

money town, Programa de Educación Financiera

money town es un programa de educación financiera que enseña a los jóvenes a gestionar su dinero de forma responsable explicando conceptos financieros básicos como el ahorro, el presupuesto personal, la inversión, las relaciones bancarias, los distintos medios de pago, etc.

El programa consta de dos partes: la primera incluye 12 actividades y 3 vídeos; y, la segunda desarrolla un juego de simulación, money town.

Para facilitar la tarea del profesor o educador, **money town** pone a su disposición 7 itinerarios formativos, en función de la temática que desee trabajar con los alumnos o del tiempo del que disponga.

TEMÁTICA					TIEMPO	
1	2	3	4	5	6	7
El Presupuesto (60')	El Banco (60')	El Ahorro (60')	El Dinero (60')	Vocabulario financiero (60')	Programa Express (20')	Programa completo (90')

Cada itinerario se plantea en tres fases: Presentación de los objetivos pedagógicos, Desarrollo de la actividad en el aula y Para saber más.

I - Presentación de los objetivos pedagógicos.

II - Desarrollo de la actividad en el aula

- 2.1 Inicio de la actividad: reflexión de los alumnos
- 2.2 Actividades interactivas y vídeos
- 2.3 Cierre de la actividad: repaso de los conceptos

III - Para saber más

Itinerario 1

El Presupuesto

Duración: 60'

Requisitos previos al inicio de la actividad:

- El profesor/educador se registra con sus alumnos en el portal moneytown.es
- El aula debe contar con un ordenador por cada uno o dos alumnos.

I - OBJETIVOS PEDAGÓGICOS

1.1 Conocimientos

- Qué es y para qué sirve un presupuesto.
- Cuáles son los beneficios que aporta realizar un presupuesto a la economía personal a medio y largo plazo.
- Cuáles son los elementos de un presupuesto: ingresos, gastos, saldo, saldo positivo, saldo negativo, excedente, déficit, partidas.
- Identificar los diferentes tipos de gastos: gastos necesarios, gastos extra, gastos imprevistos.

1.2 Habilidades y actitudes

- Sensibilizar sobre la actitud responsable y prudente a la hora de gastar el dinero, en función de los ingresos.
- Aprender la técnica de elaboración de un presupuesto.
- Advertir sobre la necesidad de revisar el presupuesto periódicamente.

II - DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD EN CLASE

2.1 Inicio de la actividad: reflexión de los alumnos (10')

- ¿En qué contexto habéis oído la palabra “presupuesto”? (Presupuesto del Estado, presupuesto familiar, equilibrar el presupuesto, etc.).
- ¿Quién recibe una paga semanal o mensual de sus padres? ¿Cómo administráis vuestro dinero? ¿Lo gastáis de golpe? ¿Guardáis una parte?

Los alumnos disponen de 5' para responder a las preguntas y opinar.

2.2 Actividades interactivas y vídeos (25')

Los alumnos entran en la plataforma money town con sus credenciales y acceden de forma secuencial a los siguientes contenidos:

- Vídeo 1: El presupuesto
- Actividad 4: Equilibrando tu presupuesto
- Actividad 5: ¿Cuánto me queda?
- Actividad 9: Montamos una fiesta
- Actividad 10: Querida factura

(Ver detalle de los contenidos de las actividades y vídeos en anexo)

2.3 Cierre de la actividad

Repaso de los conceptos del vídeo y de las actividades interactivas (10')

- ¿Para qué sirve elaborar un presupuesto?
- ¿Cómo se elabora un presupuesto?
- ¿Qué pasa si se gasta más de lo que se ingresa?
- ¿Qué partes debe contener un presupuesto?
- Partida de ingresos: ¿ejemplos de ingresos?

- Partida de gastos: ejemplos, diferenciar entre gastos necesarios, gastos extra, gastos imprevistos.
- Saldo: ¿Qué permite un saldo positivo? ¿Qué obliga un saldo negativo?

III - PARA SABER MÁS

3.1 Elaborar mi presupuesto semanal (15')

Los alumnos deben elaborar un presupuesto semanal equilibrado, siguiendo las siguientes etapas:

- Identificar gastos e ingresos semanales
- Ordenar y sumar ingresos y gastos
- Calcular el saldo
- Si el presupuesto está desequilibrado, ¿cómo equilibrarlo?, ¿reduciendo gastos innecesarios o aumentando ingresos?

3.2 Las soluciones para equilibrar el presupuesto de Juan

A continuación, el presupuesto de Juan para la próxima semana.

- ¿Cómo definiríais la situación?
- ¿Qué tendría que hacer Juan para equilibrar su presupuesto?

INGRESOS		GASTOS		
	Sacar perros vecino	10,00 €	Cine	7,00 €
	Paga de los padres	10,00 €	Bono bus	10,00 €
			Restaurante con amigos	25,00 €
TOTAL		20,00 €		42,00 €
SALDO				-22,00 €

Itinerario 2

El Banco

Duración: 60'

Requisitos previos al inicio de la actividad:

- El profesor/educador se registra con sus alumnos en el portal moneytown.es
- El aula debe contar con un ordenador por cada uno o dos alumnos.

I - OBJETIVOS PEDAGÓGICOS

1.1 Conocimientos

- Conocer para qué sirve una entidad financiera y cómo puede ayudar en la gestión de la economía personal a corto, medio y largo plazo.
- Identificar qué factores deben tenerse en cuenta a la hora de elegir una entidad bancaria para guardar el dinero.
- Identificar qué tipo de servicios ofrece un banco.
- Conocer la utilidad y características de los diferentes servicios financieros: tarjeta de débito y crédito, cuenta corriente y cuenta de ahorro, depósito de ahorro.
- Conocer la utilidad y características de una cuenta bancaria: extracto, reintegro, ingreso, domiciliación de recibos, acceso a la banca on line.

1.2 Habilidades y actitudes

- Valorar los servicios que ofrece una entidad bancaria para gestionar la economía personal y el ahorro.
- Enseñar a valorar qué tipo de cuenta bancaria es más adecuada según las necesidades personales.
- Familiarizarse con la información que el banco remite periódicamente sobre la cuenta bancaria.
- Familiarizarse con los servicios que ofrecen las entidades bancarias.

II - DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD EN CLASE

2.1 Inicio de la actividad: reflexión de los alumnos (5')

- ¿Qué es un banco?
- ¿Para qué puede servir tener el dinero en el banco?
- ¿Qué es una tarjeta de crédito y para qué sirve?
- ¿Qué ventajas tiene un cajero automático?

Los alumnos disponen de 5' de debate para responder a las preguntas y opinar.

2.2 Actividades interactivas y vídeos (25')

Los alumnos entran en la plataforma money town con sus credenciales y acceden de forma secuencial a los siguientes contenidos:

- Vídeo 2: El banco
 - Actividad 3: La buena elección
 - Actividad 6: ¡El extracto te desafía!
 - Actividad 8: ¡A lo más alto!
 - Actividad 12: Tres preguntas para Juan
- (Ver detalle de contenidos de actividades y vídeos en anexo)

2.3 Cierre de la actividad

Repaso de los conceptos del vídeo (10')

-
- ¿Qué es la banca on line?
- Poned dos ejemplos de aspectos importantes a tener en cuenta para elegir un banco donde guardar el dinero.
- ¿Qué operaciones se pueden hacer en un cajero automático?
- ¿Cuál es la diferencia entre una tarjeta de débito y una tarjeta de crédito?

Repaso de los conceptos de las actividades interactivas (10')

-
- ¿Quién es el titular de una cuenta bancaria?
- ¿Para qué sirve un extracto bancario?
- Poned 3 ejemplos de datos que deben aparecer en un extracto bancario.
- ¿Qué pasa si no pagas la cuota de tu tarjeta de crédito?
-
- ¿Puedes pagar una compra con una tarjeta de débito si no tienes dinero en tu cuenta corriente?
- ¿Qué significa estar en “números rojos”?

III - PARA SABER MÁS

3.1 Simulación entrevista de un cliente que quiere abrir una cuenta bancaria (15')

Se forman dos equipos, cada uno elabora un guión de una entrevista entre un cliente que quiere abrir una cuenta bancaria y un trabajador del banco. Se reparten dos perfiles de cliente y dos tipos de cuentas.

Ciente A

- Persona de 18 años.
- Trabaja y tiene nómina.
- Habitualmente debe pagar recibos de luz, agua, teléfono, etc.
- Dispone de una cantidad mensual que destina al ahorro.
- Necesita tarjeta de crédito.

Cuenta bancaria A

- Cuenta corriente + tarjeta de débito + tarjeta de crédito

Ciente B

- Persona de 16 años.
- Recibe una paga de sus padres mensualmente.
- No debe pagar ningún recibo de luz, agua, etc.
- Dispone de una cantidad mensual que destina al ahorro.
- Necesita tarjeta de débito.

Cuenta bancaria B

- Cuenta de ahorro + tarjeta de débito

Cada equipo dispone de 15' para escenificar su guión y debatirlo.

Solución del guión:

Cliente: Buenos días. Quería información para abrir una cuenta bancaria.

Banco: Buenos días. Por favor, siéntate para que pueda informarte. ¿Cuál es tu nombre?

Cliente: Me llamo

Banco: Bienvenido, mi nombre es y estoy encantado de atenderte. En primer lugar, necesito saber una serie de datos para poder asesorarte sobre la cuenta que se adapta mejor a tu economía personal: ¿Qué edad tienes? ¿Qué ingresos mensuales aproximados tienes? ¿Trabajas y tienes nómina? ¿Pagas recibos de suministros como el teléfono, el agua, el gas, etc.? ¿Qué gastos mensuales aproximados tienes?

Cliente: Explica sus necesidades (características del cliente A, cliente B).

Banco: Le ofrece la cuenta adecuada (cuenta bancaria A, cuenta bancaria B).

3.2 Diseñar un extracto bancario (15')

Se forman dos equipos, cada uno debe diseñar un extracto bancario con el listado de cantidades adjunto. Los equipos deben asignar el concepto adecuado (ingreso o gasto) para cada uno.

- 35 € recibo teléfono.
- 30 € paga mensual.
- 600 € nómina.
- 5 € intereses mensuales.
- 1,5 € comisión de mantenimiento.
- 3 € tasa por descubierto.
- 15 € cuota anual tarjeta de crédito.

Asimismo, cada equipo debe elaborar un listado con los datos que el banco necesita para dar de alta una cuenta bancaria.

Cada equipo dispone de 15' para poner en común el diseño del plan de ahorro y debatir el resultado.

Solución del extracto:

EXTRACTO BANCARIO		
MOVIMIENTOS	INGRESOS	GASTOS
Nómina	600,00 €	
Recibo teléfono		35,00 €
Paga mensual	30,00 €	
Intereses mensuales	5,00 €	
Comisión de mantenimiento		1,50 €
Tasa por descubierto		3,00 €
Cuota anual de tarjeta de crédito		15,00 €

Datos del titular: nombre y apellidos, dirección, fecha de nacimiento, número de NIF y profesión.

Fotocopia de NIF.

Datos y fotocopia de DNI del padre o madre, en caso de ser menor de edad.

Itinerario 3

El Ahorro

Duración: 60'

Requisitos previos al inicio de la actividad:

- El profesor/educador se registra con sus alumnos en el portal moneytown.es
- El aula debe contar con un ordenador por cada uno o dos alumnos.

I - OBJETIVOS PEDAGÓGICOS

1.1 Conocimientos

- Qué significa ahorrar y cuáles son las formas de ahorro.
- Conocer cuáles son las ventajas de planificar la economía personal a medio y largo plazo.
- Identificar trucos sencillos para conseguir ahorrar.
- Aprender a diferenciar entre gastos necesarios y superfluos.
- Conocer cuáles son las formas de ahorro.
- Conocer qué tipo de ayudas ofrece el banco para ahorrar.

1.2 Habilidades y actitudes

- Dar a conocer las ventajas del ahorro progresivo.
- Concienciar sobre la importancia de tener una meta económica y cómo llegar a conseguirla.
- Sensibilizar sobre la necesidad de realizar una planificación de la economía personal revisable.
- Animar al consumo responsable y a la gestión equilibrada de los gastos.

II - DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD EN CLASE

2.1 Inicio de la actividad: reflexión de los alumnos (5')

- ¿Qué significa ahorrar?
- ¿Para qué puede servir el ahorro?
- ¿Cómo ahorráis?

Los alumnos disponen de 5' de debate para responder a las preguntas y opinar

2.2 Actividades interactivas y vídeos (25')

Los alumnos entran en la plataforma money town con sus credenciales y acceden de forma secuencial a los siguientes contenidos:

- Vídeo 3: El ahorro
 - Actividad 3: La buena elección
 - Actividad 4: Equilibrando tu presupuesto
 - Actividad 5: ¿Cuánto me queda?
 - Actividad 11: Ahorrar es fácil
 - Actividad 12: Tres preguntas para Juan
- (Ver detalle de contenidos de actividades y vídeos en anexo)

2.3 Cierre de la actividad

Repaso de los conceptos del vídeo y de las actividades interactivas (10')

- Poned 4 ejemplos de gastos necesarios y 4 de gastos superfluos.
- ¿Sabéis qué significa tener un “colchón económico”? ¿Para qué sirve tener un dinero ahorrado?
- Poned un ejemplo de qué podríais hacer para reducir vuestros gastos y que os pueda ayudar a ahorrar un poco
- ¿Qué tipo de cuenta bancaria elegiríais con el objetivo de ahorrar durante 2 años? Poned un ejemplo de las características que debería tener.

III - PARA SABER MÁS

Plan de ahorro personal (15')

Se forman dos equipos para elaborar un plan de ahorro personal adaptándolo a las siguientes características:

- Determinar qué meta y cuándo la quieren conseguir (por ejemplo, comprar un videojuego, hacer una fiesta para los amigos, apadrinar un niño o niña de un país desfavorecido, etc.).
- Calcular qué ingresos y gastos habituales tienen mensualmente.
- Calcular qué importe o porcentaje pueden ahorrar.
- Calcular cuánto tiempo necesitarán para ahorrar la cantidad.
- Decidir qué método utilizarán para el ahorro (cuenta bancaria, hucha, etc.).

Cada equipo dispone de 15' para poner en común el diseño del plan de ahorro y debatir el resultado.

Itinerario 4

El Dinero

Duración: 60'

Requisitos previos al inicio de la actividad:

- El profesor/educador se registra con sus alumnos en el portal moneytown.es
- El aula debe contar con un ordenador por cada uno o dos alumnos.

I - OBJETIVOS PEDAGÓGICOS DE LA ACTIVIDAD

1.1 Habilidades y actitudes

Conocer cuál es la actitud ante el dinero y lo que éste representa en la vida del participante.

II - DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD EN CLASE

2.1 Inicio de la actividad: reflexión de los alumnos (10')

Se plantea un juego a los alumnos: si el dinero fuera un animal, ¿qué animal sería? ¿porqué? ¿qué características del animal se asocia al dinero?

2.2 Actividades interactivas y vídeos (25')

Los alumnos entran en la plataforma money town con sus credenciales y acceden de forma secuencial a los siguientes contenidos:

- Vídeo 1: El presupuesto
- Vídeo 3: El ahorro
- Actividad 1: El dinero y yo
- Actividad 7: ¿Deudor o tacaño?

(Ver detalle de contenidos de actividades y vídeos en anexo)

2.3 Cierre de la actividad: repaso de los conceptos (10')

- ¿Qué representa el dinero para vosotros? y, ¿qué se necesita para ser feliz?
- ¿Quién se siente más hormiga que cigarra?, ¿porqué?
- ¿Quién se siente más cigarra que hormiga?, ¿porqué?

III - PARA SABER MÁS

3.1 El dinero y Yo

Plantear la siguiente situación a los alumnos: os ha tocado el Gordo de Navidad, 30 millones de euros, ¿cuáles son las decisiones que vais a tomar?

En función de las respuestas de los alumnos, se hacen preguntas para provocar una reflexión sobre el porqué de sus decisiones y el papel que desempeña el dinero.

3.2 Comentar frases célebres

- “Quienes creen que el dinero lo hace todo, terminan haciendo todo por dinero”. Voltaire (1694-1778) Filósofo y escritor francés.
- “La pobreza no viene por la disminución de las riquezas, sino por la multiplicación de los deseos”. Platón (427 AC-347 AC) Filósofo griego.

- “La riqueza consiste mucho más en el disfrute que en la posesión”.
Aristóteles (384 AC-322 AC) Filósofo griego.

3.2 Películas y documentales sobre el dinero

LA REGLA DEL JUEGO (1931)

Todas las clases sociales se dan cita en un castillo. Los de arriba se relacionan con los de abajo pero siempre dentro de los límites del estatus y siguiendo unas reglas determinadas.

LOS VIAJES DE SULLIVAN (1941)

Un director de cine decide plasmar en la pantalla los estragos de la Gran Depresión. Recorre como vagabundo Estados Unidos para terminar por convencerse del poder sanador de la risa.

WALL STREET (1987)

Dirigida por Oliver Stone y protagonizada por Michael Douglas y Charlie Sheen cuenta las interioridades de Wall Street a través de un joven ejecutivo impaciente por triunfar y llegar a la cima.

CASINO (1995)

Scorsese retrata la historia de un casino y sus dueños, gente mafiosa sin escrúpulos capaces de alcanzar el poder y la riqueza con todo tipo de inmoralidades.

FARGO (1996)

Retrato moral de la América profunda. Por dinero se es capaz de todo, incluso de organizar el propio secuestro de tu esposa. Personajes pintorescos recorren paisajes nevados.

UN PLAN SENCILLO (1998)

Dos hermanos encuentran una avioneta, un muerto y cuatro millones y medio de dólares. Lo que parecía un plan sencillo termina por complicarse.

INSIDE JOB (2010)

Ganó el Oscar al mejor documental en 2011, narra los orígenes de la actual crisis.

Itinerario 5

Vocabulario financiero

Duración: 60'

Requisitos previos al inicio de la actividad:

- El profesor/educador se registra con sus alumnos en el portal moneytown.es
- El aula debe contar con un ordenador por cada uno o dos alumnos.
- El profesor/educador imprime el glosario disponible en la plataforma money town.

I - OBJETIVOS PEDAGÓGICOS DE LA ACTIVIDAD

1.1 Conocimientos

Conceptos y vocabulario financieros.

II - DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD EN CLASE

2.1 Inicio de la actividad: reflexión de los alumnos (10')

Los alumnos citan palabras relacionadas con contenidos financieros de uso frecuente.

El profesor/educador escribe las palabras en la pizarra (5 a 10 palabras) y pide a los alumnos que se pongan de acuerdo sobre una definición para cada una de ellas.

2.2 Actividades interactivas y vídeos (25')

Los alumnos entran en la plataforma money town con sus credenciales y acceden de forma secuencial a los siguientes contenidos:

- Actividad 2: Altas finanzas
 - Actividad 8: A lo más alto
 - Vídeo 1: El presupuesto
 - Vídeo 2: El ahorro
 - Vídeo 3: El banco
- (Ver detalle de los contenidos de las actividades y vídeos en anexo)

2.3 Cierre de la actividad: repaso de los conceptos (10')

El profesor/educador retoma las definiciones dadas por los alumnos al inicio de la actividad y revisa su contenido con ellos y con la ayuda del glosario.

III - PARA SABER MÁS

3.1 Juego del Glosario

El profesor/educador lee una definición de una de las palabras del glosario, sin indicar de qué palabra se trata. El profesor/educador pide a los alumnos adivinar la palabra que corresponde a esta definición.

Puede dividir la clase en varios grupos de 4 ó 5 alumnos y hacer las preguntas por turno atribuyendo puntos a los equipos acertantes.

3.2 Conocimientos financieros, ¿para qué?

- Sensibilizar a los alumnos sobre la importancia de adquirir conocimientos financieros.
- Identificar con los alumnos situaciones de la vida cotidiana en las que se utilizan palabras y conceptos financieros. Ejemplos: tarjeta de crédito, transferencia, etc.
- Para cada palabra, identificar los riesgos asociados a un mal uso o una mala información.

Itinerario 6

money town Express:

20 minutos

Duración: 20'

Requisitos previos al inicio de la actividad:

- El profesor/educador se registra con sus alumnos en el portal moneytown.es
- El aula debe contar con un ordenador por cada uno o dos alumnos.

I - OBJETIVOS PEDAGÓGICOS DE LA ACTIVIDAD

- Disponer de una visión general de todos los factores que facilitan la planificación de la economía personal.
- Saber qué es un presupuesto, para qué sirve y las utilidades/beneficios que ofrece. Identificar los ingresos, los gastos, el saldo, el saldo positivo, el saldo negativo, el excedente, el déficit y las partidas de un presupuesto.
- Conocer ejemplos de tipos de gastos necesarios y gastos extras o imprevistos.
- Enseñar a gestionar los gastos en función de los ingresos.
- Sensibilizar sobre la necesidad de revisar periódicamente el presupuesto.
- Conocer las ventajas que ofrece la entidad bancaria en el presente y en el futuro.

- Saber qué factores deben tenerse en cuenta a la hora de elegir un banco para abrir una cuenta. Conocer qué tipo de servicios pone la entidad bancaria a disposición de sus clientes, cuenta bancaria, ingresos, reintegros, extractos bancarios, tarjetas de débito y crédito, domiciliación de recibos y acceso a banca on line.
- Saber planificar la economía personal a medio y largo plazo.
- Tener una meta económica y saber cómo conseguirla.
- Sensibilizar sobre el consumo responsable y el equilibrio de los gastos.
- Ofrecer trucos para ahorrar de forma cotidiana.
- Identificar las ayudas que ofrece el banco con el objetivo de ahorrar.

II - DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD EN CLASE

Actividades interactivas y vídeos (25')

Los alumnos entran en la plataforma money town con sus credenciales y acceden de forma secuencial a los contenidos siguientes:

- Actividad 4: Equilibrando tu presupuesto
- Actividad 7: ¿Moroso o tacaño?
- Actividad 8: ¡A lo más alto!
- Actividad 11: Ahorrar es fácil
- Actividad 12: Tres preguntas para Juan
- Vídeo 1: El presupuesto
- Vídeo 2: El ahorro
- Vídeo 3: El banco

(Ver detalle de los contenidos de las actividades y vídeos en anexo)

Itinerario 7

money town -

Programa Completo

Duración: 90'

Requisitos previos al inicio de la actividad:

- El profesor/educador se registra con sus alumnos en el portal moneytown.es
- El aula debe contar con un ordenador por cada uno o dos alumnos.

I - OBJETIVOS PEDAGÓGICOS DE LA ACTIVIDAD

Gestión de un presupuesto, elección de productos/servicios bancarios, gestión del patrimonio, elección de un empleo, gestión de un negocio propio, elección de vivienda y medio de transporte en función del empleo y presupuesto, elección del tipo de consumo en productos necesarios y adicionales.

II - DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD EN CLASE

2.1 Actividades interactivas y vídeos (25')

Los alumnos pueden iniciar el programa en clase. Una vez registrados, se guardan las partidas y pueden seguir el programa en varias sesiones, desde diferentes dispositivos.

Los alumnos entran en la plataforma money town con sus credenciales y acceden de forma secuencial a los siguientes contenidos:

PARTE 1

- Actividad 1: El dinero y yo
- Actividad 2: Altas finanzas
- Actividad 3: La buena elección
- Actividad 4: Equilibrando tu presupuesto
- Actividad 5: ¿Cuánto me queda?
- Actividad 6: ¡El extracto me desafía!
- Actividad 7: ¿Moroso o tacaño?
- Actividad 8: ¡A lo más alto!
- Actividad 9: ¡Montamos una fiesta!
- Actividad 10: Querida factura
- Actividad 11: Ahorrar es fácil
- Actividad 12: Tres preguntas para Juan
- Vídeo 1: El presupuesto
- Vídeo 2: El ahorro
- Vídeo 3: El banco

PARTE 2:

money town the game

OTROS

Glosario

(Ver detalle de los contenidos de las actividades y vídeos en anexo)

