

PIGGOY
Bank

A Family Learning Model to
Promote Financial Literacy

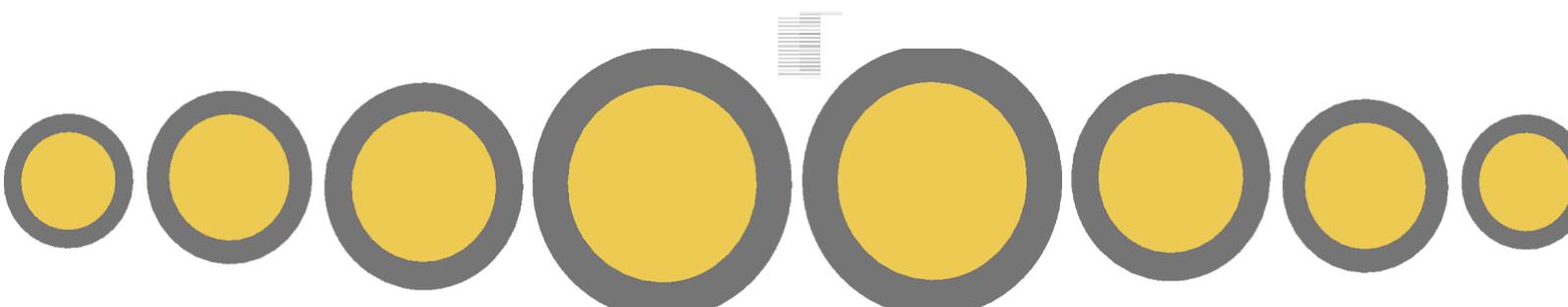
INTRODUCCIÓN

El equipo del proyecto Piggy Bank ha creado una serie de ocho talleres de medio día para padres y tutores. El objetivo de los talleres del 1 al 6 es desarrollar la capacidad de educación financiera de los padres y tutores. El propósito de los talleres número 7 y 8 es apoyar a los padres y tutores en su rol de facilitadores del aprendizaje familiar.

¡Bienvenido al taller número 6!

El tema de este taller es "Pedir dinero prestado". Después de completar este taller, los padres y tutores podrán:

- Desempeñar un papel más activo en la educación de los niños para la alfabetización financiera.
- Dar explicaciones a las preguntas relacionadas con el tema del taller: "Pedir dinero prestado".
- Utilizar nuevas herramientas educativas modernas en línea, específicamente, Sala de escape número 11 y 12 del proyecto Piggy Bank.
- Mencionar y explicar un escenario positivo y negativo relacionado con el tema "El endeudamiento y la trampa de la deuda".
- Describir un escenario positivo y negativo con respecto al tema "TAE - Tasa Anual Equivalente".
- Hable y discuta con los niños, especialmente los adolescentes, algunos de los diferentes temas de educación financiera.
- Utilizar consejos prácticos sobre cómo desarrollar la educación financiera de los niños.



Además, durante el taller, los padres y tutores intercambiarán experiencias prácticas con otros padres y tutores sobre el tema de la crianza de los hijos y la educación financiera de los niños. En pocas palabras, el taller los convertirá en mejores padres y tutores.

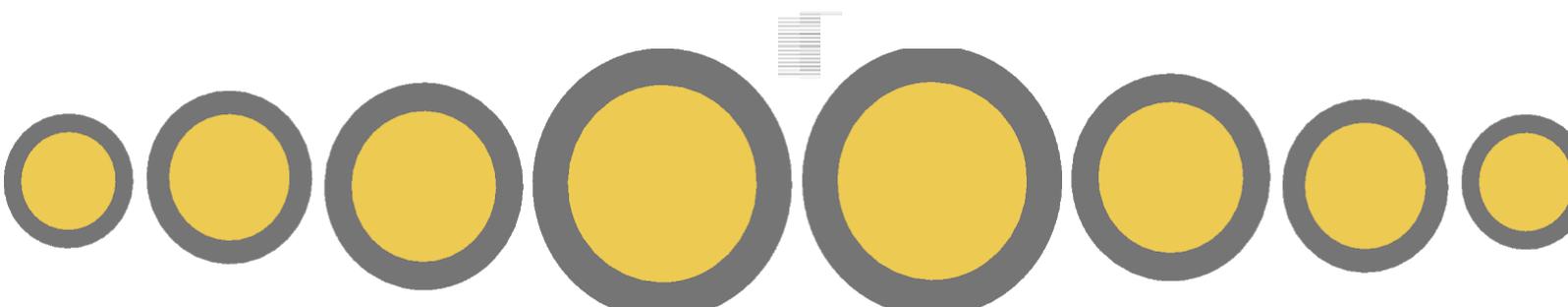


Este trabajo cuenta con la licencia de [Creative Commons Attribution 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).





El apoyo de la Comisión Europea a la producción de esta publicación no constituye un respaldo de los contenidos, que reflejan únicamente las opiniones de los autores, la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información que contenga en ella.





10 min

ACTIVIDAD 1

Apertura del taller: Introducción de los objetivos de aprendizaje

Al inicio del taller, el formador debería dar la bienvenida a los participantes y brevemente familiarizarlos con el horario del taller y los objetivos de aprendizaje. Los objetivos de aprendizaje del taller son los siguientes.

Actividades de aprendizaje

Después de completar el taller, los padres y tutores serán capaces de:

- Jugar un papel más activo en la educación de los niños en relación con la educación financiera.
- Dar explicaciones a las preguntas relacionadas con el tema del taller: “Pidiendo dinero prestado”.
- Utilizar nuevas herramientas educativas modernas en línea, específicamente, sala de escape número 11 y 12 del proyecto Piggy Bank.
- Mencionar y explicar un escenario positivo y negativo relacionado al tema “ Pidiendo dinero prestado y trampa de la deuda”.
- Describe un escenario positivo y negativo en relación al tema “TAE- Tasa Anual Equivalente”.
- Hablar y debatir con los niños, especialmente adolescentes, algunos de los diversos temas de educación financiera.
- Utilizar consejos prácticos sobre cómo desarrollar la educación financiera de los niños.

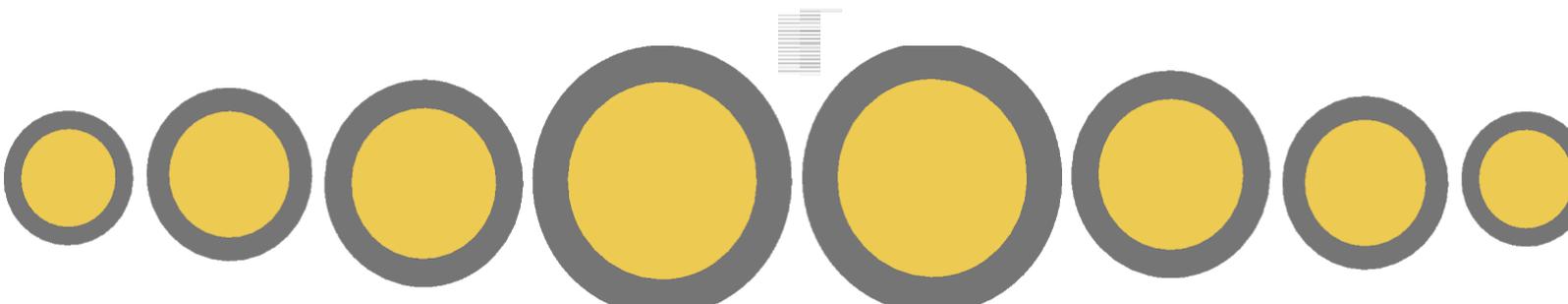


30 min

ACTIVIDAD 2

Pedir dinero prestado y trampa de la deuda -escenario positivo y negativo

En esta parte del taller, el formador introducirá el tema y un escenario positivo y negativo. Los participantes debatirán ambos escenarios. Durante el debate, se darán cuenta de lo que se hace



bien y mal en su familia. Mediante esta actividad de aprendizaje, los participantes también intercambiarán experiencias prácticas relacionadas con la educación de niños y adolescentes.

El formador puede decir algunas palabras a modo de introducción al tema, por ejemplo:

Desde el origen del dinero, el préstamo de dinero y la propiedad del dinero han estado interrelacionados. Instituciones y personas que tienen un excedente de dinero lo prestan y devengan intereses por este servicio. Las empresas y las personas que no tienen dinero, piden dinero prestado y pagan intereses sobre él. En el mundo financiero, se utilizan los términos deuda, deudor y acreedor. Lo explicamos brevemente. La deuda es lo que alguien le debe a otra persona. La deuda es una obligación que requiere que una parte, el deudor, pague (generalmente dinero) a otra parte, el acreedor (prestamista). Algunas personas piden dinero prestado muy a menudo, compran casi todo con deudas y las consideran perfectamente normal. Otras personas odian las deudas y afirman que pedir dinero prestado es camino al infierno. Realmente ninguna de estas opciones es cierta.

A veces en la vida, la mayoría de las personas se encuentran en una situación donde no tiene dinero suficiente para comprar una cosa en particular. Por ejemplo, necesitan comprar algo caro, como un piso, una casa, o un coche. En ese caso, ellos tienen que considerar si pedir dinero prestado o no. Por otro lado, pedir dinero prestado puede causar problemas financieros en el futuro, pero por otro lado, pedir dinero prestado puede ahorrarle algunos costos futuros, tal como alquilar un apartamento. Pedir dinero prestado puede ser una disciplina arriesgada, y la gente debería estar familiarizada con ella. De lo contrario pueden terminar atrapadas en deudas. Probablemente haya oído usted a personas en una trampa de deuda. ¿Qué es una trampa de deuda? Es la situación en la que un prestatario no puede pagar préstamos anteriores; las deudas son demasiado grandes para ellos. Para el prestatario, es imposible devolverlos todos.



Escenario negativo: En algunas familias, los costes y gastos de vida son más altos que sus ingresos. Lleva a una situación en la que tienen que pedir dinero prestado para cubrir todos sus gastos. La familia empieza a tener varias deudas. Las deudas están creciendo, y también está aumentando la cantidad de intereses que la familia tiene que pagar por los préstamos. La situación económica de la familia empeora gradualmente. Al principio piden prestado para comprar bienes y servicios; luego tienen que pedir prestado para pagar deudas anteriores. Y al final se encuentran en una trampa de endeudamiento. Es una situación en la que las deudas son demasiado grandes y no pueden pagarlas todas. Ya nadie está dispuesto a prestarles dinero y se acerca el colapso económico de la familia.



El formador hace a los participantes las siguientes preguntas para debatir:

- ¿Por qué ocurre este escenario negativo en algunas familias?
- ¿Cómo puede afectar este escenario el futuro de los niños, como en su futura situación financiera, en la vida adulta?



Escenario Positivo: En algunas familias, son muy reacios a comprar cualquier cosa a crédito. Consideran el préstamo sólo en casos muy raros y calculan si es económicamente favorable. Por ejemplo, toman una hipoteca sobre un apartamento para ahorrar en los pagos del alquiler. Si, por ejemplo, el pago mensual de la hipoteca es más bajo que el alquiler, la familia no tendrá una carga económica todos los meses y no pagará ningún alquiler después de que se pague la hipoteca. En algunas familias los padres les explican a los hijos que las deudas son peligrosas y pueden conducir a problemas financieros e incluso vivir en una trampa de endeudamiento. Estas familias ahorran regularmente y no compran bienes o servicios comunes a crédito. También tiene cuidado al utilizar las tarjetas de crédito. La razón es que si no tiene su propio dinero en la tarjeta de crédito, el banco cobrará altas tasas de interés después de un tiempo, y es una pérdida de dinero.

El formador hace las siguientes preguntas para debatir:

- ¿Qué obstáculos impiden que este escenario positivo funcione en todas las familias?
- ¿Cómo puede afectar este escenario el futuro de los niños, como puede ser en su futura situación financiera en la vida adulta?

Al final de esta actividad, el formador podrá resumir el debate:

- ¿Qué hemos descubierto juntos?
- ¿Qué es lo que parece más importante?
- ¿Qué debemos recordar de esta actividad de aprendizaje?



40 min

ACTIVIDAD 3

Cómo utilizar Piggy Bank, sala de escape no. 11 para mejorar la educación financiera de los niños

El formador puede decir unas palabras al comienzo de la actividad, por ejemplo:

Educar y comunicarse con los adolescentes es una tarea exigente. La mayoría de los padres lo confirman. Los niños y adolescentes de hoy en día siguen viendo las pantallas de sus móviles y no están con humor para hablar sobre educación financiera con sus padres. Es por estas razones que el proyecto Piggy Bank ha creado Salas de Escape. Un total de 12 salas de escape ayudan a los padres a involucrar a sus hijos y enseñarles habilidades financieras. Es excelente que los



niños no tengan que guardar sus preciados teléfonos inteligentes. Todas las Salas de Escape de Piggy Bank funcionan en los teléfonos inteligentes, tabletas y ordenadores. Y estas salas de escape crean una oportunidad para la futura comunicación entre padres e hijos sobre diversos temas relacionados con las finanzas y la educación financiera. Para empezar, los padres deben probar las salas de escape y comprender su funcionamiento y contenido para poder utilizar esta moderna herramienta educativa en la formación de sus hijos. Nuestros talleres son una excelente oportunidad para hacerlo. Así, su tarea será prácticamente probar la sala de escape. 11 en el móvil, tablet u ordenador.



Juego de Roles

El grupo de participantes se dividirá en parejas. Cada pareja trabajará de manera independiente. Una persona de cada pareja hará el papel de un adolescente (de unos 15 años), y la otra hará el papel de un padre. Juntos intentarán resolver todas las tareas de la sala de escape número 11. Durante o después del proceso de prueba en la sala de escape, se puede hacer las preguntas que les vengan a la mente, cada uno desde su rol, el adolescente haciéndole preguntas al padre y el padre al adolescente.

Enlace a la sala de escape:

https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScVbRUVCFz_RNMAydhHYXynR1YJYyWAYbfsYp1RCIFAmgdRMg/viewform

Después de terminar el juego de roles, todos los participantes se reunirán en grupo y el formador les preguntará sobre sus sensaciones, experiencias e ideas relacionadas con la actividad.

El formador puede utilizar preguntas relevantes, por ejemplo:

- ¿Cómo gestionaste las tareas de la sala de escape?
- ¿Qué te pareció la actividad?
- ¿Qué habéis debatido?
- ¿Qué preguntas hizo el adolescente y qué preguntas hizo el padre?
- ¿Cómo usaría esta herramienta educativa para criar a su hijo?



No olvide agradecer a los participantes su participación en la actividad y brindar sus opiniones al final de cada actividad de aprendizaje. Y antes del primer descanso, diga a los participantes qué refrigerios están disponibles, dónde están los baños y a que hora comienza la próxima actividad de aprendizaje.



COFFEE BREAK

10 min



30 min

ACTIVIDAD 4

TAE - Tasa Anual Equivalente –Escenario positivo y negativo

En esta parte del taller, el formador presentará el tema y un escenario positivo y negativo. Los participantes discutirán ambos escenarios. Durante la discusión, entenderán lo que están haciendo bien y lo que están haciendo mal en su familia. A través de esta actividad de aprendizaje, los participantes también intercambiarán experiencias prácticas relacionadas con la educación de los niños y adolescentes.

El formador puede decir algunas palabras como introducción al tema, por ejemplo:

Si decides solicitar un préstamo, debes averiguar la información clave antes de firmar un contrato de préstamo específico. ¿Qué temas debes tener claro?

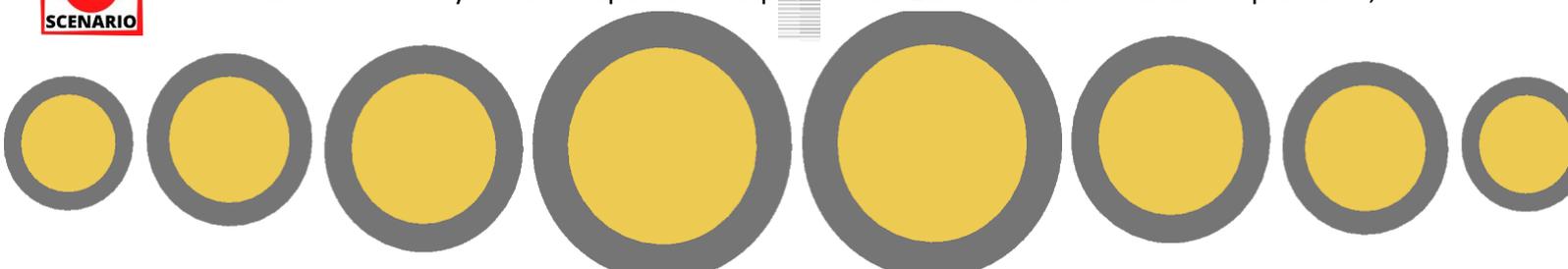
- ¿Cuánto dinero pagará en total, durante todo el proceso, desde la firma del contrato de préstamo hasta el pago del último centavo?, solicite una estimación o cuantificación por escrito de todos los montos, incluidas todas las tarifas.
- ¿Cuánto te ofrecerían por el mismo préstamo en otro lugar, en otros bancos o compañías de crédito?
- ¿Cuál sería la TAE(Tasa Anual Equivalente)?
- ¿Qué sucede si por alguna razón no puede pagar el préstamo durante algún tiempo?
- ¿Qué sucede si por alguna razón no puede pagar el préstamo en absoluto?

Esta información suele estar incluida en el acuerdo, pero a veces se formula de forma bastante complicada.

La TAE (Tasa Anual Equivalente) es la tasa oficial utilizada para ayudar a los consumidores a comprender el costo del crédito, el costo anual real de los fondos durante el tiempo que dura un préstamo. Tiene en cuenta la tasa de interés y los cargos adicionales de crédito que deben pagar los prestatarios. Todos los prestamistas deben informar a los consumidores cuál es la TAE antes de firmar un contrato de préstamo. La TAE proporciona a los consumidores un resultado que puede comparar fácilmente con las tasas de otros prestamistas.



Escenario negativo: En algunas familias, no saben que es la TAE (Tasa Anual Equivalente). No conocen el término y no son capaces de explicar u utilizarlo. Cuando solicitan un préstamo,



eligen al prestamista de acuerdo a los intereses que anuncian o lo que han visto en la valla publicitaria. Algunas personas no comparan ofertas de diferentes bancos y no pueden elegir la mejor oferta. No leen el contrato de préstamo y lo firman sin saber qué contiene y qué riesgos presenta para su futuro.

El formador hace a los participantes las siguientes preguntas para debatir:

- ¿Por qué ocurre este escenario negativo en algunas familias?
- ¿Cómo puede afectar este escenario el futuro de los niños, por ejemplo, en su futura situación económica, en la vida adulta?



Escenario positivo: algunas familias, saben que la TAE es un número importante que sirve a los clientes de bancos y compañías de crédito. Este número ayuda a las personas a elegir el mejor préstamo o hipoteca. Antes de firmar el contrato, la persona responsable tiene claras las siguientes cuestiones.

- ¿Cuánto dinero pagaré en total - por todo el proceso desde la firma del contrato de préstamo hasta el pago del último centavo?
- ¿Por cuánto tiempo me ofrecerían el mismo préstamo en otro lugar, en otros bancos o empresas de crédito?
- ¿Cuál es el TAE(Tasa Anual Equivalente)?
- ¿Qué sucede si por alguna razón no puedo pagar el préstamo durante algún tiempo?
- ¿Qué sucede si por alguna razón no puede pagar el préstamo en absoluto?

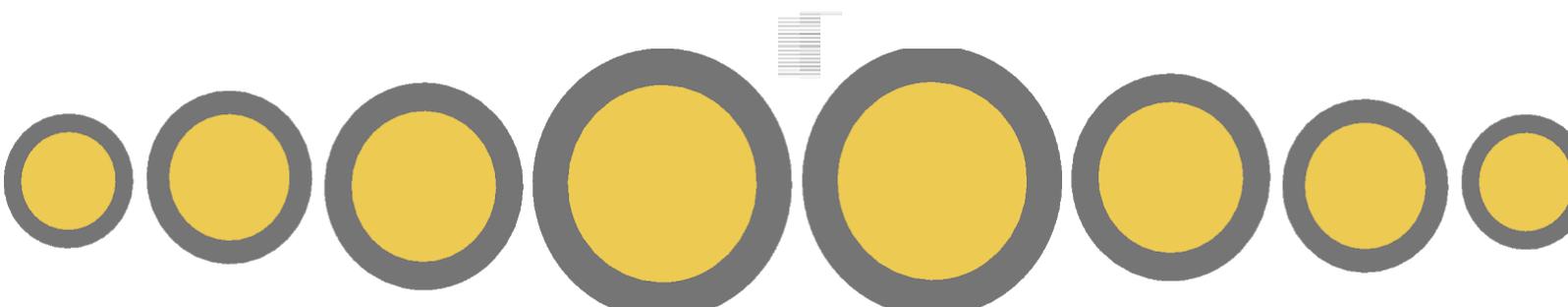
Es mejor leer dos veces el contrato de préstamo y hacer varias preguntas “estúpidas” que firmar sin entender y temer problemas financieros en el futuro.

El formador hace a los participantes las siguientes preguntas para debatir:

- ¿Qué obstáculos impiden que este escenario positivo funcione en otras familias?
- ¿Cómo puede afectar este escenario el futuro de los niños, como su futura situación financiera, en la vida adulta?

Al final de cada actividad educativa, el formador puede resumir el debate:

- ¿Qué hemos descubierto juntos?
- ¿Qué te parece más importante?
- ¿Qué debemos recordar de esta actividad de aprendizaje?





50 min

ACTIVIDAD 5

Cómo utilizar la Sala de Escape Piggy Bank no. 12 para mejorar la educación financiera de los niños

Juego de Roles



El grupo de participantes se dividirá en parejas. Cada par funcionará de forma independiente. Uno de la pareja hará el papel de adolescente (con una edad aproximada de 15 años) y el otro hará el papel de padre. Juntos intentarán resolver todas las tareas del proceso de prueba de la sala de escape, pueden hacerse preguntas que les vengan a la mente, el adolescente haciendo las preguntas al padre y el padre haciendo preguntas al adolescente.

Enlace a la sala de escape:

https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSdqvpzLIYVu5FsLxnorDGTi5P4m5CdbhAoRO2v7ey_rNYLcOg/viewform

Después de terminar el juego de roles, todos los participantes se reunirán en grupo y el formador les preguntará sobre sus sentimientos, experiencias e ideas relacionadas con la actividad.

El formador puede utilizar preguntas relevantes, por ejemplo:

- ¿Cómo gestionaste las tareas de la sala de escape?
- ¿Qué te pareció la actividad?
- ¿Qué habéis debatido?
- ¿Qué preguntas hizo el adolescente y qué preguntas hizo el padre?
- ¿Cómo usaría esta herramienta educativa para educar a su hijo?



10 min

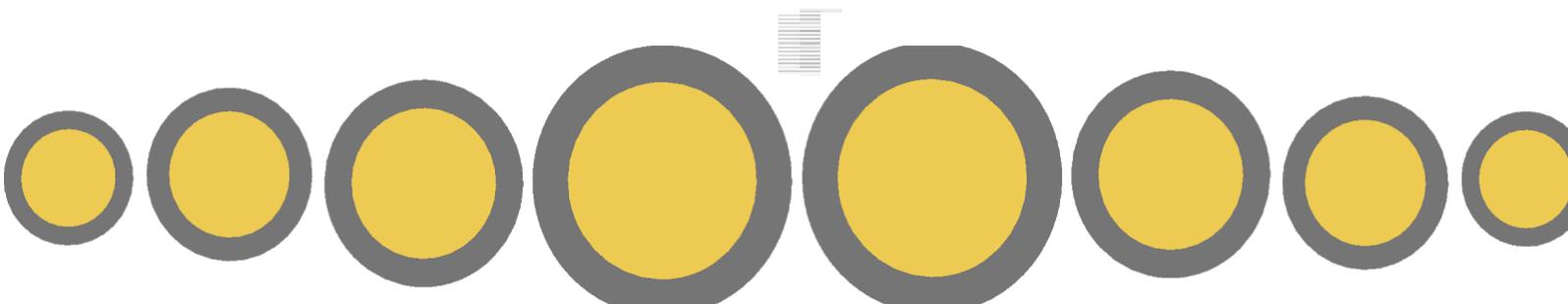
COFFEE BREAK



20 min

ACTIVIDAD 6

Buenos consejos para padres sobre cómo desarrollar la educación financiera de sus hijos



El proyecto “Piggy Bank” también ha desarrollado una herramienta educativa para niños más pequeños. Esta herramienta educativa consta de doce cómics sobre diversos temas en el campo de la educación financiera. En esta parte del taller, el formador presentará uno de estos cómics a los participantes. Este cómic trata sobre el tema “préstamos”.

El formador entregará el cómic a los participantes y ellos lo leerán. Después de leerlo, el formador iniciará una breve discusión. podrá utilizar una de las siguientes preguntas.

- ¿Qué te parecen los cómics en cuanto a contenido y gráficos?
- ¿Cuál es tu opinión sobre los CONSEJOS PARA LOS PADRES que figuran en la parte posterior de la cómic?
- ¿Tiene algún consejo o sugerencia que haya funcionado bien en la educación de sus hijos/adolescentes para que comprendan mejor las finanzas?



Por supuesto, el formador puede utilizar otras preguntas que permitirán el intercambio de buenas prácticas entre los padres en la educación de sus hijos y el desarrollo de sus conocimientos financieros.



10 min

ACTIVIDAD 7

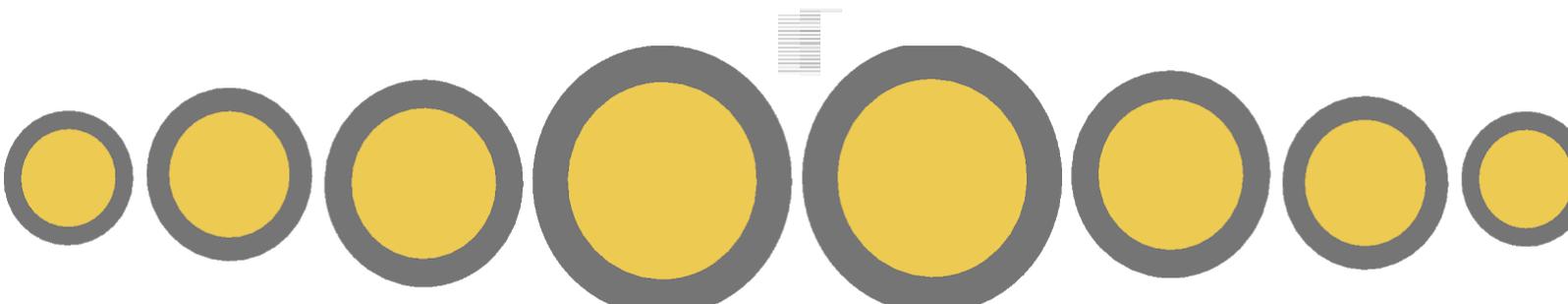
Resumen del workshop

Al final del workshop, el formador deberá brindar a los participantes la oportunidad de resumir los conocimientos y habilidades aprendidas. El formador también pedirá a los participantes comentarios y una breve evaluación del taller. El formador puede utilizar, por ejemplo, algunas de las siguientes preguntas:

- ¿Qué tema te interesó más durante el taller?
- ¿Qué nuevos conocimientos y habilidades has aprendido?
- ¿Por qué es importante el tema “Pedir dinero prestado”?
- ¿Qué te parecieron las salas de escape?
- ¿Hay algo que te gustaría cambiar en tu familia, basándose en la información aprendida en el taller?
- ¿Qué te pareció el taller?
- ¿Cuál de las actividades has disfrutado más y cuál menos?
- ¿Qué te gustaría aprender en el próximo taller?



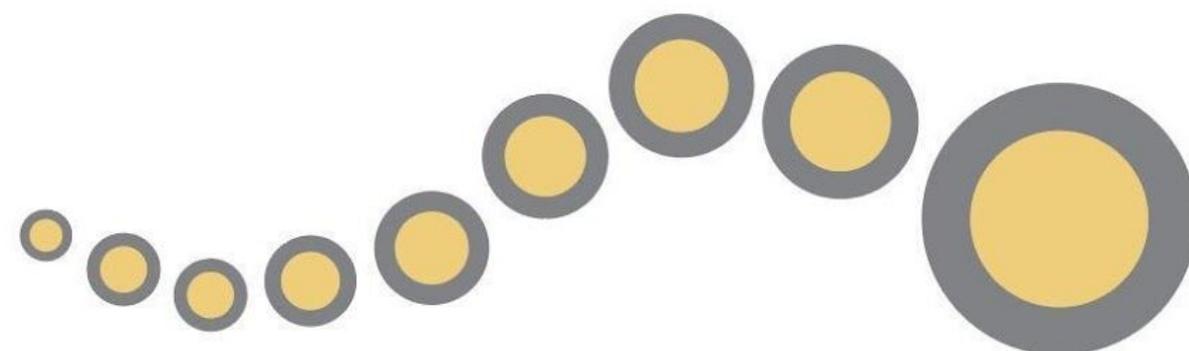
Al terminar el taller, no olvide agradecer a los participantes su participación y apreciar todo lo positivo, como la actividad de los participantes, sus opiniones, creatividad, experiencia práctica en familia, cooperación con otros participantes, juego de roles, etc.





PIGWOY Bank

A Family Learning Model to
Promote Financial Literacy



REINTEGRA



CALLIDUS
USTANOVA ZA OBRAZOVANJE ODRASLIH



S V E B ■ **movetia** Agencija za razvoj i inovacije
za visoko obrazovanje
i znanje
F S E A ■



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

"The European Commission's support for the production of this publication does not constitute an endorsement of the contents, which reflect the views only of the authors, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein."

2019-1-CZ01-KA204-061127