas más grandes (por ejemplo, los supermercados) suelen estar en las afueras de la ciudad, pero ofrecen muchos artículos. El objetivo de este ejercicio es revisar estas ventajas y desventajas en el marco de un debate. El formador o formadora deberá traer algunos folletos publicitarios, prospectos, catálogos, etc. Los y las participantes deben revisar primero este material publicitario. El/la formador/a inicia un debate preguntando cuál de los productos presentados en el material comprarían y por qué. A continuación, se produce otro debate: los y las participantes deben expresar sus opiniones sobre las ventajas y desventajas de comprar en pequeños o grandes comercios. El/la formador/a debe moderar el debate y anotar las ventajas y desventajas identificadas en una pizarra.

Informa al grupo sobre las técnicas de marketing utilizadas para hacer que las personas gasten más y pregúntales sobre sus experiencias personales relacionadas con estas actividades. Utiliza – en la presentación o en hojas impresas - imágenes e información de alguna página web, por ejemplo:



- <https://blog.cheapism.com/consumer-behavior/>
- <https://www.sectorasegurador.es/trucos-supermercados-para-que-gastes-dinero/>

Una de las mejores maneras de evitar gastar más de lo previsto es crear una lista de la compra y ceñirse a ella. Por ello, el siguiente ejercicio consiste en elaborar una lista de la compra.

Ejercicio 2: Elaborar una lista de la compra (simulación)

Se trabaja en grupos (la estructura del grupo determinará la forma en que se formen los grupos o si se deberá adaptar el ejercicio). A continuación, deben representar el papel de los miembros de la familia y simular una situación previa a la compra/ir a una tienda. Deberán sentarse juntos/as y negociar las prioridades de compra. El resultado del proceso debe ser una lista de la compra para una semana con los artículos ordenados por prioridad.

Deben marcar y explicar las prioridades, explicar dónde comprarían, cómo se organizarían para ir a la tienda (por ejemplo, si se va a una tienda más grande y se hace una compra más grande, hay que incluir los gastos de transporte) qué se debe comprar primero, qué hacer con el resto del dinero. Además, tienen que hablar del plan B: qué pasa si no se compran algunos artículos importantes y cuáles son las implicaciones de cambiar de plan.

Una vez que todos los grupos terminen la tarea, debe seguir la lluvia de ideas grupal guiada por el/la formador/a.

Los y las participantes también pueden realizar este útil ejercicio práctico en pequeños grupos para obtener la información necesaria para elaborar la lista de la compra.

A la hora de comprar, es muy importante analizar la relación calidad-precio adecuadamente. El siguiente ejercicio debería ayudar al grupo a entender mejor este concepto.

Ejercicio 3: Utilizar las oportunidades de compra sabiamente

El/la formador/a proporciona al grupo diferentes folletos con descuentos o cupones de los supermercados locales.

La primera tarea es elegir un artículo, por ejemplo, queso, y comparar los precios en varias tiendas. El/la formador/a debe ayudarles a comprobar el precio y explicarles los diferentes precios para las distintas cantidades/envases.

La segunda tarea consiste en que los y las participantes elijan un artículo que consuman a menudo, por ejemplo, patatas. Deben descubrir la mejor opción o la más barata para comprar este artículo, por ejemplo, comprar un kilo o un paquete más grande, y explicarlo.



La tercera tarea está relacionada con los cupones. Los y las participantes deben calcular la diferencia de precio: se puede ahorrar utilizando cupones para algunos artículos.

Termina el ejercicio señalando que, al comparar, deben tener en cuenta:

- El precio real por unidad, como el kilo, el litro, la pieza, etc. - normalmente los envases pequeños son más caros que los grandes.
- La calidad, la durabilidad y otros aspectos específicos de los artículos: a veces, los artículos que son más caros a primera vista, en realidad duran más, por lo que son una mejor compra que lo que parece ser una alternativa más barata; pensemos en las pilas, los detergentes concentrados, etc.

El/la formador/a debe dirigir un debate de cierre al final de la sesión. Utiliza juegos de evaluación, cuestionarios, charlas de retroalimentación, etc. para evaluar el bienestar del grupo, la eficacia del trabajo en grupo, el éxito en la consecución de los objetivos, la satisfacción de las expectativas individuales, etc.



7.6 Tema 6: Controlar los gastos

Los resultados de este tema son:

- Capacidad de entender cómo se pueden reducir los gastos sabiendo cómo sustituir un artículo por otro más barato.
- Conocimiento sobre cómo se pueden conservar los recursos y evitar el desperdicio.
- Capacidad de producir algunos artículos a mano sin necesidad de comprar.

Ejercicio 1: Reducir los gastos

Los y las participantes y el formador o formadora deben volver a la lista de gastos del hogar, y con los conocimientos adquiridos en ese tema, relativo al seguimiento de los gastos, los buenos hábitos de gasto y las prácticas de compra más sabias, deben hacer lo siguiente:

1. Para cada (o alguna) categoría de los gastos, el/la formador/a trae los productos o prepara las fotos de los productos/servicios relacionados con las categorías. Por ejemplo:

5 l de leche X (marca 1) para un mes	precio total: ...
5 l de leche Y (marca 2) para un mes	precio total: ...
5 kg de manzanas	precio total: ...
3 l de detergente X (marca 1)	precio total: ...
3 l de detergente Y (marca 2)	precio total: ...

2. El/la formador/a modera la conversación del grupo sobre cómo se pueden reducir los gastos sustituyendo un artículo por otro más barato.

Piensa en opciones más baratas de artículos, introduce el nuevo precio total en base a esto y vuelve a calcular los gastos. Anota la suma de dinero que se ha ahorrado de esta manera y piensa en cómo se podría utilizar ese dinero.

3. Observa la lista de artículos que se compran habitualmente. ¿Existe la posibilidad de producir algunos de ellos en lugar de gastar dinero en comprarlos?

Piensa en otros artículos que sueles comprar pero que podrías fabricar en su lugar. Reflexiona sobre ello y discute algunas ideas.

Al final de este ejercicio, todos los y las participantes deberían tener algunas ideas para ahorrar o gastar más sabiamente.



7.7 Tema 7: Definición de objetivos y conceptos básicos de ahorro

Los resultados de este tema son:

- Conocimiento general sobre las diferencias entre objetivos y la importancia de priorizarlos.
- Capacidad de entender la importancia de desarrollar una actitud de ahorro.
- Conocimiento de las razones por las que se debe ahorrar para el futuro y capacidad de distinguir entre objetivos a corto, medio y largo plazo.
- Capacidad de anticipar eventos futuros y gastos potenciales.

Sugerencias para formadores/as:

Para hacer una breve introducción al tema, puedes estimular un debate inicial y preguntar al grupo qué opina sobre sus hábitos de ahorro. ¿Creen que ahorran suficiente dinero o que podrían ahorrar más? Pregúntales si son capaces de reconocer los motivos por los que tienen que ahorrar y si son persistentes. Si no son capaces de ahorrar, pídeles que imaginen una situación en la que sí puedan ahorrar y para qué lo harían.

Ejercicio 1: Haz tu lista de objetivos a corto y largo plazo para ahorrar

Un plan de ahorro supone que ya se han definido las prioridades y se ha hecho una lista de objetivos. Por tanto, ahora los y las participantes deben definir sus objetivos y rellenar las tablas individualmente. Dependiendo del nivel de comprensión del tema del grupo, esta actividad puede realizarse en una conversación de grupo. Puedes pedir a cada participante que proponga sus propios objetivos en el futuro y que rellene la tabla en la pizarra.

Todos/as deben enumerar al menos tres objetivos personales a corto, tres a medio y tres a largo plazo. Para cada objetivo personal, deberán definir un objetivo financiero y un periodo de tiempo para alcanzarlo.

Si los y las participantes trabajan individualmente, deberán discutir sus objetivos con los demás una vez que hayan terminado: si comparten los mismos objetivos, si están de acuerdo en la categorización, si tienen algunas propuestas sobre cómo lograr estos objetivos. Compartir experiencias sobre este tema puede ser valioso para ellos/as.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Ejercicio 2: Priorizar tus objetivos de ahorro

Este ejercicio es una continuación del anterior. Los y las participantes pueden trabajar individualmente o en grupo y discutir las prioridades de sus objetivos, dependiendo de la forma en que se haya organizado la actividad anterior. Utilizando la misma tabla, deben marcar en la última



columna la importancia/urgencia de cada objetivo. Si organizas un debate en grupo, asegúrate de que todos/as participen y compartan sus opiniones.

Una vez que hayan terminado, deben analizar y debatir la forma y las razones para priorizar los objetivos de manera específica. A continuación, deben hacer una lluvia de ideas conjunta y sacar algunas conclusiones, resumiendo las lecciones sobre la priorización, junto con el/la formador/a.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Ejercicio 3: Determinar los objetivos financieros para hacer un plan de ahorro

Este ejercicio es una continuación del anterior, en el que los y las participantes debían determinar un plan de acción económico para alcanzar sus objetivos personales. Pueden trabajar individualmente o en grupo, dependiendo de la forma en que se hayan organizado los ejercicios anteriores. Si organizas un debate en grupo, asegúrate de que cada participante participe y anota sus respuestas en la pizarra.

Para elaborar un plan financiero que les permita alcanzar sus objetivos, los y las participantes deben pensar en sus objetivos financieros que sean coherentes con los personales.

Si trabajan individualmente, deberán analizar y debatir la forma y las razones para definir los objetivos financieros de forma específica una vez que hayan terminado de rellenar la tabla. Puedes organizar una lluvia de ideas, compartir opiniones y sacar conclusiones con el grupo.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



7.8 Tema 8: Maneras de ahorrar

Los resultados de este tema son:

- Conocimiento sobre opciones de ahorro.
- Capacidad de entender las ventajas e inconvenientes de cada opción de ahorro.
- Competencia para sugerir posibles formas de aumentar su capacidad de ahorrar.

Ejercicio 1: ¿Qué sé sobre opciones de ahorro?

Realiza un debate en grupo sobre las posibles opciones de ahorro. Deja que los y las participantes intercambien sus opiniones sobre sus opciones de ahorro y las razones para utilizarlas. ¿Sus opciones de ahorro les permiten ahorrar suficiente dinero para alcanzar sus objetivos a corto y largo plazo definidos en el ejercicio anterior? Si no es así, al final de esta sesión deberán reconsiderar sus objetivos y sus opciones de ahorro y alinear sus objetivos personales con los financieros.

Anota sus respuestas en la pizarra. Puedes hacer una tabla en la que escribas todas las opciones de ahorro que el grupo ya conoce e intentar evaluar con ellos/as todas las ventajas e inconvenientes de utilizarlas. También puedes debatir el objetivo de utilizar cada opción: atender las necesidades a corto, medio o largo plazo. Añade nuevas opciones durante la sesión y pide a los y las participantes que compartan su opinión, incluso si nunca las han utilizado. Pídeles que describan una situación de la vida en la que la utilizarían o no y las razones para hacerlo. Puedes ahorrar una determinada cantidad cada mes y guardarla en casa, o puedes poner el dinero que ya tienes en la cuenta bancaria de ahorro y recibir los intereses. ¿Cuál sería tu elección y por qué?

Enlace para la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifefskills.eu/calc/index.php?localize=en>



7.9 Tema 9: Recomendaciones generales para ahorrar

Los resultados de este tema son:

- Conocimiento sobre cómo ahorrar dinero.
- Conocimiento sobre qué cosas hay que evitar para ahorrar.
- Concienciación sobre la viabilidad de ahorrar.

Sugerencias para formadores/as:

Al principio de esta sesión, el/la formador/a debe hacer un debate de apertura y preguntar al grupo qué obstáculos encuentran cuando intentan ahorrar. Los y las participantes deberán explicar cómo superan estos obstáculos y si influyen en sus futuras decisiones sobre el ahorro.

El objetivo de este tema es involucrarles en situaciones de la vida real en las que tienen que tomar decisiones financieras en relación con el ahorro. La formación debe ser interactiva y potenciar la expresión de las opiniones de los y las participantes y la toma de decisiones en diversas situaciones.

Ejercicio 1: Asesoría de ahorro

Dependiendo del nivel educativo y del nivel de comprensión de los problemas de ahorro de tu grupo, puedes organizar un juego de rol haciendo equipos de participantes o dando al formador o formadora un papel activo en este juego. Si decides hacer equipos de al menos dos participantes, éstos/as recibirán tareas sobre diversas situaciones de la vida y tratarán de encontrar la mejor solución. Uno/a de los/las participantes deberá adoptar el papel de una persona que busca consejo sobre un problema financiero concreto, mientras que el/la otro/a deberá adoptar el papel de un/a asesor/a financiero/a y sugerir soluciones. Si se decide dar un papel activo al formador o formadora, éste/a y el/la participante, o dos formadores/as, pueden adoptar los papeles y simular la toma de decisiones en situaciones de la vida real.

Lo mejor sería que los y las participantes presentaran sus situaciones vitales y las decisiones que tomaron.

El objetivo principal de este juego de rol es reconocer los obstáculos para ahorrar dinero y, en consecuencia, establecer objetivos realistas y tomar decisiones financieras aplicables en una situación de la vida real.

Si organizas este juego de rol como un trabajo en equipo de los y las participantes, los equipos deben presentar su situación a otros equipos. A continuación, se pueden considerar y analizar las sugerencias de los demás participantes.



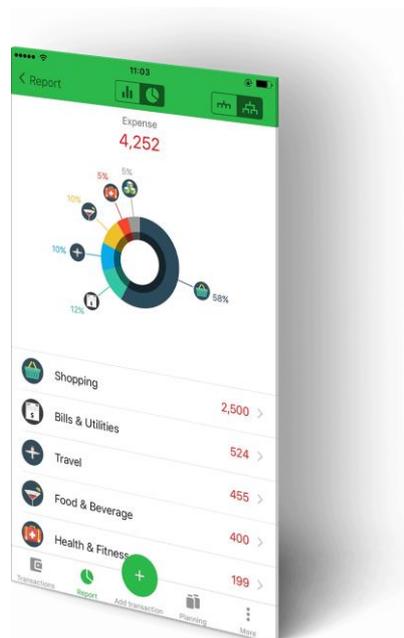
Ejercicio 2: Aplicaciones de móvil para finanzas personales

Asumiendo que la mayoría de los y las participantes utilizan teléfonos inteligentes, se pueden encontrar aplicaciones móviles para las finanzas personales y utilizarlas en la clase. Por ejemplo, una de las aplicaciones gratuitas en varios idiomas es Money Lover, que puede descargarse de Google Play Store. Las opciones de idioma son varias y la interfaz es fácil de usar y funciona con bastante facilidad.

La aplicación te permite hacer un seguimiento de tus transacciones y cambios en tus cuentas bancarias y generar informes basados en tus entradas diarias en la base de Cuentas y Transacciones. Deja que los y las participantes se descarguen la aplicación y explícales cómo se puede utilizar. Después, pueden introducir algunos de los cambios recientes en sus cuentas bancarias y las transacciones de días anteriores para generar informes según diferentes criterios:

- ingresos
- gastos

Esto les dará una visión clara de sus gastos y de las posibilidades de ahorro que desconocen. Proponles que sigan introduciendo regularmente sus gastos en la aplicación al menos durante el curso, para que puedan compartir sus opiniones sobre sus hábitos al final del curso.



Fuente: <https://moneylover.me/>



7.10 Tema 10: Cómo establecer un plan de ahorros.

Los resultados de este tema son:

- Conocimiento sobre cómo establecer un plan de ahorros.
- Capacidad de entender la importancia de un plan de ahorros.
- Capacidad de explicar por qué y cómo un plan de ahorros puede ser parte de un plan presupuestario.

Sugerencias para formadores/as:

Para hacer una introducción a este tema, debes llevar a cabo un debate inicial y preguntar a los y las participantes qué reglas utilizan cuando ahorran dinero. Compartir experiencias puede ser de gran valor para ellos/as. Dado que un buen plan de ahorros es la base para alcanzar los objetivos personales, en el siguiente ejercicio deben establecer finalmente sus planes de ahorros.

Ejercicio 1: Establece tu plan de ahorros

Este ejercicio debe realizarse en función de la forma en que se hayan ejecutado los anteriores relativos a la fijación de objetivos. Si se opta por un debate en grupo, ya se dispone de una tabla en la pizarra que debe completarse con las opiniones de los y las participantes sobre las diferentes opciones de ahorro mencionadas anteriormente. Puedes enumerar las opciones de ahorro que ya se han mencionado (por ejemplo: cuenta de ahorro, cuenta corriente, tarjeta de crédito, etc.) y pedirles que relacionen estas opciones con sus objetivos personales y financieros. Puede ayudarles a entender por qué algunas opciones son adecuadas para determinados objetivos.

Si han rellenado las tablas anteriores de forma individual, ahora deberán rellenar las columnas relativas a las acciones que llevarán a cabo para alcanzar sus objetivos. Los y las participantes pueden utilizar una lista de opciones de ahorro ya confeccionada y debatir y clasificar las opciones en dos grupos: un grupo de opciones que pueden utilizarse para lograr objetivos específicos y un grupo de opciones que no pueden utilizarse para lograr objetivos específicos.

Dales tiempo para que consideren todo lo que han aprendido en esta sesión y lo apliquen en su plan de acuerdo con su situación financiera. Pueden explicar por qué algunas de las opciones de ahorro no son aplicables en su caso y cuáles eran sus opciones de ahorro antes. ¿Han cambiado sus objetivos a lo largo de su vida? ¿Cómo han conseguido costear sus necesidades? ¿Han tenido que renunciar a algunos objetivos y por qué?

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



7.11 Tema 11: Opciones de ahorro en instituciones financieras formales – ahorrar en el banco

Los resultados de este tema son:

- Capacidad de definir qué es una institución financiera y los beneficios de utilizar los servicios que proveen.
- Adquisición de habilidades para seleccionar la mejor institución financiera para las propias necesidades y el mejor tipo de cuenta de ahorros.
- Adquisición de habilidades y conocimiento para seleccionar el mejor tipo de cuenta de ahorros para las propias necesidades y maneras de utilizar las cuentas bancarias (transferencias, tarjetas de débito, tarjetas de cajeros automáticos, cheques, etc.).

Sugerencias para formadores/as:

Sugerimos que este tema sea presentado por un/a trabajador/a del banco, que debería:

- Presentar el banco como institución financiera y la oferta de servicios bancarios. De este modo, los y las participantes deberían poder hacerse una idea clara de todos los beneficios que pueden obtener al utilizar los servicios bancarios.
- En función de los hábitos y objetivos de ahorro de los participantes ya tratados, sugerir las opciones de ahorro que ofrece el banco.
- Dar una breve explicación sobre los procedimientos bancarios, los gastos y los documentos que se solicitan para abrir una cuenta bancaria u otros servicios en los que estén interesados/as los/las participantes.
- Dar una breve explicación sobre las condiciones de depósito de dinero a corto y largo plazo.
- Dar una explicación más específica sobre las posibles transacciones monetarias y, si se considera útil para el grupo concreto, los servicios de banca electrónica.
- Dar una breve explicación sobre las aplicaciones para el seguimiento de las transacciones en la cuenta bancaria, si se considera apropiado para el grupo.



7.12 Tema 12: Gestionar las deudas – Manejar los préstamos con cuidado

Los resultados de este tema son:

- Capacidad de entender el significado básico de conceptos financieros relacionados con los préstamos.
- Adquirir una perspectiva sobre varias fuentes de dinero para pedir prestado, entendiendo el riesgo de endeudarse.
- Concienciación sobre la importancia de las condiciones de pedir prestado.
- Capacidad de entender por qué hay que tener cuidado con los préstamos.

Sugerencias para formadores/as:

En temas anteriores, los y las participantes han aprendido que se puede ahorrar algo de dinero si se hace un seguimiento de los gastos, se compra de forma inteligente y eficaz, se planifica con antelación, se hace un presupuesto personal, etc. A veces se necesita más dinero del que se tiene a mano. Puede haber varias razones por las que necesites algo de dinero extra.

A menudo, esto puede ocurrir debido a algunos acontecimientos imprevistos (difíciles de predecir), como bodas costosas, reparaciones urgentes de la casa o el apartamento, la compra de muebles o electrodomésticos, o que algunos de los miembros de la familia tengan problemas financieros. Esto puede ser un acontecimiento agradable o desagradable, pero como ocurre de repente lo llamaremos préstamo de emergencia. Es aconsejable reservar algo de dinero para situaciones de emergencia. Sin embargo, si los ingresos no lo permiten, la única solución disponible será el préstamo.

Ejercicio 1: Experiencias de préstamo

Este debate debería comenzar al principio de la sesión y desarrollarse paralelamente a la presentación teórica anterior.

1. Empieza explicando una situación en la que necesitas un dinero extra. Explica que la necesidad de pedir un préstamo aparece en una situación en la que se supone que debes pensar en la mejor manera de ahorrar tu dinero para el futuro.

2. Pide a los y las participantes que nombren algunas razones por las que pedirían dinero prestado. Deja que reflexionen sobre ello durante un rato y, a continuación, haz que participen en una lluvia de ideas que resulte en una lista de formas alternativas de encontrar la fuente del dinero.

3. Comienza a dibujar una tabla en la pizarra. Añade filas separadas para cada idea de la tabla. Añade filas, por ejemplo: pedir prestado a familiares, amigos y parientes, a prestamistas, a cooperativas de crédito, a bancos, etc. Con la discusión anterior, los y las participantes ya están orientados/as a pensar en la necesidad de pedir préstamos y en las fuentes alternativas de dinero para pedirlos.



Pídeles que respondan sobre sus experiencias de préstamo, es decir, que expliquen qué suelen hacer cuando necesitan dinero extra y para qué lo necesitan

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



7.13 Tema 13: El precio de los préstamos

Los resultados de este tema son:

- Capacidad de entender el precio de los préstamos.
- Capacidad de entender la diferencia entre un prestamista y un prestatario.
- Concienciación sobre la obligación financiera asumida.
- Capacidad de encontrar o calcular el pago de intereses por uno/a mismo/a.

Sugerencias para formadores/as:

El dinero prestado cuesta, excepto en los raros casos en los que se pide prestado a los miembros de la familia, parientes y amistades. En todos los demás casos debes compensar a la persona a la que le pides dinero prestado.

Un contrato de préstamo es un acuerdo formal firmado entre un prestamista y un prestatario. La parte que concede un préstamo es el prestamista. La parte que recibe un préstamo es el prestatario. En la mayoría de los países, sólo los bancos están autorizados a conceder préstamos. En otros países también existen asociaciones de ahorro y préstamo, cooperativas de crédito y otras organizaciones de crédito (organizaciones no bancarias).

Ejercicio 1: ¿Cómo calcular el pago de intereses?

1. Busca en Google el nombre de un banco que ya conozcas y que tenga una calculadora de préstamos integrada en su página web oficial. La calculadora tiene varias celdas activas en las que debes introducir valores. A menudo, decidirás el importe del préstamo, el plazo del mismo y, posiblemente, la forma en que debes garantizar la devolución del préstamo depositando algo de dinero en el banco.

2. Empieza por introducir los datos en las celdas adecuadas. La propia calculadora da resultados. El resultado se da generalmente en forma de cantidad total de dinero que debe ser devuelto al final de un período de préstamo, o la cantidad de la anualidad. El resultado es sensible a cualquier cambio en los datos introducidos en las celdas activas. Se recomienda encarecidamente realizar este ejercicio a modo de caso práctico, con parámetros a cambiar (provisionales o tomados por ofertas bancarias reales).

Por ejemplo, un caso introductorio puede hacerse con los siguientes valores:

- Importe del PRÉSTAMO: 1.000 euros
- Tipo de interés (si procede): 3%, 5%, 7%.
- Plazo del préstamo (en años): 1, 3, 5
- Pago total mensual (anual) (variable a discutir)



3. A continuación, invita al grupo a hacer lo mismo.

4. Discute con ellos/as cómo las entradas modificadas generan cambios en el nivel de la responsabilidad económica (pagos mensuales/anuales totales), para que comprendan la dependencia entre los plazos del préstamo y el nivel de responsabilidad económica.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



7.14 Tema 14: Interés e inflación

Los resultados para este tema son:

- Capacidad de entender la diferencia entre interés e interés compuesto.
- Comprensión de la importancia de los efectos a largo plazo.
- Comprensión de los efectos de la inflación en los ahorros.

Sugerencias para formadores/as:

Explica a los y las participantes cómo el interés puede ir en su contra, pero también cómo puede ir a su favor. Cuando tomas un préstamo con un tipo de interés, éste va en tu contra, pero cuando inviertes con antelación y aprovechas el interés compuesto, éste va a tu favor.

¿Qué es el interés compuesto?

Cuando tienes una cuenta que acumula intereses, los intereses ganados se suman al capital. A continuación, los intereses se acumulan sobre el nuevo y mayor capital, y el ciclo se repite. Eso es el interés compuesto.

Los efectos del interés compuesto son más claramente visibles después de un período de tiempo más largo.

Ejercicio 1: El valor del tiempo.

El ejemplo de Cindy vs. Charlie

El/la formador/a muestra el caso de Cindy y Charlie, que invertirán cada uno un total de 10.000 euros. Cindy empieza de inmediato, depositando 100 euros al mes a un tipo de interés del 2%. Después de 10 años, Cindy deja de hacer depósitos. Charlie, por su parte, espera 10 años antes de empezar a invertir. También deposita 1.200 euros al año durante 10 años, al mismo tipo de interés que Cindy. Después de 20 años, ¿quién tiene más dinero? Sorprendentemente, el saldo de Cindy es tres veces mayor que el de Charlie, gracias al tiempo extra que sus rendimientos de inversión tuvieron para acumularse.

El/la formador/a pide al grupo que introduzca una cantidad que crea que puede ahorrar al mes. En función del entorno financiero, se modifica el tipo de interés. Los resultados se discuten en el grupo.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneyliveskills.eu/calc/index.php?localize=en>

**Inflación**

La inflación tiene el potencial de devorar el poder adquisitivo de tu dinero. Esto significa que, con la inflación, un euro que ganes hoy puede no valer un euro en el futuro. He aquí algunas cosas que hay que tener en cuenta al pensar en la inflación.

Dinero en efectivo debajo del colchón

Guardar todo tu dinero en efectivo debajo del colchón no sólo es inseguro, sino que literalmente te cuesta dinero. Suponiendo que la tasa de inflación sea de un hipotético 2%, cada 100 euros que guardes en un colchón perderán su valor y pasarán a valer sólo 98 euros al año siguiente.

Tasa de rendimiento

Dado que la inflación erosiona el poder adquisitivo de tu dinero, cualquier rendimiento que obtengas en tus cuentas puede no ser la tasa de rendimiento "real". Si tu cuenta obtuvo una hipotética tasa de rendimiento del 3,5% durante el último año, pero la inflación fue del 1,5%, tu tasa de rendimiento real fue del 2%.

Ejercicio 2: El impacto de la inflación en los ahorros

Basándose en la hoja de cálculo del ejercicio anterior, los y las participantes añaden la tasa de inflación y discuten el resultado.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



8. EJERCICIOS ESPECÍFICOS

8.1 Tu primer coche

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

La compra del primer coche es uno de los hitos emocionales para la mayoría de las personas, especialmente entre los y las jóvenes. Por ello, es muy frecuente que se dejen de lado las consideraciones racionales y se justifique la "necesidad" de un determinado modelo basándose únicamente en decisiones emocionales.

Por ello, es especialmente importante dar ciertas orientaciones y mostrar posibles alternativas para que la compra del coche no conduzca a un desastre financiero.

Nuestra historia presenta a Peter, que ya tiene edad suficiente para conducir su propio coche. Se incluyen varios elementos:

- Cómo encontrar el coche adecuado para el presupuesto dado.
- Cómo calcular el presupuesto necesario para comprar un coche.
- Comparación de los costes globales de un coche nuevo con un coche de segunda mano
- Preguntas críticas que hay que hacerse antes de tomar la decisión
- ¿Qué es la devaluación del coche?
- Por último, también concienciaremos para "ser más ecológicos/as" y decidirnos por sistemas de transporte alternativos.


MONEY & LIFE SKILLS

Tu primer coche

El sueño de Peter

Peter es feliz. Acaba de terminar su formación como carpintero, recién cumplidos los 18 años. Ahora quiere cumplir su mayor deseo: tener un coche. Su marca favorita es BMW, como los coches que tienen varios de sus amigos.

Tiene varias opciones:

1. Comprar un coche nuevo a crédito
2. Hacer un contrato de leasing
3. Comprar un coche de ocasión

Peter debería también informarse de los gastos de mantenimiento, seguros, impuestos, tasas, etc. ¿Será capaz de conseguir su sueño?






**Sugerencias para formadores/as:**

Como formador/a, debes ser consciente de que, para la mayoría de jóvenes, la compra de un coche no es sólo un gran gasto económico, sino también una cuestión altamente emocional. Por ello, es aún más importante explicar que no basta con fijarse en el precio de compra, sino que hay que ser consciente de los distintos tipos de costes de mantenimiento. Por ello, aconsejamos dividir la sesión en varios pasos:

Ejercicio 1: ¿Puede Peter permitirse comprar (y mantener) un coche?

En primer lugar, Peter tiene que averiguar de cuánto dinero dispone para su coche. Tiene que comprobar su plan familiar. Los y las participantes deben elegir una versión que se acerque lo más posible a su propia situación financiera real.

Después de rellenar la tabla, discuten los resultados. Deben centrarse en las siguientes cuestiones:

- ¿Tiene Peter algún activo que pueda utilizar para comprar un coche?
- ¿Cuál es la cantidad máxima de la que dispone al mes?

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

En función del tipo de compra, este importe debe cubrir tanto las tasas de crédito como los gastos de mantenimiento, o bien sólo los gastos de mantenimiento, que serán diversos en función del tipo de compra. Por lo tanto, en los siguientes ejercicios se evaluarán ambos tipos de gastos.

Ejercicio 2: ¿Cuál es la mejor opción?

En función del resultado del ejercicio anterior, los y las participantes se harán una idea sobre el posible tamaño de la inversión.

Escenario 1: Peter compra un coche mediante *leasing*

El/la formador/a explica la terminología del *leasing*, sus ventajas y desventajas en comparación con la compra a crédito o al contado. El *leasing* requiere también un seguro a todo riesgo (caro) y una revisión periódica en los talleres indicados por la empresa de *leasing*.

Los y las participantes calcularán varias alternativas utilizando calculadoras de leasing de coches, por ejemplo

<https://www.calculadoraconvertor.com/calculadora-de-leasing/>

Escenario 2: Peter compra el coche con un crédito.

Se explican las ventajas y desventajas de esta situación en comparación con la compra mediante *leasing*. Los y las participantes deben ser conscientes de que ambas formas de compra requieren solvencia.



Calcularán varias alternativas utilizando calculadoras de compra a crédito de coches, como <https://es.calcuworld.com/auto/calculadora-creditos-multiopcion-compra-coche/>

Situación 3: Peter paga al contado

Se explican las ventajas de pagar al contado. Dado que la situación financiera de la mayoría de los y las participantes probablemente no permite pagar una gran suma, se discutirá la opción de comprar un coche usado.

Dependiendo de la edad del coche, es posible que no se necesite un seguro a todo riesgo; sin embargo, hay que reservar una cantidad mayor para posibles reparaciones.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Es de esperar que las cantidades disponibles para la compra y el mantenimiento de un coche no sean muy elevadas, sobre todo si se tienen en cuenta todos los imprevistos.

Este es el momento adecuado para replantearse toda la cuestión y debatir en el grupo las alternativas a la compra de un coche. En función de la ubicación del trabajo y del domicilio, podrían considerarse otros modos de transporte. Este debate debería incluir también los aspectos medioambientales.

Ejercicio 3: ¿Realmente Peter necesita un coche?

Los y las participantes discuten este tema y estiman los costes de alternativas de transporte en comparación con los costes de utilizar un coche. Utilizan las cifras que se han obtenido en el ejercicio anterior e intentan estimar costes realistas para utilizar el transporte público u otros vehículos.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



8.2 Organizar tu boda

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

Una boda es sin duda uno de los acontecimientos más importantes en la vida de muchas personas. La decisión de legalizar una relación es un paso serio hacia adelante/hacia el futuro, suele ser un punto de inflexión. El sueño más común de los futuros novios y novias es organizar la ceremonia y el banquete de boda para que sea una experiencia única, alegre e inolvidable. Sin embargo, en algún momento, la organización en sí misma puede resultar abrumadora y estresante, ya que es un proyecto extremadamente exigente no sólo emocionalmente, sino también en términos de tiempo y dinero.

Por ello, es especialmente importante ofrecer cierta orientación, dar tiempo para explorar el potencial financiero de la pareja y mostrar los aspectos más importantes y las posibles alternativas para que la boda no desemboque en un desastre financiero.

Nuestra historia presenta a Sylvia y Andrew, que han decidido casarse y desean que este día sea especial e inolvidable para ellos. Su historia tendrá varias etapas.


MONEY & LIFE SKILLS

Organizar tu boda

¿Sois una pareja muy enamorada? ¿Os gustaría formalizar vuestra relación?
 ¿No os hacéis una idea de las posibilidades que tenéis o os acabáis de comprometer y os gustaría planificar vuestra boda?
 No sabéis por dónde empezar ni queréis que se os escape nada.
 En este módulo, nuestros personajes Sylvia y Andrew se enfrentan a una situación similar.
 A través de su historia, conoceréis los aspectos más importantes a tener en cuenta a la hora de contraer matrimonio y planificar una ceremonia y una recepción de boda.

¿Qué nos enseña esta historia?

- ¿Qué es una ceremonia de matrimonio civil?
- ¿Cómo es una forma religiosa de contraer matrimonio con efecto civil?
- ¿Cuáles son los requisitos legales para contraer matrimonio?
- ¿Cuáles son los trámites de obligado cumplimiento y los costes relacionados?
- ¿Cuáles son las principales tareas que planificar y los gastos relacionados?
- ¿Cuáles son los aspectos complementarios y su coste?
- ¿Cómo elaborar el presupuesto de boda?
- ¿Cómo organizar una boda paso a paso?






Después de haber realizado este módulo, el/la participante debería ser capaz de

- Conocer las opciones para casarse/formar una pareja de hecho de acuerdo con la legislación nacional
- Conocer los requisitos legales para contraer matrimonio
- Señalar las cuestiones obligatorias, estándar y adicionales que hay que organizar
- Conocer los gastos relacionados con la ambientación, el atuendo y la organización de la boda
- Buscar y comparar las ofertas y precios de varios proveedores de bodas



- Buscar y comparar los precios de los elementos nuevos, usados y de alquiler de los trajes de novia y novio
- Calcular el presupuesto de la boda
- Planificar y seguir una serie de pasos para organizar la boda.

Sugerencias para formadores/as:

Como formador/a, debes ser consciente de que para la mayoría de las parejas jóvenes la boda es uno de los acontecimientos más importantes de su vida. Es una tarea que les compromete no sólo emocionalmente, sino también en términos de tiempo y dinero. Por ello, aconsejamos dividir la sesión en varias etapas:

Desde el punto de vista de las habilidades para la vida, es importante que como formador/a te refieras al cambio que supondrá el matrimonio. Es importante hablar de las responsabilidades, las expectativas y los puntos de vista sobre diversos temas.

Ejercicio 1: ¿De cuánto dinero disponen Sylvia y Andrew para gastar en su boda?

En primer lugar, Sylvia y Andrew pueden utilizar un cálculo del PRESUPUESTO DEL HOGAR para conocer su potencial financiero. Afortunadamente, ya tienen algunos ahorros. Esto les dará una visión general de su situación actual y, como resultado, verán si tienen algún dinero disponible y, si es así, de cuánto disponen al mes. Esto ayudará a Sylvia y a Andrew a decidir cuál es la cantidad adecuada de ahorro.

A continuación, comprobarán varias posibilidades para asignar sus ahorros, porque saben que mantener el dinero en efectivo hará que pierda su valor. Sin embargo, tienen que recordar que necesitarán ese dinero dentro de unos meses. Sylvia y Andrew pueden utilizar una calculadora adicional para estimar sus beneficios futuros.

Como parte de este ejercicio, los y las participantes deben centrarse en las siguientes preguntas:

- ¿Tienen Sylvia y Andrew dinero disponible para ahorrar?
- ¿Cuál es la cantidad máxima de dinero disponible al mes?
- ¿Dónde pueden destinar sus ahorros?
- ¿Cuánto dinero pueden ahorrar en 9 meses?

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifefskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Como resultado de este ejercicio, será posible estimar el presupuesto para cubrir los gastos de la boda. Por lo tanto, en esta fase se debería debatir sobre las categorías de gastos de la boda (tasas obligatorias, los gastos más comunes de la boda, y los gastos adicionales de la boda). Como siguiente paso, deberán estimar los costes de la ceremonia y el banquete de la boda. En este punto, el formador



o formadora debe mencionar a los proveedores y a los prestatarios de servicios, así como la necesidad de comparar las ofertas y los precios de varios proveedores de bodas.

Ejercicio 2: ¿Pueden Sylvia y Andrew permitirse organizar la boda de sus sueños?

Sylvia y Andrew, teniendo en cuenta sus preferencias y deseos mutuos, quieren preparar un cálculo preliminar de los costes de la boda y la recepción. Para anticipar todos los costes relacionados con la boda pueden utilizar la calculadora de PRESUPUESTO DE BODA. Además, les ayudará a planificar los costes de la boda de forma eficiente y a evitar el estrés en el camino.

Además, para elegir las mejores opciones, deben buscar y comparar las ofertas y los precios de varios proveedores de bodas. Esto les dará una visión general del sector de los servicios de boda para poder tomar decisiones rentables.

Como parte de este ejercicio, los y las participantes deberán centrarse en:

- señalar las distintas categorías de costes de las bodas
- buscar varios proveedores de bodas
- comparar las ofertas y los precios de los distintos proveedores de bodas
- preparar el cálculo de la boda.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Puede resultar que el presupuesto disponible para la boda no sea suficiente.

Este es el momento adecuado para discutir en el grupo las siguientes cuestiones:

- ¿Es razonable pedir un préstamo/crédito para organizar la boda soñada?
- ¿Qué alternativas tienen para organizar una boda más barata?
- ¿Existen otras formas de que Sylvia y Andrew reduzcan el coste de su boda?

Entre otras, también se debería considerar la posibilidad de organizar la boda con menos personas invitadas, en casa, con una cena sólo para familiares más cercanos, etc.

Ejercicio 3: ¿Es razonable pedir un préstamo/crédito para organizar la boda soñada? ¿Qué alternativas tienen para organizar una boda más barata? ¿Hay otras formas de que Sylvia y Andrew reduzcan los costes de su boda?

Los y las participantes discuten estas cuestiones y vuelven a estimar los costes de la boda teniendo en cuenta sus sugerencias.



8.3 Alquilar una vivienda

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

Alquilar una casa, frente a comprarla, es una decisión mucho más barata y económica para un periodo de tiempo corto y mediano. Además, no es definitivo, lo que lo hace especialmente interesante para las personas más jóvenes que se han mudado recientemente de su casa familiar o las que no buscan un lugar para vivir a largo plazo. Alquilar una casa no suele requerir la intermediación de un banco, por lo que no necesitarás préstamos ni contratos más complejos.

Aquí conocerás el caso de Helen, una mujer de 29 años que busca una nueva casa que cumpla con sus requisitos y necesidades teniendo en cuenta su limitado presupuesto.

Después de haber estudiado este módulo, el/la participante deberá ser capaz de:

- Conocer las diferentes formas de encontrar pisos de alquiler, junto con sus ventajas e inconvenientes
- Informarse sobre las opciones existentes a la hora de compartir una vivienda
- Valorar los aspectos más relevantes a la hora de buscar alquiler
- Seguir una serie de pasos para tomar la decisión correcta antes de alquilar una vivienda.



MONEY & LIFE SKILLS

Alquilar una vivienda

¿Necesitas alquilar una vivienda? ¿No sabes por dónde empezar a buscar? En este módulo, Helen, nuestro personaje, se enfrenta a una situación similar. Acompañándola en su historia, conocerás los pasos a seguir y los aspectos más importantes a considerar a la hora de alquilar una vivienda.

¿Qué nos enseña esta historia?

- A conocer las diferentes maneras de buscar pisos de alquiler, con sus ventajas y desventajas
- A informarnos de las opciones existentes para compartir vivienda
- A valorar los aspectos más relevantes a la hora de buscar piso
- A seguir una serie de pasos para tomar la decisión acertada antes de alquilar una vivienda.



Sugerencias para formadores/as:

Alquilar o comprar una casa puede ser una de las decisiones financieras más importantes que tome una persona. Por eso, como formador/a, debes guiar a los y las participantes en esta tarea concreta. Aunque alquilar una casa es más fácil que comprarla, hay muchos aspectos que debemos tener en cuenta si queremos hacer una compra responsable. Lo primero es conocer la diferencia entre alquilar a un propietario particular y acudir a una inmobiliaria.



Ejercicio 1: ¿Puedes recordar algunas ventajas e inconvenientes de alquilar una casa a un propietario particular en comparación con una inmobiliaria?

Aquí, los y las participantes se encontrarán con cinco frases y lo único que tienen que hacer es indicar si son verdaderas o falsas después de haber leído toda la información anterior que se les ha presentado.

Ahora les presentamos algunos aspectos técnicos del alquiler de una vivienda. Esto puede parecer difícil de entender si nunca se han encontrado con una situación así, por lo que es importante hacerlo lo más sencillo y claro posible.

Ejercicio 2: ¿Cuánto has aprendido sobre alquileres y contratos?

Este es un ejercicio breve pero crucial para nuestros/as participantes. Hemos presentado todos los aspectos básicos que cualquier persona debe conocer antes de intentar alquilar una casa. Ahora, ellos/as tendrán que rellenar los espacios en blanco con la palabra correcta.

Aunque el alquiler solía ser la opción más barata para vivir en los últimos años, ahora los precios han aumentado en todo el mundo. Esto hace que alquilar un apartamento sea una tarea muy difícil, especialmente para las personas jóvenes. Puedes iniciar un debate sobre la situación actual en tu país/comunidad y qué alternativas se les ocurren o cómo podemos revertir la situación para que los alquileres empiecen a bajar.

Nuestro ejercicio final será muy práctico, tal vez incluso puedan utilizarlo para su vida real ya que es posible que algunos de los y las participantes estén buscando actualmente una vivienda para alquilar.

Ejercicio 3: ¿Ha pensado alguna vez en alquilar?

Esta es una gran oportunidad para que los y las participantes se metan en un caso real. Con un presupuesto de 450 euros al mes, tendrán que pensar en lo que necesitan y buscar un apartamento que satisfaga sus necesidades.

Intenta hacer una búsqueda en alguno de los portales de alquiler que hay en tu país/comunidad y mira lo que puedes encontrar. Rellena la tabla que te presentamos con toda la información que puedas reunir sobre al menos dos apartamentos de tu elección

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneyliveskills.eu/calc/index.php?localize=en>



8.4 Comprar una casa

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

Nuestra historia presenta a Mónica y a Pablo, que han heredado algo de dinero, no suficiente para pagar el precio total, pero sí para comprar una casa mediante una hipoteca.

Después de haber estudiado este módulo, el/la participante debería ser capaz de:

- Conocer las ventajas e inconvenientes de alquilar o comprar una vivienda
- Ser consciente de los costes adicionales que se suman al precio
- Comprender el impacto de los tipos de interés en los créditos a largo plazo
- Ser consciente de los requisitos para obtener un préstamo
- Tener una visión general de los precios y el consumo de energía y decidir si la inversión para las modificaciones de ahorro de energía es económicamente posible.


MONEY & LIFE SKILLS

Comprar una casa

La historia de Monica y Paul

¡Mónica y Paul están emocionados! Hasta ahora vivían en un piso de la ciudad que alquilaron hace cinco años cuando se casaron. Hace unas semanas, Paul heredó 40000 € de su abuela. Primero, pensaron en comprar un coche nuevo y renovar la cocina, pero luego decidieron mudarse a una casa propia. Comenzaron a investigar el mercado inmobiliario. Se decepcionaron un poco al principio porque todas las casas que veían eran muy caras, pero hace unos días, Mónica encontró un anuncio de una casa con un bonito jardín en las afueras del pueblo. Se pusieron en contacto con la inmobiliaria para visitar la casa. ¡Les gustó de inmediato! Ahora están reflexionando para ver si pueden permitírselo y cómo pueden financiar la compra.

La casa tiene un valor de 160000 €. Ni que decir que no disponen de ese dinero en su cuenta. Veamos qué pueden hacer y cómo pueden resolver este problema.






Sugerencias para formadores/as:

Para muchos/as jóvenes la idea de comprar una casa está más allá de su imaginación. Sin embargo, en la situación actual de bajos tipos de interés, tiene sentido reflexionar sobre este tema y mostrar cómo puede ser posible la compra de una vivienda propia. Este módulo ofrece también una buena oportunidad para explicar los fundamentos de los préstamos a largo plazo.

Se puede aumentar la motivación de los/as participantes hablando de cuánto gastan ellos/as o sus familias en alojamiento.

**Ejercicio 1: Presupuesto doméstico: cuánto queda para el alquiler o la hipoteca**

Los y las participantes utilizan la tabla de presupuesto doméstico con sus gastos estimados. Averiguarán cuánto queda para alquilar un piso o pagar la hipoteca. Harán varias suposiciones, por ejemplo

- Vivir solos/as o acompañados/as.
- Perspectivas laborales futuras y situación financiera.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Ejercicio 2: Investiga la situación

Los y las participantes buscarán en el mercado actual pisos y casas. Utilizarán los periódicos locales y los portales de Internet y compararán los precios.

Cabe esperar que los precios de los pisos y las casas sean bastante elevados y que, para nuestro grupo, muchas ofertas atractivas parezcan inalcanzables. Es importante mantener la motivación del grupo. Este es el momento adecuado para introducir el tema de los créditos a largo plazo con bajas tasas mensuales.

El/la formador/a hablará de varios modelos de financiación.

Ejercicio 3: Tipos de crédito asequibles, interés, duración

Los y las participantes utilizan la calculadora de préstamos a largo plazo para conocer sus condiciones (tipo de interés, duración del préstamo, ...)

Discuten los resultados y averiguan si pueden permitirse una nueva vivienda y en qué condiciones.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Si los resultados de los ejercicios anteriores son lo suficientemente positivos, se pueden plantear cuestiones relacionadas con el medio ambiente y el clima:

- Ubicación de un nuevo lugar (mayor o menor coste de transporte al trabajo).
- Aislamiento y tipo de calefacción/aire acondicionado. Los estudios demuestran que sólo un pequeño porcentaje de la población tiene idea de los costes energéticos de una casa. Esto contrasta con el conocimiento de los costes de la gasolina, que la mayoría de la gente conoce.
- Generación de agua caliente y paneles fotovoltaicos.



Ejercicio 4: ¿Inversión en medidas de ahorro energético frente a reducción de costes de calefacción?

Los y las participantes utilizan listas de precios y material informativo sobre diversos materiales de aislamiento, dispositivos de calefacción y elementos fotovoltaicos. Calculan estos costes frente a la reducción de los costes energéticos del hogar.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Nota: los resultados de este ejercicio deberían conducir a un círculo en el que el grupo tenga que volver a calcular la cantidad de crédito que necesita, pero, por otro lado, tendrá unos costes domésticos más bajos.

Sin embargo, el objetivo principal de este ejercicio es sensibilizar a los y las participantes sobre cuestiones relacionadas con la energía y el clima.



8.5 Tener un hijo/a

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

Prepararse para la ampliación de la familia desde el punto de vista emocional es una cosa, pero también prepararse desde el punto de vista financiero, o ser capaz de orientarse en las responsabilidades que conlleva la llegada del bebé, es otra cosa.

Es especialmente importante dedicar cierto tiempo a explorar las posibilidades financieras de una familia y a reflexionar sobre los posibles problemas que puedan surgir con un bebé para estar muy bien preparados/as.

Nuestra historia nos presenta a Peter y Jane, un matrimonio que está pensando en tener un bebé. Su historia se desarrolla en varias etapas.

Después de haber estudiado este módulo, el/la participante debería ser capaz de:

- Saber cómo preparar el presupuesto familiar para un nuevo miembro de la familia
- Elaborar un presupuesto factible
- Considerar cuáles son los productos esenciales para el bebé y cómo comprarlos de forma eficaz
- Estar preparado para situaciones inesperadas con un bebé
- Conocer los trámites más importantes que debe realizar tras el nacimiento del bebé

Por último, también concienciaremos para "ser más ecológicos/as" y decidiremos las opciones alternativas a utilizar los pañales tradicionales (desechables) o los reutilizables; a comprar alimentos para bebés en el mercado local o en el campo, o a hacerlos en casa.



MONEY & LIFE SKILLS

Tener un hijo/a

Este capítulo trata de la historia de una joven pareja que espera un hijo/a. Los veremos considerando tener un bebé y comprobando si tendrían solvencia financiera suficiente para que la madre dejara de trabajar (o pudiera reducir sus horas de trabajo).

¿Qué nos enseña esta historia?

- En las siguientes diapositivas, aprenderemos a preparar un presupuesto para el nacimiento de un hijo/a y conoceremos los trámites a realizar cuando el bebé haya nacido.

Palabras clave: planificar un presupuesto, ahorros e inversiones, crédito, seguros, derechos del consumidor



**Sugerencias para formadores/as:**

Como formador/a, debes ser consciente de que para la mayoría de las parejas jóvenes esperar un bebé es un paso enorme. Es importante explicarles que este paso cambiará su vida privada para siempre, pero también tendrá un impacto en sus finanzas. Es importante prepararse para el cambio. Por ello, aconsejamos dividir la sesión en varios pasos:

Desde el punto de vista de las habilidades para la vida, es importante que como formador/a te refieras al cambio que se producirá con el bebé. La vida será diferente con el bebé y es importante hablar de las expectativas.

Ejercicio 1: ¿Pueden Peter y Jane permitirse pagar todos los gastos que tienen y además tener un bebé?

En primer lugar, Peter y Jane, después de comprobar el presupuesto familiar y sus recursos, tienen que discutir claramente sus expectativas para su vida con un bebé. Si los recursos son menores de lo esperado, ¿cómo pueden solucionarlo? Los y las participantes deben elegir una forma de elaborar un presupuesto mensual más eficaz. Pueden escribir una lista de posibles ahorros. ¿Son capaces de comprar menos ropa? ¿Están dispuestos a no visitar tan a menudo las tiendas de electrónica? Una vez que hayan rellenado sus ideas, deben debatir qué es para ellos factible. Deben centrarse en las siguientes cuestiones:

- ¿Es menos importante para ellos/as vivir como siempre (con todos los gastos), que vivir con un bebé?
- ¿Cuál es su límite de comodidad?

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

En función de los recursos, los futuros padres y madres deben decidir cuáles son sus posibilidades y cómo van a comprar los productos esenciales para el bebé. Como formador/a, debes señalar varias posibilidades que tienen y que podrían desconocer. Los tipos de fuentes se evaluarán en el siguiente ejercicio.

Ejercicio 2: ¿Qué opciones son viables para Peter y Jane?

En función del resultado del ejercicio anterior, los y las participantes se harán una idea del tamaño posible de sus recursos para un bebé.

Escenario 1: Peter y Jane compran lo esencial para el bebé con la ayuda de un pequeño préstamo.

El formador o formadora explica la terminología de los préstamos, las ventajas y los inconvenientes. El préstamo debe estar bien cubierto después de que los ingresos familiares cambien con la baja por maternidad y paternidad.



Los y las participantes calcularán varias alternativas utilizando calculadoras de préstamos, por ejemplo:

<https://www.adicae.net/simulador-credito/index.html>

Escenario 2: Peter y Jane combinan la compra de segunda mano con la compra de cosas nuevas.

Se explican las ventajas de comprar cosas de segunda mano. Dado que la situación económica de la mayoría de los y las participantes probablemente no permita pagar todos los artículos de primera necesidad del bebé, se plantea la opción de comprar cosas de segunda mano. Este debate también debe incluir aspectos medioambientales.

La cuna, o el cochecito, son cosas que no suelen estar demasiado desgastadas o en mal estado, y suelen venir en buen estado. La ventaja es un precio más bajo. Por ejemplo: La cuna se comprará de segunda mano, pero el colchón será nuevo.

Es de esperar que los padres y madres busquen un/a buen/a pediatra para que se ocupe de la salud de su bebé. También es conveniente hacer algo por la salud y la estabilidad laboral de los futuros padres/madres. El/la formador/a debe explicar las ventajas y desventajas del seguro médico, especialmente cuando se trata del seguro médico para padres y madres que trabajan.

Este es el momento adecuado para plantearse esta cuestión y discutirla. La decisión depende del nivel de peligro en el trabajo y de la evolución de la situación económica en la profesión.

Ejercicio 3: ¿El padre o la madre que trabaja realiza un trabajo peligroso o corre el riesgo de perder el empleo debido a la situación económica del país?

El grupo discute esta cuestión y calcula los costes del seguro médico en comparación con el peligro de perder el trabajo o de sufrir una lesión. Utilizan las cifras del presupuesto y calculan la cuantía del seguro que necesitan en caso de imprevisto.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



8.6 Divorciarse

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

Por desgracia, no todas las relaciones o matrimonios duran para siempre. Aparte de los problemas emocionales, a menudo esto conduce a nuevas y desagradables situaciones financieras para uno o para ambos miembros de la pareja, especialmente cuando se hay que tener en cuenta propiedades e inversiones.

Nuestra historia presenta a Danica e Igor, que se separan después de haber estado casados durante diez años. Viven en una casa por la que aún pagan la hipoteca y tienen dos hijos. La historia les hace pasar por varios aspectos.

Después de haber estudiado este módulo, el/la participante debe ser capaz de:

- Ser consciente de las señales que indican que los asuntos financieros de la separación pueden ser complicados
- Saber cómo llegar a un acuerdo que sea justo para ambas partes
- Conocer lo que hay que hacer y lo que no hay que hacer durante el divorcio
- Saber cómo proteger las finanzas propias durante el divorcio

MONEY & LIFE SKILLS

Divorciarse

La historia de Danica e Igor

Danica e Igor llevan diez años casados. Viven en una casa que compraron hace ocho años con una hipoteca. Tienen dos hijos, de 13 y 9 años. Ambos trabajan, pero Danica trabaja a tiempo parcial (20 horas/semana).

No entraremos en el detalle de los motivos de su ruptura, pero sí nos centraremos en las repercusiones económicas de esta decisión en ambos.



Sugerencias para formadores/as:

Como formador/a, debes ser consciente de que para muchos/as jóvenes los temas relacionados con las relaciones se consideran cuestiones personales de las que no se debe hablar en público. Debes



señalar que esta unidad de formación se centrará únicamente en las posibles consecuencias económicas. Las cuestiones emocionales, y también las jurídicas, no formarán parte de esta formación.

Ejercicio 1: ¿A cuánto asciende el coste de la vida tras una separación?

Los y las participantes elaboran un presupuesto doméstico ficticio para la familia de la historia antes de la separación. Sus costes de vida deben ser similares a la situación real del grupo.

En un segundo paso, elaboran presupuestos separados para Danica e Igor partiendo del supuesto de que uno de ellos abandonará la casa. Dependiendo de los supuestos financieros, se podrán obtener varios resultados.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Cabe esperar que uno de los miembros de la pareja, en función del resultado de las decisiones judiciales, tenga que pagar una pensión alimenticia al otro. Partiendo de la base de que esta persona se quedará con la casa, ¿podrá pagarla? ¿Es posible obtener una reducción de la hipoteca mediante la prolongación del período de amortización?

El/la formador/a hablará de varios modelos de financiación.

Ejercicio 2: ¿Existe la posibilidad de reducir las cuotas de la hipoteca?

Los y las participantes calculan los nuevos tipos de interés de las hipotecas y discuten las consecuencias. Reajustan los presupuestos mensuales del hogar de la persona A o B.



8.7 Perder el empleo

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

El trabajo siempre ha sido un elemento fundamental en la vida de cualquier persona. Sin embargo, con el paso del tiempo se han modificado las condiciones del mercado laboral. Antes, el puesto fijo y su seguridad eran elementos que se daban por descontados. Hoy, sin embargo, el trabajo se ha convertido en algo dinámico y muy a menudo temporal. Cada vez son más las personas que tienen que enfrentarse a despidos más o menos repentinos. Por eso se hace imprescindible aprender a gestionar estas situaciones, no sólo desde el punto de vista emocional sino también desde el práctico. Reaccionar y buscar una nueva oportunidad laboral deben ser los elementos fundamentales que cada persona debe poseer.

En este proceso ayudaremos a Enzo y a su familia a afrontar su despido. Entenderemos cómo afrontar la situación con inmediatez y cómo observar las acciones a realizar para iniciar una nueva experiencia laboral de la mejor forma posible.

Después de pasar por este módulo, el/la participante debería ser capaz de:

- Mantener la calma: cambiar de perspectiva
- Pasar a la acción: pedir ayuda
- Tomar la iniciativa: mejorarse a sí mismo/a
- Entrar en el juego: aceptar nuevos retos

Después de este recorrido, el/la participante debería tener todas las herramientas para enfrentarse psicológicamente y en la práctica a la pérdida del empleo


MONEY & LIFE SKILLS

¿Cómo reaccionar frente a la pérdida de empleo?

Podemos sentir enfadado, tristeza, depresión y frustración. Culpamos a la empresa, a los compañeros/as, a las amistades, al mundo entero. Perder un trabajo es como un pequeño duelo. No caigas en la negatividad. ¡Intenta hacer estas cosas simples!

¿Qué nos enseña este relato?

- Mantener la calma: cambia tu perspectiva
- Empezar a actuar: pide ayuda
- Activarse: mejora tus competencias
- Ponerse en marcha: acepta nuevos retos



**Sugerencias para formadores/as:**

Como formador/a debes tener en cuenta el contexto sociopolítico en el que viven quienes se enfrentan a este proceso; tanto desde el punto de vista de la actividad económica como de las instituciones/organizaciones competentes presentes. Debes ser capaz de dirigir y orientar a los y las participantes en relación con el territorio al que pertenecen. Por lo tanto, hay que tener en cuenta que no todos/as están al corriente de las nuevas condiciones del trabajo como algo variable y no fijo y estático. Por lo tanto, hay que ayudar a los participantes a entender esta nueva situación sin dar por sentados ciertos conceptos que, aunque sean conocidos, no están necesariamente interiorizados.

Ejercicio 1: ¿Quién puede ayudar a Enzo?

Enzo acaba de perder su trabajo y se enfrenta a una situación complicada y difícil, sobre todo porque tiene una familia que mantener.

Intenta ayudar a Enzo a organizar su vida y sus ahorros en este difícil periodo y sobre todo muéstrale cómo debe vivir e interpretar este periodo de pausa:

- Intenta investigar un poco sobre las ayudas económicas que se pueden dar a las personas desempleadas a través de subsidios económicos y desgravaciones fiscales (suspensión de pagos, prestaciones por desempleo).
- Identifica a las personas que pueden ayudar a Enzo.
- Después de que Enzo haya entendido cuáles son las prestaciones y facilidades que puede utilizar y tras elegir las que le convienen, ahora Enzo debe ir a las oficinas a rellenar tarjetas y formularios, en definitiva, debe activar la burocracia. Ayuda a Enzo a entender dónde debe ir, qué formularios debe rellenar, a quién debe enviarlos, qué documentos debe conseguir, etc.

Este ejercicio permite realizar un análisis territorial de los distintos tipos de ayuda que están a disposición de quienes se encuentran en esta situación. También aprenden sobre los organismos de referencia y sus funciones.

Ejercicio 2: Ayuda a Enzo a planificar sus siguientes pasos

Enzo ha perdido su trabajo, ha entendido cómo afrontar las primeras dificultades económicas, pero está muy triste y deprimido; se siente inútil. No hay paz y se siente lleno de ansiedad y miedo.

Intenta ayudar a Enzo y dale ideas para afrontar este periodo con la serenidad adecuada, intentando ver este momento como una oportunidad para cambiar, mejorar, crecer.

Busca ideas que puedan ayudar a Enzo a encontrar serenidad y un nuevo impulso. Ayúdale a entender que tiene que trabajar en sí mismo.



Este ejercicio que parece trivial es fundamental para provocar el cambio de punto de vista. El cambio de perspectiva en relación con la pérdida de empleo es el verdadero cambio, el verdadero paso hacia el futuro. Hay que ayudar a reflexionar y buscar las razones de forma positiva.

Ejercicio 3: Ayuda a Enzo a actualizar su CV

Hoy Enzo se enfrenta a esta nueva experiencia. Ayúdale a establecer los pasos para iniciar la búsqueda activa de empleo; por dónde empezar y a dónde ir. Por ejemplo, realizar una búsqueda en las agencias de empleo o en los centros de empleo del territorio, buscar un sitio o una persona que pueda ayudar a Enzo a confeccionar y elaborar su CV, a identificar nuevas oportunidades de formación o nuevas oportunidades de trabajo distintas a la suya. Crear un documento que pueda convertirse en un pequeño manual o guía.



8.8 Accidente / Enfermedad

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

Mientras somos jóvenes, pensar en una enfermedad o en un accidente parece bastante lejano. Cuando las familias jóvenes tienen hijos/as, suele ser la primera vez que piensan en los arreglos financieros familiares para el futuro. A veces, las consideraciones racionales sobre la vejez o la enfermedad se dejan de lado y la "necesidad" de vivir en el presente ocupa el primer lugar. Por lo tanto, es importante orientar e indicar a los y las jóvenes sobre esta cuestión, al menos cuando cruzan la edad de 35 años.

Por lo tanto, es especialmente importante dar ciertas orientaciones y mostrar el ejemplo de sus padres, madres o abuelos/as concienciando de que tales circunstancias pueden ocurrir y que no deben conducir a un desastre financiero.

Nuestra historia presenta a Ian y a su familia, que ahora tiene 35 años y trabaja como taxista, profesión que a veces puede ser peligrosa. Esta historia tendrá varias partes.

Después de leer este módulo, el/la participante debería ser capaz de:

- Saber cómo manejar los ahorros
- Saber que es bueno tener un fondo de emergencia y su cuantía
- Trabajar en medidas preventivas y llevar una vida saludable
- Saber cómo elegir un seguro de vida y cuál es la cobertura más importante
- Saber qué hacer cuando se produce un accidente
- Saber cómo afrontar una enfermedad de larga duración en términos de cobertura financiera, pero también a nivel emocional.

Accidente / Enfermedad

Este capítulo cuenta la historia de un joven conductor, Ian. Él y su familia viven bien, pero su trabajo como taxista es exigente.

¿Qué nos enseña esta historia?
 Los veremos a él y a su esposa tomando decisiones sobre sus ahorros y sobre la necesidad de asegurar un fondo de emergencia.

Las siguientes páginas nos harán reflexionar sobre lo difícil que puede resultar tener un accidente o caer enfermo.

Palabras clave: Seguros, Personal, Planificar un presupuesto, Ahorros e inversión, Matemáticas básicas



**Sugerencias para formadores/as:**

Como formador/a, debes ser consciente de que para la mayoría de los y las jóvenes los pensamientos sobre la enfermedad son cuestiones muy lejanas. La creación de ahorros para la pensión o para casos de emergencia no son habituales entre ellos/as. Por lo tanto, es aún más importante explicar lo importante que es tener al menos un fondo de emergencia y, a una edad razonable, empezar a ahorrar para la jubilación. Por ello, aconsejamos dividir la sesión en varios pasos.

Ejercicio 1: ¿Puede Ian decidir de forma razonable cómo distribuir su dinero ahorrado?

En primer lugar, Ian ya ha ahorrado cierta cantidad de dinero. Quiere renovar su baño. Los y las participantes deben discutir dos posibles escenarios y encontrar la versión que mejor se acerque a su propia situación financiera real.

Situación 1: Ian gastará todo el dinero ahorrado en la renovación.

Situación 2: Ian guardará una cantidad como fondo de emergencia.

El formador o formadora explica las ventajas y desventajas de ambas decisiones. Gastar toda la cantidad en la renovación puede ser tentador, pero, por otro lado, esa situación les dejará sin fondos de reserva. Pedir un préstamo también podría ser un riesgo. Los y las participantes debaten sus opiniones, qué opción elegirían si fueran ellos/as quienes tomaran la decisión.

Deben centrarse en las siguientes cuestiones:

- ¿Tiene Ian alguna otra opción?
- ¿Cuál es la forma responsable de tomar la decisión para él y para la familia?

En función del ejercicio anterior, como formador/a deberás establecer un debate sobre las posibles opciones para guardar el fondo de emergencia. En este caso, debes señalar los elementos más importantes y, por tanto, el tiempo que debe pasar para que los y las participantes puedan acceder a su fondo de ahorro/emergencia.

Ejercicio 2: ¿Dónde guardar el fondo de emergencia?

En función del ejercicio anterior, el grupo debatirá dónde guardar el fondo de emergencia. Deberán buscar opciones en Internet y discutir el resultado de la investigación. El/la formador/a explica a los/las participantes los términos más importantes asociados a la decisión y señala el paso más importante, acudir a una asesoría antes de tomar la decisión final.

Escenario 1: Ian guardará el dinero en casa.

El/la formador/a explica las ventajas e inconvenientes de guardar el dinero en casa. Los riesgos son obvios: peligro de incendio, peligro de robo, peligro de utilizar el dinero para otra cosa porque la cantidad es fácilmente accesible.



Escenario 2: Ian va a elegir un fondo de inversión a 3 años.

Se explica la terminología y los/las participantes discuten sobre la situación de Ian, las ventajas y los inconvenientes de esta elección. Deben ser conscientes de que el uso de este fondo no es conveniente para ser también un fondo de emergencia: el accidente no esperará 3 años.

Los y las participantes calcularán varias alternativas utilizando calculadoras de fondos de emergencia, como

https://pnc.practicalmoneyskills.com/sp/learn/saving/building_an_emergency_fund

Escenario 3: Ian y su familia elegirán mantener el dinero en una cuenta de ahorro de alto rendimiento.

Se explica la terminología y las ventajas e inconvenientes de esta elección. Los y las participantes podrían discutir esta opción y buscar cualquier otra que cumpla las siguientes condiciones: fácil acceso, seguridad, introducir cualquier valor.

Dado que la situación financiera de la mayoría probablemente no permite pagar grandes sumas, la opción debe responder a esta condición. Los y las participantes también podrían utilizar la calculadora doméstica para personalizar la decisión por sí mismos/as.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifefskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Cuando se produce un accidente, es un momento especialmente duro para las personas lesionadas y para su familia. Lo mismo ocurre cuando se produce una enfermedad grave en la familia. Es de esperar que los gastos para este tipo de eventos se vuelvan aterradores en poco tiempo. Los y las participantes aprenden que la necesidad de un fondo de emergencia está presente a cualquier edad.

Aparte de la estabilidad financiera, es importante cuidar la salud y desarrollar el apoyo de la familia cuando ocurre algo. Este debate es tan importante que, como formador/a, podrías invitar a un/a psicólogo/a o a un/a asesor/a de salud a esta parte.

Ejercicio 3: ¿Cómo vivir de forma saludable y cómo dar tu apoyo en caso de accidente o enfermedad?

El grupo ha discutido las posibilidades de crear un fondo de emergencia. Ahora deben debatir sobre dos cuestiones importantes relacionadas con las habilidades para la vida.

1: Vivir de forma saludable.

El/la formador/a y el/la experto/a discuten con el grupo los principales atributos de una vida sana. Aquí es conveniente señalar la posibilidad de "ser ecológicos/as" junto con la vida sana y comprar alimentos locales si es posible, o utilizar la menor cantidad posible de materiales desechables.



2: Ofrecer tu apoyo en los momentos difíciles.

Los y las participantes reflexionarán sobre las circunstancias después de un accidente o una enfermedad. Se recomienda invitar a un/a experto/a para este debate. Se debería concienciar sobre el tema y las dificultades que podría suponer en sus vidas. Podrían compartir sus experiencias, si las tienen y les apetece hacerlo.



8.9 Conocer los derechos del consumidor

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

La Directiva sobre Derechos de los Consumidores otorga a todas las personas los mismos derechos básicos en toda la UE. Alinea y armoniza las normas nacionales en materia de consumo, por ejemplo, sobre la información que deben recibir los y las consumidoras antes de comprar algo, y su derecho a cancelar las compras en línea, dondequiera que compren en la UE.

La Directiva se aplica a todos los contratos celebrados entre un "consumidor" y un "comerciante". Los Estados miembros no pueden incumplir la normativa imponiendo disposiciones más o menos estrictas, a menos que la propia Directiva prevea una posibilidad específica de hacerlo.

Esta historia ofrece información sobre varias situaciones en las que están presentes los derechos de los/las consumidores/as:

- Garantía
- Retraso en la entrega
- Retraso en el vuelo
- Contrato ilegal de larga duración
- Precio completo
- Precio más elevado debido a la nacionalidad
- Derecho de acceso a internet
- Derecho a los contenidos en línea
- Comisiones de la tarjeta de crédito
- Tarjeta de crédito bloqueada
- Seguro
- Retirada de la compra
- Retirada del contrato de crédito
- Problemas con las vacaciones



Conocer los derechos del consumidor

Las experiencias de Andrea y Robert

En los últimos años, Andrea y Robert se han enfrentado a varias situaciones en las que se han cuestionado sus derechos como consumidores. Afortunadamente, en los últimos años, la Unión Europea ha introducido medidas que fortalecen los derechos de los consumidores frente a los comerciantes. Así que muchas de las situaciones que vivieron Andrea y Robert podrían resolverse ahora a su favor. El siguiente relato te lo explicará.





Sugerencias para formadores/as:

Este capítulo es una buena oportunidad para concienciar al grupo de la influencia beneficiosa que tiene la Unión Europea sobre nosotros/as, la ciudadanía. Puede explicarles lo débil que era antes la posición de los/las consumidores/as. Introduce también los aspectos ecológicos en estos debates.

Ejercicio 1: ¿Quién se ha beneficiado de la Directiva sobre los Derechos de los Consumidores?

Los y las participantes cuentan sus experiencias con la garantía, las vacaciones canceladas u otras experiencias. En función de los temas, pueden debatir de qué manera han reaccionado o deberían haber reaccionado. Si procede, también deben discutirse en ese momento los aspectos de la sostenibilidad, por ejemplo, ¿es realmente necesario comprar un equipo nuevo o se podría reparar el antiguo?



8.10 Jubilarse

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

Pensar en la jubilación hoy en día empieza a ser bastante preocupante. Cada vez hay más noticias alarmantes sobre el riesgo de que las nuevas generaciones no lleguen nunca a esa meta o que, si lo hacen, lo hagan con una pensión tan pequeña que no pueda garantizar una calidad de vida aceptable. Por ello, en los últimos años han nacido y se han desarrollado cada vez más las llamadas pensiones complementarias, con el objetivo de redondear o sustituir la pensión. Entrar en esta nueva perspectiva es, sin embargo, un proceso difícil, como todo cambio.

Después de pasar por este módulo, el/la participante debería ser capaz de:

- Saber qué es la pensión
- Verificar las cotizaciones
- Saber qué es la pensión complementaria
- Conocer la cuantía que recibirá cuando se jubile


MONEY & LIFE SKILLS

Jubilación

¿Qué pasará cuando nos jubilemos? ¿Podremos vivir de nuestra pensión? ¿Cómo será nuestra vida sin un sueldo? ¡Sueño y realidad! ¡Aprendamos a hacer de nuestra pensión una realidad sólida y segura para asegurarnos una buena vida en nuestra vejez!

¿Qué nos enseña este relato?

- En qué consiste una pensión de jubilación
- Comprobar nuestras contribuciones
- Qué es una pensión complementaria
- Qué pensión nos corresponderá cuando nos jubilemos






Sugerencias para formadores/as:

El/la formador/a debe tener conocimientos sobre el tema como punto de partida. Tiene que saber qué es el sistema de pensiones y cómo funciona. Sólo a través del conocimiento del sistema y de los problemas de sostenibilidad que se crean se puede entender la importancia de un sistema de pensiones integrador. Guía a los y las participantes a través del conocimiento y la concienciación de la



importancia de pensar en el mañana. Establece una concepción diferente de la jubilación que también pueda ser analizada bajo las diferentes oportunidades que se han definido a lo largo de los años.

Ejercicio 1: ¿Quién puede ayudar a Antonio?

Ayuda a Antonio a entender cómo gestionar esta nueva etapa de su vida. Define qué se entiende por pensión, cuántos tipos de pensiones existen. Haz un breve informe, esquemático, para hacer un resumen del significado de la jubilación.

A continuación, analiza la situación en tu país. ¿Cómo funciona el sistema de pensiones en tu país, cuáles son las normas?

Este ejercicio permite ver y conocer de forma real y precisa qué es y cómo funciona el sistema de pensiones. Es fundamental entender para qué sirve la pensión complementaria y por qué se crea.

Ejercicio 2: Ayuda a Antonio a descubrir la pensión complementaria

Después de comprender la importancia y la necesidad de que Antonio tenga una pensión complementaria, intenta analizar los distintos tipos de pensión complementaria existentes.

Intenta crear un esquema en el que puedas identificar las ventajas e inconvenientes de los distintos sistemas de pensión complementaria existentes.

Toma como modelo el siguiente cuadro:

Tipo de pensión complementaria	Ventajas	Inconvenientes
...	1- ... 2- ...	1- ... 2- ...
...		

Este ejercicio sirve para conocer todos los tipos de pensión complementaria existentes y también las ventajas e inconvenientes de cada uno.

Ejercicio 3: Ayuda a Antonio a calcular su pensión complementaria. ¡Aprovecha para calcular la tuya!

Ahora Antonio debe saber qué cantidad y cómo activar su pensión complementaria. Intenta ayudarlo a calcular su pensión con los datos disponibles. Para poder vivir tranquilamente, Antonio debe poder cobrar una pensión complementaria de unos 1.000 euros. A día de hoy, la pensión que recibiría en 10 años es de 870,00 euros. Teniendo en cuenta la normativa prevista actualmente, calculando que Antonio se jubilará dentro de 10 años, intenta calcular cuánto tendrá que pagar al



mes para recibir una pensión complementaria de 130,00 euros al mes dentro de 10 años. Ahora inténtalo tú también. Intenta pensar en la cuantía de la pensión que podrías obtener si empezaras a trabajar hoy. Calcula aproximadamente cuándo y después de cuánto tiempo te jubilarás. Intenta comprender cuánto podrías obtener de pensión complementaria si empezaras a cotizar hoy mismo.

Puedes utilizar la calculadora de la pensión complementaria:

<https://cincodias.elpais.com/herramientas/simulador-pensiones/>

Este ejercicio sirve para conocer todos los tipos de pensión complementaria existentes y también las ventajas e inconvenientes de cada uno.



8.11 Comprar un smartphone

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

Hoy en día, todos/as somos conscientes de la importancia de estar en contacto con la familia, las amistades, la comunidad y el resto del mundo. La herramienta más útil que tenemos para ello es el teléfono móvil. El teléfono móvil nos permite acceder a miles y miles de contenidos a través de Internet, estar en contacto con nuestros seres queridos, capturar y transmitir lo que estamos viviendo o creemos que es importante, escuchar música, y un infinito etcétera. Nos otorga autonomía y, dado que se celebran muchos eventos sociales a través de ella, reduce nuestras posibilidades de sentirnos excluidos/as.

De ahí que sea de suma importancia guiar a los y las jóvenes en la compra de un teléfono móvil, dándoles recomendaciones y aclaraciones. Nuestra historia te presentará a Lucas, un joven cuyo teléfono se ha estropeado. Le ayudarás a decidir qué teléfono le conviene más y así aprenderás a comprar uno para ti en un futuro próximo.

Después de pasar por este módulo, el/la participante debería ser capaz de:

- Ser consciente de las opciones de compra para adquirir un dispositivo
- Conocer los principales tipos de teléfonos móviles que existen (gama baja, media y alta).
- Estar informado/a sobre las principales opciones de pago y si son libres o no (por ejemplo: contrato de empresa o tarjetas de prepago).
- Ser capaz de comparar una serie de dispositivos para estar seguro/a de hacer una buena elección.



MONEY & LIFE SKILLS

Comprar un smartphone

Se te ha roto el móvil? ¿Quieres cambiarlo por uno nuevo? En este módulo, Lucas, nuestro personaje, se enfrenta a una situación similar. Siguiendo su historia, conocerás los aspectos importantes a tener en cuenta a la hora de hacer una compra responsable y segura.

¿Qué aprenderás con este relato?

- Las opciones de compra existentes para adquirir un móvil
- Los principales tipos de teléfonos móvil (gama baja, media y alta)
- Las opciones de compra y pago: libres o de una compañía (contrato y prepago)
- Podrás comparar diferentes ofertas de teléfono móvil y decidir comprar el más adecuado para ti.



Sugerencias para formadores/as:

Como formador/a, debes tener en cuenta que la mayoría de jóvenes no se toman los aspectos financieros de sus compras tan en serio como las personas mayores y esto puede llevar a una compra



equivocada. En consecuencia, es importante que se les expliquen todos estos conceptos que presentamos aquí.

Ejercicio 1: ¿Puedes recordar las ventajas e inconvenientes de comprar un móvil nuevo? ¿Y de comprar uno de segunda mano?

Esta actividad nos permitirá comparar estos dos tipos de teléfonos móviles. Los y las participantes tendrán que arrastrar las características que aparecen en el lado derecho y colocarlas en los espacios en blanco de la tabla.

Una vez que la hayan rellenado, podrán entablar un debate abierto sobre cuál creen que es la mejor opción. Deben centrarse en las afirmaciones presentadas, pero son libres de pensar en otras nuevas y añadirlas.

Hay muchas y variadas opciones a la hora de comprar un teléfono móvil, y aquí te presentamos tres, en función de los diferentes costes que conlleva la compra. De las tres opciones que los y las participantes pueden elegir, sólo hay una correcta para Lucas. Anima al grupo a debatir la decisión que han tomado y a compartir sus ideas con el resto del grupo.

Ejercicio 2: ¿Qué móvil recomendarías a Lucas?

Opciones 2 y 3: Respuestas incorrectas. Aunque estas opciones proponen un descuento en la cuota, el coste anual sería más caro, ya que Lucas tendría que pagar una cuota más larga hasta el final del contrato de larga duración (18 meses).

Opción 1: Respuesta correcta. Comprar el teléfono libre sería la solución más conveniente y económica para Lucas.

Finalmente, es el turno de demostrar lo que han aprendido.

Ejercicio: ¿Qué móvil te comprarías?

Se ofrece al grupo la oportunidad de pensar detenidamente en sus opciones actuales para comprar un teléfono. Tendrán que demostrar una amplia gama de habilidades que se espera que hayan aprendido como:

- Calcular su presupuesto.
- Identificar y elegir el móvil que les gustaría.
- Buscar tiendas online, operadores de telefonía que ofrezcan descuentos y otros que vendan teléfonos libres y comparar costes.

Es decir, que elijan la opción de compra más adecuada para ellos/as.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



8.12 Planificar tus vacaciones

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

Hoy en día, se observa cada vez con más frecuencia el inquietante fenómeno de vivir para trabajar y perseguir el dinero y el éxito. Y así, la gente subestima la necesidad de descansar. Sin embargo, es de gran importancia para mantener el bienestar físico y mental. Lo necesitamos. Un viaje de vacaciones puede ser una excelente oportunidad para ese descanso. Pero requiere cierta reflexión y preparación. Por eso es especialmente importante dar ciertas orientaciones y mostrar las posibles opciones para que la elección de nuestras vacaciones nos permita descansar tranquilamente y no gastar una fortuna. Nuestra historia nos presenta a Kate, que planea sus vacaciones. Su sueño es ir a Tailandia, pero tiene recursos económicos limitados. La historia la conduce a través de diferentes opciones de viaje.

Después de leer este módulo, el/la participante debe ser capaz de:

- Señalar las ventajas e inconvenientes de viajar solo/a
- Describir los pros y los contras del ocio en el propio país y en el extranjero
- Indicar las ventajas e inconvenientes de los viajes organizados e individuales
- Describir los peligros/riesgos asociados a los viajes
- Buscar ofertas turísticas y comparar sus precios
- Planificar su propio viaje turístico
- Elaborar un presupuesto de viaje turístico.

Al final, también se concienciará para "ser ecológico/a" y decidir sobre sistemas de transporte alternativos.



MONEY & LIFE SKILLS

Planificar tus vacaciones

¿Necesitas unas vacaciones? ¡Por supuesto!
¿Pero cómo elegir las mejores opciones vacacionales sin gastarte una fortuna?

¿Qué nos enseña esta historia?

- los beneficios y desventajas de viajar solo
- los pros y los contra del ocio en tu propio país y en el extranjero
- los beneficios y desventajas de viajes organizados o por cuenta propia
- los peligros/riesgos asociados con los viajes
- buscar ofertas turísticas y comparar precios
- planificar tu propio tour
- elaborar un presupuesto vacacional



**Sugerencias para formadores/as:**

Como formador/a, debes ser consciente de que últimamente cada vez más personas no se van de vacaciones por diversas razones. Subestiman la necesidad del descanso físico y mental. Por lo tanto, al principio es crucial discutir con el grupo sobre la necesidad de descanso.

Ejercicio 1: ¿Por qué es importante el descanso físico y mental? ¿Cuánto deberían durar las vacaciones?

Al principio, los y las participantes pueden escribir individualmente sus ideas en un papel. A continuación, deberán debatir estas cuestiones en común.

Ahora son conscientes de la necesidad de relajarse y conocen el valor de un buen descanso. El siguiente paso es ayudarles a encontrar las mejores formas de relajarse para ellos/as.

Ejercicio 2: ¿Cómo descansar adecuadamente?

Esta actividad se centra en reconocer la propia capacidad de descanso. El/la participante, rellenando el formulario, puede comprobar si realmente es capaz de relajarse en vacaciones. Encontrará algunos consejos sobre cómo tener unas vacaciones relajantes.

A continuación, se abrirá un debate sobre el tema.

Enlace: [¡Puedes descargar la actividad aquí!](#)

Como formador/a, deberás discutir las distintas opciones de viaje. Los y las participantes deben ser conscientes de las ventajas y desventajas de estas opciones, así como de los costes potenciales.

Deberán buscar y comparar los precios de las distintas opciones de viaje.

Ejercicio 3: Buscar y calcular

1. ¿Cuánto cuesta un viaje organizado de 10 días (paquete de vacaciones) en tu país? Por separado para 1 persona y para 2 personas.
2. ¿Cuánto cuesta un viaje autoorganizado de 10 días en tu país? Por separado para 1 persona y para 2 personas.
3. ¿Cuánto cuesta un viaje organizado de 10 días (paquete de vacaciones) a Croacia? Por separado para 1 persona y para 2 personas.
4. ¿Cuánto cuesta un viaje autoorganizado de 10 días a Croacia? Por separado para 1 persona y para 2 personas.
5. ¿Cuánto cuesta un viaje organizado de 10 días (paquete de vacaciones) a Tailandia? Por separado para 1 persona y para 2 personas.



6. ¿Cuánto cuesta un viaje autoorganizado de 10 días a Tailandia? Por separado para 1 persona y para 2 personas.

Volviendo a la historia de Kate, es importante saber cuánto dinero tiene para sus vacaciones soñadas en Tailandia.

Ejercicio 4: ¿Puede Kate permitirse viajar a Tailandia?

Kate puede utilizar uno de los siguientes cálculos de presupuesto para conocer sus posibilidades financieras: un presupuesto doméstico mensual o un presupuesto doméstico anual. Esto le dará una visión general de su situación actual y, como resultado, Kate verá si tiene dinero disponible y, si es así, de cuánto dispone mensual o anualmente, dependiendo de la calculadora que elija.

A continuación, puede comprobar varias posibilidades para asignar sus ahorros, porque sabe que mantener el dinero en efectivo hará que pierda su valor. Sin embargo, tiene que recordar que podría necesitar ese dinero en poco tiempo. Kate puede utilizar una calculadora adicional para estimar sus beneficios futuros. Además, Kate obtendrá, entre otras cosas, información sobre el tiempo que tardará en ahorrar para sus vacaciones. ¿Podrá ahorrar hasta el próximo verano?

Como parte de este ejercicio, los y las participantes deberán centrarse en las siguientes preguntas

- ¿Tiene Kate dinero disponible para ahorrar?
- ¿Cuál es la cantidad máxima de dinero disponible al mes?
- ¿Dónde puede destinar sus ahorros?
- ¿Cuánto tiempo le llevaría ahorrar para las vacaciones de sus sueños?

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Como formador/a, deberías llamar la atención al grupo sobre los posibles riesgos y peligros de los viajes.

Ejercicio 5: Percances relacionados con los viajes

En este ejercicio, el/la participante debe prever los riesgos a los que puede enfrentarse cuando se va de vacaciones, ya sea con un operador turístico o por su cuenta.

Al principio, pueden escribir individualmente sus ideas en un papel o utilizar y rellenar el formulario que se les entrega. A continuación, deberán debatir estas cuestiones en grupo.



8.13 Estudios

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

La educación es un elemento importante en la vida humana. Puede dar a la persona la oportunidad de alcanzar mejores oportunidades laborales o de autorrealizarse. Obtener al menos una educación básica es una necesidad y un derecho inalienable. Apoyar el estudio de tus hijos/as es, por tanto, un papel importante de los padres y madres. Esto incluye el apoyo emocional y la motivación, pero también un apoyo financiero.

Por lo tanto, es especialmente importante dar ciertas orientaciones y mostrar las posibles alternativas para que el apoyo a los estudios lleve a un/a hijo/a a tener éxito en el mercado laboral.

Nuestra historia presenta a la familia Filip, un matrimonio y sus dos hijos/as, que están tomando decisiones sobre su futura trayectoria educativa y los padres se enfrentan a la tarea de apoyarlos económicamente y también de forma emocional.

Después de haber estudiado este módulo, el/la participante debería ser capaz de:

- Saber cómo elegir el fondo de estudios adecuado
- Hacer preguntas críticas antes de tomar la decisión
- Enseñar a los niños y niñas a ser responsables y a que disfruten del proceso de estudios
- Ayudar a los niños y niñas a ser independientes lo antes posible
- Conocer las ventajas y desventajas de la educación básica y superior en relación con el mercado laboral.



MONEY & LIFE SKILLS

Estudios / Apoyar a tus hijos/as

Este capítulo cuenta la historia de una pareja casada y de sus hijos/as, que deben decidir los estudios que van a seguir. ¿Está esta familia lista para apoyarlos en su búsqueda?

¿Qué nos enseña esta historia?

- Veremos a esta familia analizando su capacidad de ahorros y sus posibilidades de cara al futuro de sus hijos/as.
- Las siguientes diapositivas nos enseñaran diferentes enfoques respecto al tema de los estudios tanto desde la perspectiva de los padres como también de los/as hijos/as.
- **Palabras clave:** Personal, Planificar, ahorros e inversiones, Matemáticas básicas
- **Otros:** Conseguir la independencia financiera



Erasmus+



**Sugerencias para formadores/as:**

Como formador/a, debes ser consciente de que la mayoría de los padres y madres jóvenes no piensan en el estudio de sus hijos e hijas. Es muy importante explicarles que no basta con empezar a ahorrar cuando el/la hijo/a tiene 15 años, ya que puede ser demasiado tarde para ahorrar la cantidad necesaria. Por ello, aconsejamos dividir la sesión en varios pasos:

Ejercicio 1: ¿Puede la familia permitirse crear un fondo para los estudios?

En primer lugar, los y las participantes deben averiguar de cuánto dinero disponen. Tienen que comprobar los ingresos de su hogar. Utilizarán la calculadora y discutirán qué cantidad del dinero disponible se destinará al ahorro para la educación.

El siguiente paso para el grupo es elegir el tipo de fondo de ahorro. Aquí, el/la formador/a debe iniciar un debate sobre las posibilidades y hacer hincapié en la importancia del contacto con una asesoría.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Es probable que la suma disponible para los estudios no sea suficiente. Como formador/a, puedes señalar otras posibilidades para conseguir la cantidad deseada.

Este es el momento adecuado para discutir las posibles alternativas con el grupo. Dependiendo de la ubicación de la escuela, los costes adicionales de estudio, los viajes, etc. El/la formador/a podría sugerir otros modelos que podrían considerarse.

Ejercicio 2: Infórmate sobre escuelas e instituciones

Normalmente, las escuelas y universidades organizan jornadas de puertas abiertas para las personas interesadas.

En primer lugar, se invita a los y las participantes a asistir a estos eventos y a buscar las posibilidades de apoyo financiero que ofrecen las escuelas, ya sea en forma de becas de estudios sociales o de becas por buenas calificaciones, etc.

En segundo lugar, buscarán las ayudas al estudio de las instituciones locales o nacionales, que ofrecen ayudas para padres y madres con bajos ingresos, por ejemplo.

Con la tarea de apoyar económicamente los estudios hay otra tarea también importante para los padres y madres: ¿Cómo enseñar a los niños y niñas a conocer el valor del dinero? Como formador/a, puedes centrarte en debatir con el grupo diferentes enfoques sobre el tema de cómo lograr este objetivo

**Ejercicio 3: ¿Cómo enseñar el valor del dinero?**

Los y las participantes debatirán su enfoque hacia los/as niños/as y cómo podrían enseñarles a conocer la gestión financiera y la responsabilidad a partir de ahora. El formador o formadora puede sugerir varias posibilidades.

Por ejemplo: dinero de bolsillo - gasto responsable; hablar de las grandes compras con los/las niños/as - comprar un cuaderno para anotarlas; encontrar un trabajo de verano; dar al niño/a un buen ejemplo; etc..

Como formador/a, puedes sugerir un juego de rol en el que se considere el impacto de las finanzas libres en la selección del campo de estudio. El objetivo es debatir varios enfoques posibles.

Ejercicio 4: ¿Qué escuela es mejor para mi hijo/a?

Los futuros o jóvenes padres y madres son bienvenidos/as a probar el juego de rol. Uno/a de los/las participantes interpretará al hijo/a. Intenta pensar en las posibles actitudes del niño/a ante el tema de la elección de un colegio (secundario o universitario). La otra persona se representa a sí misma y su opinión (económica y de apoyo) sobre este tema. se representa a sí mismo/a y su opinión (económica y de apoyo) sobre este tema.

Después de una ronda pueden cambiar los papeles. Pueden elegir entre dos escenarios diferentes.

Escenario 1: El hijo/a quiere ser pastelero/a, pero le sugieren que siga estudios superiores

Escenario 2: El hijo/a quiere estudiar en la universidad, pero le sugieren estudiar en algún sector artesanal

El/la formador/a explica las ventajas y desventajas de graduarse en un sector artesanal en comparación con cursar estudios superiores, desde el punto de vista económico, pero también desde el punto de vista de las posibilidades en el mercado laboral.

Además, en la segunda parte del ejercicio, el grupo puede debatir sobre las diferencias en la visión de las trayectorias de los hijos e hijas e investigar sobre las oportunidades en el mercado laboral después de graduarse en un campo de trabajo concreto.



8.14 Medir tu solvencia

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

Algunas personas jóvenes suelen ser bastante despreocupadas cuando se trata de cuestiones económicas. Descuidan las fechas de pago y no son conscientes de que esta actitud no sólo les sale cara, porque tienen que pagar multas e intereses por descubierto, así como los honorarios de los/las abogados/as; sino que se arriesgan a tener una mala calificación crediticia.

Como consecuencia, puede ocurrir que tengan que pagar tasas más altas por los créditos y, a veces, ¡hasta por sus teléfonos móviles!

El objetivo de este capítulo es, por tanto, concienciarles de la existencia de un sistema invisible de puntaje de crédito que incluye no sólo a los bancos, sino a todas las empresas que se basan en las tasas de suscripción.

Los y las participantes también deben ser conscientes de que, incluso en épocas de bajos tipos de interés de los ahorros, los intereses de los descubiertos bancarios pueden ser muy elevados.

MONEY & LIFE SKILLS

Medir tu solvencia

La historia de Jorge

Jorge pidió un préstamo a su banco. Cual fue su sorpresa cuando se lo denegaron. Su asesor bancario había descubierto en el historial crediticio de Jorge que había tenido atrasos unos años atrás en el pago de algunas cuotas de un préstamo con otro banco. Lo que Jorge no sabía es que esta nueva solicitud de préstamo fallida figuraría también en su informe, lo que se convertiría en un obstáculo para intentar obtener un préstamo en otro banco.

¡Jorge nunca se había percatado de la importancia de construir un buen puntaje de crédito!



Sugerencias para formadores/as:

Si los/las participantes han tenido dificultades financieras, puedes combinar este capítulo con el capítulo 15 (Búsqueda de ayuda) y mostrar a los/las participantes cómo priorizar las facturas y qué deudas deben pagarse en primer lugar.



Ejercicio 1: Un puntaje de crédito malo tiene un impacto en el interés

Con la calculadora de préstamos, los y las participantes experimentarán las consecuencias de los elevados intereses de los descubiertos bancarios. La diferencia entre un tipo de crédito "normal" y los tipos que tiene que pagar una persona con baja puntuación crediticia puede ser muy grande.

<https://www.adicae.net/simulador-credito/index.html>

Utilizando la calculadora del presupuesto familiar anual, el grupo desarrollará dos escenarios:

- cuál será su situación mientras paguen tipos de interés elevados
- cuánto dinero ahorrarán si tienen una buena puntuación de crédito, y qué pueden comprar con ese dinero



8.15 Buscar ayuda

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

Es importante señalar que no se pueden descuidar las deudas. Negar una situación financiera difícil sólo conducirá a consecuencias más graves. Por ello, es importante saber que existen organizaciones donde podemos pedir ayuda. Un servicio de asesoramiento sobre deudas tiene varias funciones. Puede ayudar a reducir las deudas y a evitar que surjan nuevas deudas si no podemos gestionarlas por nuestra cuenta.

MONEY & LIFE SKILLS

Buscar ayuda

Una historia sobre Paula

El último año no le fue muy bien a Paula. Debido al Coronavirus, perdió su trabajo en una tienda de souvenirs que cerró por el colapso del turismo. Además, terminó su relación con su pareja y tuvo que buscar un nuevo hogar. Aunque ha alquilado un apartamento muy pequeño, los gastos son muy elevados y lucha con el dinero que recibe como subsidio de desempleo.

Esperamos que tú nunca vivas una situación así. Sin embargo, te mostraremos algunas formas de resolver los problemas financieros o de reducir su impacto.



Sugerencias para formadores/as:

Para las personas excesivamente endeudadas, la situación financiera suele ser también una pesada carga emocional. La familia y las amistades también se ven a veces afectados. Por esta razón, a menudo se requiere la ayuda de psicólogos/as sociales o trabajadores/as sociales. En este contexto, el asesoramiento sobre la deuda tiene las siguientes funciones:

- Asesoramiento y apoyo psicosocial
- Aclaración de la situación de la deuda y las consecuencias asociadas
- Eliminación de miedos y sentimientos de culpa

Ejercicio 1:

Haz un inventario de tu situación y analiza con precisión tu situación financiera.

Con la calculadora doméstica, elabora un plan presupuestario. De este modo, podrás tener una mejor visión de tus gastos y asegurarte de no gastar más de lo que tienes disponible.

Comenta con tu familia o tus amistades las formas de ahorrar dinero y los cambios en tu comportamiento de compra.



8.16 Cambio de profesión

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

El cambio de profesión puede ser un gran paso en la vida laboral de los y las jóvenes. Ocurre cuando la persona no está satisfecha con su trabajo, o si descubre que el trabajo actual no evoluciona en la dirección correcta (salario bajo, estancamiento en el mismo puesto). Bajo el término cambio de profesión veremos un cambio radical de carrera, por ejemplo, de empleado/a de banco a mecánico de coches profesional. No se trata de la típica transición de empresa a empresa en la misma profesión y función relacionada, sino que será al menos un cambio importante de posición en el sector.

Por ello, es especialmente importante dar ciertas orientaciones y mostrar posibles alternativas para que el cambio termine con éxito.

Nuestra historia nos presenta a Susan, que está considerando cambiar su carrera de contable a otro camino. El proceso consta de varias partes.

Después de haber pasado por este módulo, el/la participante debería ser capaz de:

- Saber cómo tiene que preparar sus finanzas personales para la nueva profesión
- Preparar el presupuesto necesario para el cambio de profesión
- Comparar los pros y los contras del cambio de profesión
- Reconocer sus capacidades y habilidades
- Hacerse preguntas críticas antes de tomar la decisión
- Conocer las ventajas y desventajas de la profesión elegida en términos de mercado laboral

Por último, también concienciaremos para "ser ecológicos/as" y decidirse por opciones alternativas cuando se trate de emprender (vender bienes o servicios).



MONEY & LIFE SKILLS

Cambiar de profesión

Este capítulo narra la historia de una joven mujer, Susan, que quiere cambiar de empleo.

¿Qué nos enseña esta historia?

- Veremos cuáles son sus posibilidades y cómo se prepara activamente a nivel personal y económico para ese cambio.
- En las siguientes diapositivas, tendremos un avance de los diferentes caminos que conducen al cambio deseado.

Palabras clave: desarrollo personal, planificación, ahorros e inversión



**Sugerencias para formadores/as:**

Como formador/a, debes ser consciente de que la mayoría de los y las jóvenes necesitan obtener recursos para construir una cierta seguridad financiera antes de proceder al cambio de profesión. También el cambio de sector laboral requiere cierta autoestima y conocer nuestros talentos, así como nuestros puntos débiles. Por lo tanto, es aún más importante explicar que no basta con elegir cualquier otra cosa que no sea el antiguo puesto de trabajo, sino que es importante conocer el puesto previsto desde todos los puntos de vista. Aconsejamos dividir la sesión en varios pasos:

Ejercicio 1: ¿Puede Susan elegir otro trabajo libremente?

En primer lugar, Susan tiene que averiguar de cuánto dinero dispone para el cambio de profesión. Tiene que comprobar su plan familiar, porque paga algunos gastos mensuales, que todavía tendrá que pagar. ¿Tiene suficientes recursos para ello?

Los y las participantes deben elegir una versión que se acerque lo más posible a su propia situación económica real.

Una vez que hayan rellenado las cifras en la tabla, discutirán sus resultados. Deben centrarse en las siguientes cuestiones:

- ¿Existen otras posibilidades de reducir los gastos?
- ¿Cuál es la cantidad máxima disponible al mes?
- ¿Es suficiente tener ahorros para financiar el cambio de carrera durante 3, 6, 9 meses?

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Dependiendo de la magnitud de los gastos mensuales, la cantidad de dinero ahorrada para el cambio de profesión debe cubrir los gastos de varios meses siguientes, si es posible. El/la formador/a puede considerar la posibilidad de invitar a un/a trabajador/a de la oficina de empleo, o a un/a consejero/a laboral (experto/a), para discutir varios escenarios.

Ejercicio 2: ¿Cuánto dinero necesita Susan mientras cambia de profesión?

Los y las participantes calcularán varias alternativas en función de la decisión de qué profesión van a elegir. De este modo, se harán una idea del posible volumen de gastos durante el proceso de cambio de profesión.

Escenario 1: Susan se convertirá en panadera.

El/la formador/a explica la necesidad de reciclaje, sin el cual no es posible este cambio (licencia para trabajar con alimentos en este caso). Los y las participantes deben tener en cuenta los costes de estos cursos de formación y el tiempo que se necesitará. Deberán añadir estas cantidades a sus gastos de manutención estimados. Si es necesario, deben aumentar la reserva de dinero con respecto al tiempo necesario para la formación.



También podrían debatir sobre cualquier otro tipo de reciclaje necesario para el cambio de profesión, y la forma de hacerlo (cursos nocturnos junto con el trabajo actual; dejar el trabajo y luego participar en la formación; otros).

Escenario 2: Susan va a dirigir su propio negocio: abrir una cafetería.

El/la formador/a explica las ventajas e inconvenientes de esta decisión. Dirigir un negocio propio no es fácil, por lo que se debe señalar este aspecto. Los y las participantes deben añadir a los costes de vida los gastos estimados para poner en marcha su propio negocio. También existe la opción de pedir un préstamo para empezar. Este debate debe incluir también los aspectos medioambientales, por ejemplo, en las cafeterías suele haber vasos de café desechables para llevar el café, pero otra posibilidad es utilizar vasos compostables o reutilizables.

Los y las participantes calcularán varias alternativas y debatirán las posibles formas de cumplir la decisión y ser "ecológicos/as" al mismo tiempo que persiguen el trabajo de sus sueños.

Además de la preparación financiera, como formador/a podrías ayudar a los y las participantes a descubrir sus capacidades personales. Las personas jóvenes tienen enormes posibilidades de elegir un camino, sobre todo si no tienen familia a su cargo. Dependiendo del grupo, puedes invitarles a presentar sus habilidades a partir de una lista de evaluación y a tratar de encontrar un trabajo acorde con ellas.

Ejercicio 3: Evalúa tus competencias

El grupo discute el tema del futuro trabajo y busca lo que se le da bien. Necesitarán su lista de evaluación del ejercicio para el autoaprendizaje y, conjuntamente, discutirán los posibles trabajos para cada uno de ellos/as.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



8.17 Vestuario

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

A veces por una cuestión individual, y otras por necesidad, hay que pensar en renovar el vestuario. Hay situaciones en la vida, como el primer trabajo, un nuevo puesto, una reunión de empresa u otro evento oficial, que simplemente requieren la necesidad de cambiar y/o complementar el vestuario. Para la mayoría de las personas, este proceso se asocia principalmente, si no exclusivamente, con la compra de nuevas prendas y accesorios, y por lo tanto con elevados gastos. Por otra parte, las actitudes ampliamente promovidas de ser respetuosos/as con el medio ambiente exigen cada vez más a menudo que los y las consumidoras realicen compras meditadas. Al mismo tiempo, resulta que tenemos muy poco espacio para guardar todas estas cosas. No se sabe qué hacer con esa ropa que ya no se usa, que es demasiado pequeña, demasiado grande, que está ligeramente dañada o que no está de moda en nuestra opinión. Además, la tendencia de "moda responsable" nos da algunas pistas sobre cómo gestionar de forma consciente nuestro armario, por ejemplo, en lugar de comprar ropa nueva, acudir a la segunda mano para obtener la usada, reparar la dañada, modificar la que no nos queda bien o intercambiarla.

Por lo tanto, es importante dar ciertas orientaciones y mostrar posibles opciones de renovación del armario para que la necesidad de cambiar de ropa se ajuste a nuestras posibilidades económicas.

Nuestra historia nos presenta a Alice, que acaba de conseguir unas prácticas como empleada en una gran empresa. La empresa tiene un código de vestimenta oficial. Por desgracia, el vestuario de Alice es bastante pobre y no es adecuado para el trabajo. Necesita cambiarse de ropa, pero tiene que tener cuidado con el dinero. La historia la conduce a través de varias opciones para elegir.

Después de haber estudiado este módulo, el/la participante debe ser capaz de

- Conocer las posibilidades de comprar ropa a buen precio
- Conocer las opciones para renovar su armario con un presupuesto ajustado
- Indicar los aspectos positivos y negativos de las distintas opciones para renovar su armario
- Buscar y comparar los precios de varias prendas de vestir para tomar una decisión de compra adecuada
- Buscar y comparar los precios de los arreglos y reparaciones de la ropa
- Describir las reglas de ir de compras
- Describir los riesgos que se producen al comprar.

Por último, también concienciaremos para "ser ecológicos/as" y señalaremos diversas opciones respetuosas con el medio ambiente para cambiar o renovar la ropa.



MONEY & LIFE SKILLS

Vestuario

¿Quieres hacer algunos cambios en tu armario pero sin gastar mucho dinero? ¿Misión imposible? ¡Para nada!

¿Qué nos enseña esta historia?

- Las posibilidades de comprar ropa a precios increíbles
- Las opciones disponibles y los lugares de compra
- Las reglas de compra
- Los riesgos de la compra
- Los aspectos positivos y negativos de comprar en diferentes lugares



Sugerencias para formadores/as:

Como formador/a, debes guiar a los/las participantes en el proceso de renovación de su vestuario. Aunque para mucha gente puede ser una tarea agradable y fácil, hay muchos aspectos que debemos tener en cuenta si queremos hacer una compra razonable y ecológica.

En primer lugar, es importante conocer las posibles opciones para renovar nuestro armario. Hay que conocer los pros y los contras de estas opciones, así como los precios de referencia.

Ejercicio 1: ¿Puedes recordar algunas de las ventajas e inconvenientes de las opciones para renovar el vestuario, como ir de rebajas, comprar de segunda mano, intercambiar ropa o arreglar/retocar ropa?

En este ejercicio el grupo debe indicar 3-4 aspectos positivos y 3-4 aspectos negativos de las distintas opciones para renovar su vestuario después de haber leído toda la información anterior que se les ha presentado. Pueden trabajar en pequeños grupos.

Aparte de las opciones mencionadas en los materiales de formación, vale la pena hablar con el grupo sobre si conocen otras formas de renovar sus armarios (por ejemplo, fabricar ellos/as mismos/as la ropa o los accesorios).

Hoy en día, se utilizan cada vez más sitios web para comprar ropa y accesorios, ya sean nuevos o usados, o para intercambiar ropa y otros accesorios.



Ejercicio 2: Busca y escribe:

- a) nombres de al menos 5 de las plataformas de comercio online más populares para la compra de ropa nueva.
- b) nombres de al menos 5 de las plataformas de comercio online más populares para la compra y venta de ropa usada.
- c) nombres de al menos 4 de los sitios web de intercambio más populares.

Ahora es una buena oportunidad para concienciar a los y las participantes de la importancia de pensar en el medio ambiente a la hora de cambiar/completar/renovar el vestuario. Como formador/a, deberías dirigir un debate sobre el impacto medioambiental de la producción de ropa y las posibles soluciones ecológicas. En este momento vale la pena mencionar una tendencia llamada "moda responsable" (que defiende que las normas y convenios sociales, laborales y medioambientales deben respetarse a lo largo de todo el proceso de producción de la ropa).

El siguiente paso es mostrar al grupo que las compras de segunda mano son una de esas soluciones, al tiempo que constituyen una forma económica de renovar el armario.

Ejercicio 3: ¿Cómo comprar ropa de segunda mano?

En este ejercicio, el/la participante comprobará la disponibilidad de las tiendas de segunda mano, su oferta y buscará los precios de varios artículos para tomar una decisión de compra adecuada.

Además de otras opciones hay que mencionar la reparación y modificación de la ropa.

Ejercicio 4: Comprueba y compara precios

En este ejercicio, el/la participante buscará y comparará las ofertas de profesionales que pueden reparar, modificar, dar una "nueva vida" a su ropa (vieja o usada).

El formador o formadora debe hablar de los errores más comunes que se cometen al comprar ropa.



8.18 Cuidado de personas mayores

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

A lo largo de nuestra vida, veremos cómo nuestras necesidades cambian con el tiempo, y así, las que tenemos ahora son muy diferentes a las que tienen las personas mayores de 70 años. Muchos de nosotros/as nos encontraremos con una situación difícil en la que habrá que tomar una decisión sobre alguno de nuestros/as familiares mayores. Será una responsabilidad para la que debemos prepararnos, ya que a algunos de ellos/as les costará aceptar estas nuevas necesidades que tienen. Es importante saber que, además de esta decisión práctica y económica que tendremos que tomar, también necesitarán nuestro apoyo moral y social para que este nuevo capítulo de sus vidas sea más agradable dadas las circunstancias. Llevan toda la vida cuidando de nosotros/as, ya es hora de que se lo devolvamos.

Aquí conocerás a Antonio, un taxista jubilado de 77 años que vive solo desde que su mujer falleció hace tres años, y a su hijo Luis, que se encuentra en un mar de dudas sobre el cuidado de su padre. ¿Qué tipo de ayuda necesita su padre? ¿Puede vivir solo? ¿Es necesario adaptar la casa en la que vive? ¿Debe irse a vivir con Luis?

Después de haber estudiado este módulo, el/la participante debería ser capaz de:

- Saber planificar estas cuestiones y conocer los recursos que podemos necesitar para garantizar los cuidados y el bienestar que se requieren.
- Saber cómo planificar los cuidados y las opciones disponibles.
- Conocer los aspectos económicos y laborales para planificar estas cuestiones.
- Comparar las principales modalidades de cuidado (dentro o fuera del hogar).
- Conocer el coste medio de los servicios de cuidados.



MONEY & LIFE SKILLS

Cuidado de personas mayores

¿Te has planteado alguna vez qué pasará cuando te hagas mayor? ¿Crees que necesitarás cuidados? ¿Y tus seres queridos? La mayoría de las personas podemos ser cuidadoras en algún momento de nuestra vida. Esto significa cuidar y atender a nuestros familiares en tareas como acompañarles a las consultas médicas, hacer la compra, cuidar los asuntos legales y financieros y ayudar con la medicación diaria.

Con esta historia aprenderás a:

- Planificar estos asuntos y tener conocimiento de los recursos necesarios para conseguir los cuidados y el bienestar requeridos.
- Planificar el cuidado de personas mayores y conocer las opciones disponibles
- Conocer los aspectos económicos y laborales para planificar el cuidado
- Comparar las principales modalidades de cuidado (dentro o fuera del hogar)
- Conocer el coste aproximado de los servicios de cuidado



**Sugerencias para formadores/as:**

Como formador/a, puedes encontrarte con que los y las jóvenes no parecen estar dispuestos a cuidar de sus familiares mayores, ya que es algo que consideran que no debe ser su responsabilidad. Hacerles cambiar de opinión y que se preocupen por este tema será el primer paso de esta formación. Después, podremos entrar en los detalles del asunto.

Ejercicio 1: En el caso de Antonio, ¿crees que necesita ir a una residencia especializada o que puede estar más tiempo en casa?

Esta es una pregunta peliaguda, ya que es la más importante y la que nos servirá para profundizar en el asunto. Los y las participantes tendrán que reflexionar sobre la lista de necesidades y el calendario de cuidados de Antonio y su situación socioeconómica. ¿Necesita una residencia de atención especializada y puede permitírsela? La respuesta correcta es que Antonio no necesita ir a una residencia especializada y que puede quedarse un poco más en su casa.

Para aplicar esto a otros casos, los y las participantes pueden trabajar en parejas y hacer un pequeño juego de roles. Uno/a será una persona mayor y tiene que detallar su situación para que el/la otro/a pueda decidir si tiene que estar en su casa o tiene que ir a un centro especializado. Este juego de roles continuará a lo largo de los siguientes ejercicios de este módulo.

Lo siguiente que deben conocer son los distintos tipos de servicios que podemos adquirir para nuestros/as familiares mayores y su coste medio. En el siguiente ejercicio, los participantes deberán diferenciarlos y seleccionar el más adecuado.

Ejercicio 2: ¿Puedes diferenciar los servicios de cuidados disponibles?

Después de conocer todos los servicios específicos, en primer lugar, los y las participantes tendrán que emparejar la definición correcta con el término adecuado. Después encontrarán una segunda tarea que les exigirá hacer lo mismo en el caso de Antonio.

De nuevo, y trabajando en parejas, podrán continuar con el juego de rol. Esta vez tendrán que pensar en el servicio más adecuado para los dos casos que han pensado.

Ahora, les presentamos una lista de servicios y el coste medio. Esta puede ser la tarea más difícil, ya que requiere planificación y reflexión.

Ejercicio 3: ¿Puedes aplicar esta información a un caso cercano a ti?

Animamos al participante a que elabore un plan de cuidados para un/a familiar suyo/a o a que utilice el caso ficticio en el que ha pensado en los ejercicios anteriores.



Deberán hacer una lista de necesidades y recursos y calcular el coste de los principales servicios que necesitarían tras revisar los apartados "Necesidades y calendario de cuidados" y "Coste de los servicios".

Este ejercicio les ayudará a tomar contacto con el aspecto más realista de la cuestión y les hará darse cuenta de todos los pequeños detalles que deben tener en cuenta antes de tomar una decisión.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



8.19 Ahorros

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

La falta de concienciación sobre la necesidad de ahorrar entre las personas jóvenes sigue siendo un gran problema. Además, el consumismo abrumador, los bajos salarios, la posibilidad de comprar a plazos, la disponibilidad de tarjetas de crédito o la facilidad para obtener préstamos en condiciones preferentes complican considerablemente el proceso de concienciación sobre la necesidad de ahorrar. Por eso es importante explicarles por qué merece la pena ahorrar y cómo hacerlo.

Tener ahorros proporciona tranquilidad, sensación de seguridad y confort psicológico. Así no se teme a los gastos imprevistos o a la pérdida temporal de ingresos causada por diversos factores (por ejemplo, pérdida de empleo, accidente, enfermedad). Estas situaciones vitales repentinas e inesperadas suelen suponer una carga emocional, mental y de salud. Teniendo algunos ahorros, en tales situaciones no tendrán que preocuparse por cómo van a sobrevivir los próximos meses. Por tanto, podrán centrarse en otros aspectos importantes de estas circunstancias que han surgido.

Una vez que consigan ahorrar para los gastos imprevistos, también conviene pensar en su futuro y el de sus seres queridos a largo plazo y asegurarlo financieramente.

Ahorrar es una manera hábil y reflexiva de gestionar nuestras propias finanzas.

Por eso es especialmente importante dar ciertas orientaciones e indicar los pasos concretos para iniciar y acumular sus ahorros con el fin de garantizar la seguridad financiera.

Nuestra historia presenta a Peter y Anna, que son un matrimonio. Peter desea protegerse a sí mismo y a su familia contra gastos repentinos e imprevistos. Peter sabe que debe estar preparado para diversas situaciones inesperadas. Algunas situaciones pueden predecirse, puede protegerse de ellas, pero a veces las cosas simplemente suceden. Teniendo esto en cuenta, Peter se pregunta cómo prepararse para situaciones vitales inesperadas y garantizar un futuro seguro para su familia. Ha llegado a la conclusión de que tener algunos ahorros podría proporcionarle tranquilidad. La historia le lleva a través de varios aspectos para iniciar y acumular sus ahorros.

Después de haber estudiado este módulo, el/la participante debería ser capaz de

- Saber por qué es importante ahorrar dinero
- Saber cómo empezar a ahorrar
- Describir la regla del presupuesto 50/20/30
- Construir un plan de ahorro
- Describir por qué una persona necesita un fondo de emergencia
- Indicar los productos de ahorro a corto plazo
- Indicar los productos de ahorro a largo plazo
- Prepararse para las consecuencias financieras de situaciones vitales inesperadas
- Conocer consejos para empezar a ahorrar



MONEY & LIFE SKILLS

Ahorros

¿Quieres ahorrar un poco de dinero? ¿Te preocupa tu futura situación económica?
¡Es hora de empezar a ahorrar e invertir!

¿Qué nos enseña esta historia?

- Por qué es importante ahorrar
- Cómo ahorrar
- Qué es la regla 50/20/30
- Cómo elaborar un plan de ahorros
- Para qué sirve un fondo de emergencia
- Qué son los productos de ahorro a corto plazo
- Qué son los productos de ahorro a largo plazo
- Consejos para empezar a ahorrar



Erasmus+



Sugerencias para formadores/as:

El tema exige la explicación de varios aspectos. Por ello, la sesión se divide en varias partes.

Empieza explicando qué significan el ahorro y la inversión.

A continuación, anima al grupo a participar en la siguiente actividad.

Ejercicio 1: La importancia de ahorrar de forma regular

- ¿Por qué la gente no ahorra?
- ¿Por qué debería la gente ahorrar su dinero?
- ¿Es difícil ahorrar?
- ¿Cómo empezar a ahorrar?

El grupo debe debatir estas cuestiones.

Volviendo a la historia de Peter y Anna, es importante conocer los gastos e ingresos de su familia y ver si tienen algún recurso disponible.

Ejercicio 2: ¿Cuánto dinero deben Peter y Anna apartar para los ahorros?

Peter puede utilizar un cálculo del PRESUPUESTO FAMILIAR para conocer la capacidad financiera de su familia. Esto le dará una visión general de la situación actual de su familia y, como resultado, verá si tiene algún dinero disponible y, si es así, de cuánto disponen mensual y/o anualmente. Esto ayudará a Peter y a Anna a decidir la cantidad adecuada para ahorrar. Es importante determinar lo que Peter y Anna necesitan y lo que quieren.



Como parte de este ejercicio, los y las participantes deben centrarse en las siguientes preguntas:

- ¿Tienen Peter y Anna dinero disponible para ahorrar?
- ¿Cuál es la cantidad máxima de dinero disponible al mes?
- ¿Hay una cantidad adecuada de ahorros que deban tener desde su punto de vista?

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

En este punto, como formador/a, debes abrir el debate sobre las posibles formas de distribuir los ahorros.

Ejercicio 3: ¿Cómo pueden Peter y Anna distribuir sus ahorros?

- ¿Dónde se pueden guardar los ahorros?
- ¿Cuáles son las ventajas e inconvenientes de estas opciones?

Los y las participantes deben debatir estas cuestiones.

Como formador/a, debes mostrar por qué es importante empezar a ahorrar a una edad temprana presentando cómo la misma cantidad de ahorro regular en diferentes puntos de partida en el tiempo puede dar lugar a una diferencia en la cantidad acumulada a la edad de jubilación.

Los y las participantes deben conocer el significado de los objetivos de ahorro.

Ejercicio 4: ¿Cuál es el plan de ahorro de Peter y Anna?

Peter y Anna comprueban varias posibilidades de distribución de sus ahorros, porque saben que mantener el dinero en efectivo hará que pierda su valor. Determinan los objetivos de ahorro de su familia. Quieren tener una cantidad de dinero en un fondo de emergencia a corto plazo al que se pueda acceder fácilmente. Quieren empezar a ahorrar para el nacimiento de su bebé, así como para un coche más grande. Consideran algunas opciones. Quieren comparar estimando el valor futuro de sus ahorros. Quieren ver cómo será cuando añadan dinero con distintas frecuencias. ¿Deben pagar algún impuesto sobre los ahorros? ¿Cuántos intereses pueden ganar? ¿Qué ocurrirá si retiran alguna cantidad de dinero?

Como parte de este ejercicio, los y las participantes deben centrarse en:

- comprender los objetivos de ahorro
- las posibles opciones de asignación de los ahorros teniendo en cuenta los objetivos de ahorro de cada persona
- los factores que determinan el valor futuro de los ahorros

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



También debe explicarse al grupo el significado de invertir dinero en instrumentos de ahorro que ofrezcan un interés compuesto. Podría hacerse presentando cómo la misma cantidad de ahorro inicial puede dar lugar a una gran diferencia en el ahorro acumulado con el interés compuesto en comparación con el interés simple.

Ejercicio 5: ¿Cómo calcular el interés?

En esta actividad, el/la participante se familiarizará con las fórmulas para calcular el interés simple y el interés compuesto al depositar dinero, pedirlo prestado o prestarlo.

Al hablar de ahorro hay que mencionar que ahorrar no es sólo acumular dinero en un lugar seguro, sino también reducir los gastos, así como buscar nuevos ingresos para el presupuesto familiar.

Ejercicio 6: ¿Cómo ahorrar?

En primer lugar, los y las participantes deben debatir sobre las formas de gastar menos dinero en general. A continuación, deben pensar qué pueden hacer en su vida privada para buscar ahorros.



8.20 Tener mascotas

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

En la sociedad actual, la presencia de un animal en la casa sigue siendo importante, pero en comparación con el pasado tiene normas y reglas más precisas y serias. Es por ello que hoy en día es necesario hacer una valoración en términos económicos y de gastos de lo que supone la compra de un animal y su cuidado. Independientemente del tipo de animal que se elija, algunos gastos siguen siendo fijos y afectan a las finanzas de una persona y una familia. Vinculado a la elección del animal de compañía, se abre un importante escenario ligado a la ética del lugar en el que se compra la mascota. Vamos a predecir y analizar conjuntamente la elección más común de la mascota: EL PERRO.

Después de pasar por este módulo, el/la participante debería ser capaz de:

- Saber si está preparado/a para tener una mascota
- Elegir la mascota adecuada
- Comprender el coste de los cuidados de una mascota
- Conocer el verdadero valor de una mascota


MONEY & LIFE SKILLS

Tener mascotas

A veces la presencia de un animal puede ayudarnos a combatir la soledad.
Lo más frecuente es elegir a los perros como compañeros. Pero, ¿qué significa realmente acoger a un animal en nuestra casa?
¿Qué tratamientos y costes conlleva?
Es necesario meditarlo antes para no vivir situaciones desagradables.

¿Qué aprenderemos con este relato?

- ¿Estás listo/a para una mascota?
- Elegir la mascota adecuada
- ¿Cuánto cuesta tener una mascota?
- El valor real de una mascota






Sugerencias para formadores/as:

Es importante que el formador o formadora subraye dos aspectos diferentes pero igualmente importantes del tema, es decir, el aspecto ético, vinculado a la procedencia de un perro (por ejemplo, refugio canino o criadero, perro de raza pura o no...) y la importancia del tiempo necesario para su



cuidado, así como los otros aspectos vinculados al ámbito económico -atención veterinaria, alimentación, etc. La evaluación de estas cuestiones conduce a una elección consciente.

Ejercicio 1: Ayuda a Giulio a elegir a su perro.

Giulio vive solo y trabaja 8 horas al día, todos los días de lunes a viernes.

Además, tarda una hora en ir y otra en volver del trabajo. Por supuesto, también puede ser que Giulio trabaje algunos días en la oficina de su casa, pero no puede estar seguro de ello.

Vive en un pequeño apartamento alquilado que, sin embargo, tiene un jardín comunitario y una pequeña terraza. Giulio ha empezado a trabajar hace poco, por lo que no tiene un sueldo muy alto.

Analiza todos los elementos de los que dispones y define qué tipo de perro debe adoptar Giulio y dónde debe ir a buscarlo.

Motiva tus respuestas con ejemplos concretos y reales.

Este ejercicio permite comprender la importancia de comprar un perro.

Tanto en el plano moral que supone el compromiso de tiempo y energía como en el de la elección de un lugar adecuado para tenerlo.

Este análisis permite una mayor concienciación sobre el tema y da pie a la reflexión.

Ejercicio 2: ¿Cuánto cuesta tener un perro?

Intenta hacer una hipótesis de todos los gastos que puede suponer un perro, intenta hacer una lista (veterinario, vacunas, comida, etc.)

Para ayudarte intenta hablar con alguien que tenga perros o con un/a veterinario/a.

Hablando con estas personas te darás cuenta de muchos gastos que desconocías o no te parecían tan importantes, como los collares y los productos antipulgas, etc.

A través de este ejercicio, podrás ver cuánto dinero se necesita para cuidar de un animal.

Ejercicio 3: Imagina que eres Giulio.

Toma como referencia el tipo de perro que elegiste en el primer ejercicio para Giulio.

Ahora simula los gastos a los que tendrá que hacer frente el próximo año.



Completa la siguiente tabla:

categoria	Precio por mes	Precio por año
	€	€
	€	€
	€	€

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



8.21 Controlar los gastos del hogar

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

Saber gestionar los recursos económicos de una familia es una actividad muy compleja pero fundamental para poder vivir tranquilamente y poder permitirse hacer o comprar cosas que si no se planifican no podrían hacerse. La gestión de un presupuesto familiar es perfectamente comparable a la gestión del presupuesto de una pequeña empresa. Es necesario hacer previsiones, elegir inversiones y calcular con precisión todos los gastos o costes relacionados con las personas o los bienes. La vida siempre nos ha colocado frente a imprevistos, que pueden ser pequeños, como la avería de un pequeño aparato doméstico, pero que desgraciadamente en la mayoría de los casos son importantes, como la avería de alguna máquina, gastos médicos inesperados (por ejemplo, unas gafas o un aparato de ortodoncia), etc. Todo esto son cosas aparentemente triviales, pero ¿qué pasa cuando no planificamos? ¿Y si, por ejemplo, hemos gastado mucho en unas vacaciones y acabamos de volver, y nos encontramos con el coche o la lavadora estropeados? Nos encontramos en apuros y muchas veces para hacer frente a estos imprevistos nos vemos obligados a endeudarnos, a pedir préstamos o a hacer una nueva renuncia.

En nuestra historia te mostramos el caso de Valentina y Riccardo, una joven pareja con dos hijos pequeños, que lucha con las cuentas para llegar a fin de mes y con el deseo de reservar algo para el futuro o simplemente para vivir más tranquilos.

Después de pasar por este módulo, el/la participante debería ser capaz de:

- Aprender de su propia experiencia: cuánto ha gastado en los últimos 12 meses
- Saber cómo elaborar un presupuesto familiar
- Planificar los gastos futuros
- Comprender que el ahorro equivale a una economía responsable

Al final del camino, seremos capaces de entender no sólo cómo administrar nuestro dinero, sino cómo adoptar el modelo de una economía responsable.



MONEY & LIFE SKILLS

¿Cómo gestionar el presupuesto familiar?

¿Tienes problemas para llegar a fin de mes? ¿No puedes ahorrar dinero? ¿Te gustaría aprender a manejar mejor tus recursos? En este módulo, nuestros personajes Valentina y Riccardo se enfrentan a una situación similar. Al conocer su historia, descubrirás los aspectos más importantes a tener en cuenta para poder gestionar tu presupuesto familiar de forma segura y responsable.

¿Qué nos enseña este relato?

- Aprender la lección: cuánto gastaste estos 12 últimos meses?
- ¿Cómo elaborar un presupuesto familiar?
- Planificar futuros gastos
- Ahorros= economía responsable



**Sugerencias para formadores/as:**

Como formador/a, debes tener en cuenta que la dificultad de los y las jóvenes es esperar y posponer. Tienden a hacer sacrificios por algo que ven ahora, por algo que es tangible. Tienden a ignorar o a considerar los imprevistos, los problemas o las situaciones que puedan surgir en el futuro como algo lejano a ellos/as. Durante el curso es importante acostumbrarles a pensar en el futuro de forma pragmática y subrayar que en cualquier momento todo puede cambiar.

Ejercicio 1: Cómo elaborar tu presupuesto familiar

Este ejercicio se puede hacer individualmente o en parejas. Imagina que eres Valentina o Riccardo

Reúne toda la información que puedas para elaborar tu presupuesto familiar. Recoge facturas, recibos, etc. divídelo por partidas de gasto e introduce el total del año o su proyección en la columna de abajo.

ATENCIÓN: tu referencia debe ser lo más real posible

Después de intentar predecir cuánto podrías ahorrar empieza a pensar en cuál será tu presupuesto para el próximo año

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Con este ejercicio se puede ver cuánto dinero se tiene y cuánto se gasta. Es muy útil para darse cuenta de cuánto se gasta anualmente en productos y en servicios que no son necesarios, sino que son sólo accesorios.

Es importante darse cuenta de cuánto dinero se gasta y en qué se gasta.

Ejercicio 2: Intenta manejar los gastos extraordinarios

Imaginemos que Valentina y Riccardo respetan al pie de la letra su previsión de gastos, y cada mes consiguen mantenerse dentro de los márgenes y ahorrar dinero para comprar el nuevo televisor de última tecnología. Su plan es gastar 700-800,00 euros y ahorrar otros 200,00 euros para imprevistos o para reservarlos en sus planes de pensiones.

Sin embargo, les llega una carta del administrador de la finca en la que se les informa de que es necesario realizar las obras de reconstrucción de un muro, debido al mal tiempo y que para su familia el coste es de 945,00 euros a pagar antes de junio del año siguiente.



¡Ayúdales a saldar las cuentas! Haz un pequeño informe explicándoles cómo podrían solucionar el problema. Encuentra su presupuesto adjunto.

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Después de este ejercicio es posible comprender la importancia de gestionar el presupuesto de forma responsable y definir qué cantidad debe mantenerse como presupuesto de seguridad. Además, se puede razonar y puede ser un punto de partida para entender qué áreas y qué partidas presupuestarias es posible limitar o reducir.

Ejercicio 3: Elabora un presupuesto familiar

Como has visto en el caso de Valentina y Riccardo y como has hecho tú mismo/a, preparar ese tipo de presupuesto no es fácil.

Partiendo de algunos datos e información, intenta elaborar un presupuesto de gastos. Toma estas cifras y añade todos los demás gastos (alimentación, salud, viajes, etc.) según tu propia estimación:

- Salario anual de unos 23-24.000 euros
- Miembro de la familia que va al gimnasio dos veces por semana, gasta unos 60 euros al mes
- Hijo/a de 7 años que va a clases de baile tres veces por semana. Las clases cuestan 120 euros al mes
- Piso en propiedad de 65 m² con una cuota mensual de 535 euros
- Pago de la televisión 30 euros al mes

Enlace a la calculadora para este ejercicio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



8.22 Invertir

Antecedentes didácticos y objetivos de aprendizaje

Para las personas jóvenes que tienen dificultades con sus ingresos, la inversión puede parecer un lujo innecesario. Sin embargo, su atención debe dirigirse también a este tema.

Los y las participantes deben conocer las reglas básicas para invertir, tomar conciencia de la diferencia entre ahorrar e invertir, qué preguntas hacer antes de invertir dinero y las distintas opciones de inversión de dinero y sus riesgos.

La inversión no es sólo cuestión de dinero. Al final de este curso, este programa llama la atención de los y las participantes sobre cuestiones no financieras y para que comprendan por qué es aún más importante invertir en la propia vida, en la educación, en la salud, en las amistades y en las relaciones de confianza.



MONEY & LIFE SKILLS

Invertir

Para los y las jóvenes que luchan para conseguir ingresos, invertir puede parecer un lujo innecesario. ¡Pero ya verás como tiene sentido realizar este módulo!

Lo que nos enseña este relato

- La diferencia entre ahorrar e invertir
- Las preguntas necesarias antes de invertir dinero
- Las reglas básicas a seguir para invertir
- Las diversas opciones de inversión y sus riesgos.
- Por qué resulta importante invertir en tu propia vida y lo qué significa



Ejercicio 1:

Discute con tus amistades o tu familia: ¿de qué sirve ahorrar o invertir dinero si tu cuerpo y tu entorno personal no están bien? La forma física, el bienestar y las finanzas van de la mano. Tu mentalidad es el elemento más crítico para el éxito tanto para tu estilo de vida como para tus decisiones de inversión personal.



Erasmus+

Coordinación:

EBiassociation
Education Business Innovations

Stowarzyszenie „EBI Association”
www.ebi.org.pl

Socios:



Asociación andaluza
de apoyo a la infancia - ALDAIMA
www.aldaima.org



Ente Bilaterale Veneto
www.ebveneto.it



Greek Academic Network - GUnet
www.gunet.gr



INTEGRA INŠTITUT
Inštitut za razvoj človekovih
potencialov



QUALED občianske zdruzenie
pre kvalifikáciu a vzdelávanje
www.qualified.net



Wissenschaftsinitiative Niederösterreich (WIN)
www.wissenschaftsinitiative.at