

A woman with long dark hair, wearing a grey sleeveless dress and a silver watch, is singing into a microphone. She is gesturing with her hands and has a joyful expression. The background is dark with some light spots.

UNIDAD DIDÁCTICA:

Educación financiera en el aula

 **Celia Rubio**

[Presentación de la autora](#)

[Datos identificativos de la unidad didáctica](#)

[Justificación pedagógica](#)

[Competencias clave \(LOMLOE\)](#)

[Objetivos didácticos específicos](#)

[Contenidos de la unidad didáctica](#)

[Metodología](#)

[Desarrollo de sesiones y actividades](#)

[Sesión 1. Entendiendo el origen del dinero: por qué el dinero pierde valor](#)

[1. Contexto y guía para el profesorado](#)

[2. Desarrollo de la sesión \(para el aula\)](#)

[Materiales](#)

[Evaluación](#)

[Sesión 2. Radiografía financiera: cómo organizar tu dinero y crear tu primer presupuesto](#)

[2. Desarrollo de la sesión \(para el aula\)](#)

[3. Materiales necesarios](#)

[4. Evaluación](#)

[5. Conclusión para el docente](#)

[Sesión 3. Invertir para proteger el futuro: el poder del largo plazo](#)

[1. Contexto y guía para el profesorado](#)

[2. Desarrollo de la sesión \(para el aula\)](#)

[3. Materiales](#)

[4. Evaluación](#)

[Sesión 4. Conoce los productos de inversión: herramientas para hacerlo bien](#)

[1. Contexto y guía para el profesorado](#)

[2. Desarrollo conceptual \(guía para el docente\)](#)

[3. Actividades prácticas para el aula](#)

[4. Materiales necesarios](#)

[5. Evaluación](#)

[6. Conclusión para el docente](#)

[Cierre y recomendaciones para el profesorado](#)

Presentación de la autora

Como sociedad, enseñamos a nuestros jóvenes a leer, a escribir y a resolver ecuaciones, pero muy pocas veces les enseñamos a **comprender cómo funciona el dinero**, esa herramienta que van a usar todos los días de su vida.

Sin embargo, el dinero influye en sus decisiones, en su libertad y en las oportunidades que tendrán en el futuro.

Desde hace años, dedico mi vida a acercar la educación financiera a las personas de una forma **sencilla, práctica y transformadora**. He visto cómo el conocimiento financiero no solo cambia cuentas corrientes, sino también mentalidades: ayuda a tomar decisiones con calma, a evitar errores costosos y, sobre todo, a construir una vida más libre.

Esta unidad didáctica nace con un propósito muy claro: **llevar la educación financiera al aula**. Dar a profesores y alumnos una herramienta accesible y útil para entender **de dónde viene el dinero, por qué pierde valor con el tiempo y cómo podemos protegerlo e invertirlo de forma inteligente**.

El objetivo no es que los alumnos memoricen términos económicos, sino que **piensen, cuestionen y comprendan**.

Que aprendan que el dinero no es un fin, sino un medio; una palanca para alcanzar sus metas, y que la verdadera riqueza está en la educación, el criterio y las decisiones conscientes.

Ojalá este programa sea el primer paso para una nueva generación de jóvenes capaces de **tomar las riendas de su futuro financiero**.

Celia Rubio

Autora de *Hazlo bien con tu dinero* y *Hazlo bien con tus inversiones*

Divulgadora financiera y fundadora de Academia de Inversión

Datos identificativos de la unidad didáctica

Título:

Educación financiera en el aula: Comprender el valor del dinero y cómo hacerlo crecer

Etapa educativa:

Educación Secundaria Obligatoria y Bachillerato (de 1.º de ESO a 2.º de Bachillerato)

Área o materia de aplicación:

Tutoría, Educación en Valores Éticos y Cívicos, Economía, Emprendimiento, Matemáticas Aplicadas

Temporalización:

4 sesiones de 55 minutos (posibilidad de ampliación a 5 sesiones incluyendo actividad final práctica)

Modalidad:

Formación presencial/online (sesión introductoria con la autora) + desarrollo en el aula por parte del profesorado

Duración estimada:

4 sesiones de 55 minutos

Destinatarios:

Alumnado de 12 a 18 años perteneciente a centros educativos de la Comunidad Valenciana. La unidad está diseñada para ser **transversal**, adaptable a diferentes edades y materias, con dinámicas que permiten su aplicación tanto en niveles iniciales de ESO como en Bachillerato, ajustando la profundidad de los contenidos y los ejemplos a la madurez del grupo.

Autora:

Celia Rubio, escritora, divulgadora financiera y fundadora de Academia de Inversión. Autora de los libros *Hazlo bien con tu dinero* y *Hazlo bien con tus inversiones*.

Organismo convocante:

Consejo de la Comunidad Valenciana

Justificación pedagógica

La educación financiera se ha convertido en una **necesidad social urgente**. En un contexto donde la economía personal y global cambia de forma constante, comprender cómo funciona el dinero es fundamental para que los jóvenes desarrollen una relación saludable, consciente y responsable con él.

Sin embargo, la realidad muestra una **carencia significativa de conocimientos financieros básicos** entre la población. La mayoría de los adultos desconoce conceptos como la inflación, el poder adquisitivo o la diferencia entre ahorrar e invertir. Esta falta de comprensión deriva en decisiones poco acertadas que afectan directamente al bienestar, la estabilidad y las oportunidades futuras.

La escuela, como espacio de formación integral, tiene la responsabilidad de **proporcionar a los alumnos herramientas reales para la vida**. Saber interpretar una nómina, gestionar un presupuesto, entender qué sucede cuando suben los tipos de interés o cómo proteger el valor del dinero frente a la inflación son aprendizajes tan esenciales como saber redactar un texto o resolver una ecuación.

Esta unidad didáctica busca **introducir la educación financiera desde un enfoque humano y práctico**, adaptado a la edad de los alumnos, conectando los conceptos económicos con su día a día:

- ¿Por qué el dinero que ahorro hoy vale menos mañana?
- ¿Qué significa que el dinero se crea “de la nada”?
- ¿Cómo puedo hacer que mi esfuerzo no pierda valor con el tiempo?

A través de ejemplos sencillos, casos reales y dinámicas participativas, el alumnado aprenderá a **comprender el sistema económico actual**, reflexionar sobre su papel como ciudadanos responsables y descubrir el poder de la inversión como herramienta para preservar y multiplicar el valor del esfuerzo personal.

Además, esta propuesta se alinea con los principios de la **LOMLOE**, contribuyendo al desarrollo de las **competencias clave**: competencia matemática y financiera, competencia personal y social, sentido de la iniciativa y espíritu emprendedor, y competencia ciudadana.

En definitiva, esta unidad pretende **sembrar conciencia y criterio**: que los jóvenes entiendan que el dinero no debe ser un tabú, sino una herramienta al servicio de sus metas. Aprender a gestionarlo con conocimiento, visión y responsabilidad es una forma de construir libertad, seguridad y futuro.

Competencias clave (LOMLOE)

Esta unidad didáctica contribuye de forma transversal al desarrollo de las ocho competencias clave establecidas por la **Ley Orgánica 3/2020 (LOMLOE)**, necesarias para la formación integral del alumnado y su preparación para la vida adulta.

1. Competencia en comunicación lingüística (CCL)

El alumnado adquiere vocabulario específico del ámbito económico y financiero, aprende a interpretar mensajes informativos, expresar ideas y argumentar de forma crítica en debates sobre el valor del dinero, el ahorro y la inversión.

Aplicación práctica: redacción de reflexiones personales sobre hábitos financieros y participación en debates guiados.

2. Competencia plurilingüe (CP)

Se fomenta la comprensión de términos financieros internacionales (por ejemplo, *inflation*, *interest rate*, *investing*), favoreciendo la capacidad de interpretar recursos educativos o noticias económicas en otros idiomas.

Aplicación práctica: uso de ejemplos reales de titulares y gráficos en inglés o francés en niveles avanzados.

3. Competencia matemática y competencia en ciencia, tecnología e ingeniería (STEM)

El alumnado aplica razonamiento matemático para calcular porcentajes de inflación, interés compuesto y evolución del dinero en el tiempo. Comprende la relación entre variables económicas (tipos de interés, ahorro, rentabilidad).

Aplicación práctica: resolución de ejercicios con cálculos reales y simulaciones de crecimiento de inversiones.

4. Competencia digital (CD)

Se utilizan herramientas digitales para realizar simulaciones, investigar datos económicos actuales y visualizar el efecto del tiempo en el valor del dinero mediante calculadoras online o recursos interactivos.

Aplicación práctica: uso de calculadora de interés compuesto o infografías digitales de evolución del poder adquisitivo.

5. Competencia personal, social y de aprender a aprender (CPSAA)

Los alumnos reflexionan sobre sus actitudes ante el consumo, el ahorro y la toma de decisiones financieras. Se promueve la autorregulación emocional y el pensamiento crítico ante

la influencia de la publicidad y el entorno.

Aplicación práctica: dinámicas de autoconocimiento financiero y análisis de decisiones cotidianas.

6. Competencia ciudadana (CC)

Comprender el funcionamiento del sistema monetario y financiero fomenta la responsabilidad económica y social. El alumnado toma conciencia de su papel como ciudadano informado en una economía interconectada.

Aplicación práctica: debate sobre la responsabilidad del ahorro, la deuda pública y el consumo sostenible.

7. Competencia emprendedora (CE)

Se estimula la iniciativa, la creatividad y la planificación financiera como herramientas para convertir ideas en proyectos. Se introduce la inversión como vía para generar valor y autonomía económica.

Aplicación práctica: simulación de un proyecto personal con planificación de ingresos, gastos e inversión.

8. Competencia en conciencia y expresión culturales (CCEC)

El análisis de la historia del dinero —desde el trueque hasta el dinero fiduciario— permite comprender la evolución cultural de las sociedades y el valor simbólico y social del intercambio económico.

Aplicación práctica: reflexión histórica sobre cómo la confianza sostiene el sistema monetario actual.

Objetivos didácticos específicos

Al finalizar la unidad, el alumnado será capaz de:

1. **Comprender el origen y la evolución del dinero**, desde los sistemas de trueque hasta el dinero fiduciario actual.
2. **Explicar qué supuso la ruptura del patrón oro en 1971** y cómo cambió la forma en que se crea y se respalda el dinero.
3. **Identificar las principales características del dinero fiduciario**, entendiendo el papel de la confianza, los bancos centrales y la emisión monetaria.
4. **Analizar cómo la inflación afecta al poder adquisitivo**, interpretando su impacto en los precios y en el valor real del ahorro.
5. **Relacionar los tipos de interés con la evolución del valor del dinero**, comprendiendo cómo las decisiones de política monetaria influyen en la economía personal.
6. **Aprender a gestionar las finanzas personales de forma eficiente**, elaborando presupuestos básicos, registrando ingresos y gastos y tomando decisiones financieras conscientes.
7. **Desmontar mitos y tabús sobre el dinero**, entendiendo que hablar de dinero, aprender sobre él y gestionarlo con inteligencia son actos de responsabilidad, no de ambición.
8. **Reconocer la importancia de la planificación financiera y el ahorro consciente** como herramientas de estabilidad y libertad económica.
9. **Entender el concepto de inversión** como medio para proteger y multiplicar el valor del dinero a largo plazo.
10. **Aplicar el razonamiento matemático básico** para realizar cálculos de interés simple y compuesto, simulando escenarios reales de ahorro e inversión.
11. **Desarrollar pensamiento crítico** frente a la cultura del consumo inmediato, adoptando una mentalidad orientada a la sostenibilidad y la previsión.
12. **Valorar el conocimiento financiero como una competencia para la vida**, vinculada a la autonomía, la seguridad y el bienestar personal.

Contenidos de la unidad didáctica

1. Contenidos conceptuales (saber)

Conocimientos teóricos y comprensivos que permitirán al alumnado construir una base sólida sobre la educación financiera.

- Origen y evolución del dinero: del trueque al sistema fiduciario.
- El patrón oro y su ruptura en 1971.
- Concepto de dinero fiduciario y papel de los bancos centrales.
- Inflación, tipos de interés y poder adquisitivo.
- Diferencia entre ahorro, gasto e inversión.
- Conceptos básicos de rentabilidad, riesgo e interés compuesto.
- Elaboración de un presupuesto personal o familiar.
- Principios de planificación financiera y equilibrio económico.
- Creencias limitantes, mitos y tabús asociados al dinero.
- Importancia de la educación financiera para la libertad y la seguridad personal.

2. Contenidos procedimentales (saber hacer)

Acciones, destrezas y habilidades prácticas que los alumnos desarrollarán durante la unidad.

- Analizar ejemplos históricos y actuales del funcionamiento del dinero.
- Calcular la pérdida de poder adquisitivo a través de tasas de inflación.
- Realizar simulaciones de ahorro e inversión con interés simple y compuesto.
- Elaborar y gestionar un presupuesto personal o de grupo (ingresos, gastos, ahorro).
- Comparar escenarios financieros: ahorrar vs. invertir a largo plazo.
- Interpretar gráficos, noticias o datos económicos de actualidad.
- Debatir y argumentar de forma crítica sobre el uso responsable del dinero.
- Identificar decisiones financieras cotidianas y evaluar su impacto futuro.
- Aplicar el pensamiento reflexivo y la autorregulación en la toma de decisiones económicas.
- Diseñar estrategias personales de mejora financiera.

3. Contenidos actitudinales (saber ser y saber estar)

Valores, actitudes y comportamientos que se pretenden fomentar a lo largo del proceso.

- Responsabilidad y compromiso con el uso consciente del dinero.
- Curiosidad y apertura para aprender sobre economía y finanzas.
- Valoración del esfuerzo, la planificación y el ahorro.
- Confianza en la capacidad personal para gestionar recursos propios.
- Superación de miedos y prejuicios hacia el dinero o la inversión.
- Actitud crítica frente al consumismo y la presión social del gasto.
- Colaboración y trabajo en equipo para resolver situaciones económicas simuladas.
- Respeto por las opiniones ajenas en debates sobre economía y valores.
- Motivación por alcanzar metas personales y financieras sostenibles.
- Entendimiento del dinero como herramienta de libertad, no como fin en sí mismo.

Metodología

La presente unidad didáctica se apoya en una **metodología activa, experiencial y participativa**, que sitúa al alumnado como protagonista de su propio proceso de aprendizaje. El objetivo principal es **transformar la forma en la que los jóvenes comprenden y se relacionan con el dinero**, desarrollando tanto competencias financieras como personales y sociales.

Se combina la **transmisión de conocimientos esenciales** con la **aplicación práctica de los mismos**, fomentando la reflexión, el pensamiento crítico y la toma de decisiones conscientes a través de dinámicas significativas.

Principios metodológicos

1. Aprendizaje significativo:

Los contenidos se conectan con la realidad cotidiana del alumnado (su paga, gastos personales, ahorros, primeras decisiones financieras), lo que facilita la comprensión y retención de los conceptos.

2. Aprendizaje activo y experiencial:

El alumnado aprende “haciendo”: calculando, simulando, debatiendo y tomando decisiones económicas en contextos reales o recreados. Se promueve la curiosidad, la experimentación y el análisis del resultado de sus propias elecciones.

3. Aprendizaje cooperativo:

Muchas actividades se desarrollan en pequeños grupos, favoreciendo la cooperación, el intercambio de ideas y el desarrollo de habilidades sociales y comunicativas.

4. Gamificación y dinámicas lúdicas:

Se introducen juegos y simulaciones (por ejemplo, “Crea tu propio banco” o “Tu primer presupuesto”) para generar implicación emocional y convertir el aprendizaje financiero en una experiencia cercana, divertida y memorable.

5. Pensamiento crítico y reflexión:

Se fomenta la capacidad de cuestionar creencias limitantes y mitos sobre el dinero, ayudando al alumnado a construir una visión más consciente, libre y responsable.

6. Aprendizaje basado en proyectos y retos:

La unidad culmina en un pequeño **reto final**, donde los alumnos aplican lo aprendido elaborando su propio presupuesto o simulación de inversión a largo plazo, conectando teoría y práctica.

7. Aprendizaje inclusivo y adaptativo:

Las actividades están diseñadas con diferentes niveles de dificultad para que puedan ser adaptadas a cada etapa (ESO o Bachillerato), garantizando la participación de todo el alumnado independientemente de su nivel previo de conocimientos.

Rol del profesorado

El docente actúa como **guía, facilitador y acompañante** del proceso.

Su función no es transmitir conceptos financieros de forma teórica, sino **crear un entorno de exploración y reflexión** donde los alumnos comprendan por sí mismos cómo funciona el dinero, qué valor tiene y cómo gestionarlo de forma consciente.

Rol del alumnado

El alumnado adopta un papel **activo y protagonista**: experimenta, debate, calcula, se equivoca, reflexiona y construye su propio criterio.

Se promueve la **autonomía, la responsabilidad y la toma de decisiones informadas**, favoreciendo el desarrollo de una mentalidad financiera sólida y madura.

Desarrollo de sesiones y actividades

La unidad se estructura en **cuatro sesiones** progresivas que siguen este recorrido cognitivo y emocional : **comprender → organizar → actuar → multiplicar**.

Cada sesión combina teoría, reflexión y práctica, adaptándose al nivel de cada grupo (de 1.º ESO a 2.º Bachillerato).

Sesión 1. Entendiendo el origen del dinero: por qué el dinero pierde valor

Duración

55 minutos (puede ampliarse a 2 sesiones si se desea profundizar más o hacer debate final).

Objetivos específicos

- Comprender el origen y la evolución del dinero, desde el trueque hasta el dinero fiduciario actual.
- Conocer qué fue el patrón oro y por qué su ruptura en 1971 cambió el sistema monetario mundial.
- Entender el papel de los bancos centrales y cómo se crea el dinero.
- Comprender el concepto de inflación y cómo afecta al poder adquisitivo.
- Reflexionar sobre por qué el dinero parado pierde valor con el tiempo.

1. Contexto y guía para el profesorado

Antes de empezar la sesión, es importante que el docente comprenda estos puntos clave. Pueden leerse como **guía de preparación** o incluso proyectarse parcialmente en clase.

De dónde viene el dinero

En sus orígenes, las personas **intercambiaban bienes y servicios directamente**, en lo que se conoce como *trueque*.

El problema era evidente: no siempre lo que uno ofrecía coincidía con lo que el otro necesitaba (*coincidencia de necesidades*).

Para resolverlo, surgió la idea de usar algo **intermedio que todos aceptaran**: primero fueron la sal, las conchas, los metales preciosos... y más adelante, el **oro**.

El oro se convirtió en **dinero mercancía**: tenía valor en sí mismo y era limitado. A partir de ahí, **los bancos comenzaron a custodiar el oro** y a emitir recibos que representaban ese oro guardado. Esos recibos eran más cómodos de transportar, y con el tiempo, **se convirtieron en dinero**.

El patrón oro

Durante más de un siglo, las economías del mundo funcionaron con lo que se conoce como **“patrón oro”**: cada billete emitido por un país estaba **respaldado por una cantidad equivalente de oro**. Esto garantizaba estabilidad, porque no se podía crear más dinero del que había en reservas.

Sin embargo, mantener este sistema se volvió complejo: el comercio internacional crecía más rápido que la cantidad de oro disponible.

1971: el punto de inflexión

En 1971, el presidente de Estados Unidos, **Richard Nixon**, anunció que su país **dejaba de respaldar el dólar con oro**. A partir de ese momento, **el dinero dejó de tener un valor físico y pasó a tener un valor de confianza**.

Desde entonces, el dinero que usamos —euros, dólares, etc.— es **dinero fiduciario** (del latín *fiducia*, confianza). Su valor depende de la **confianza que tenemos en el sistema**: en los gobiernos, los bancos centrales y la economía.

Qué significa dinero fiduciario

El dinero actual **no está respaldado por nada físico**, sino por la promesa de los gobiernos de mantener su valor. Los **bancos centrales**, como el **Banco Central Europeo (BCE)**, **crean dinero** mediante políticas monetarias. Cuando los bancos centrales **bajan los tipos de interés** o **aumentan la masa monetaria**, **entra más dinero en circulación**... y eso hace que **cada unidad de dinero valga menos**.

Qué es la inflación (explicado fácil)

La **inflación** es el **aumento generalizado de los precios** de los bienes y servicios con el tiempo.

Cuando los precios suben, **tu dinero pierde poder adquisitivo**, es decir, puedes comprar menos cosas con la misma cantidad.

Ejemplo:

Si en 2010 un café costaba 1 €, y hoy cuesta 1,80 €, tu dinero vale menos aunque el billete siga siendo el mismo.

La inflación es como una “**fuga invisible**” que reduce poco a poco el valor de tu dinero.

Por qué el dinero parado pierde valor

Si el dinero está guardado sin generar rendimiento (en casa o en una cuenta sin remuneración), **pierde valor cada año** por la inflación.

Por eso decimos que “**el dinero parado se devalúa**”.

La única manera de compensar esa pérdida es **invertirlo o depositarlo en productos que generen rentabilidad**.

Ejemplo:

Con una inflación del 3 %, 1 000 € guardados durante 10 años pierden aproximadamente un **25 % de su valor real**.

Papel de los bancos centrales hoy

Los bancos centrales (como el BCE o la Reserva Federal en EE. UU.) tienen dos misiones principales:

1. **Controlar la inflación**, intentando que no supere el 2 % anual.
2. **Regular los tipos de interés**, que determinan cuánto cuesta pedir dinero prestado o cuánto se gana por ahorrar.

Cuando suben los tipos, se intenta **frenar la inflación**; cuando los bajan, **estimulan el consumo y la inversión**.

2. Desarrollo de la sesión (para el aula)

Inicio (10 min): conectar con la realidad

- Pregunta inicial:
“¿Sabías que el dinero que tienes hoy vale menos que hace unos años?”
- Proyección de una diapositiva o vídeo breve con ejemplos de precios antiguos (cine, pan, móvil...).
- Introducción breve del docente sobre cómo ha cambiado el valor del dinero con el tiempo.

Desarrollo (35 min): comprensión y aplicación

Actividad 1. Línea del tiempo del dinero (15 min)

Los alumnos elaboran en grupo una línea temporal con los siguientes hitos:

Trueque → Oro → Patrón oro → 1971 → Dinero fiduciario → Bancos centrales → Inflación actual.

Actividad 2. El dinero que se encoge (15 min)

Cada grupo parte de 100 €.

El profesor indica diferentes tasas de inflación (2 %, 5 %, 10 %) y los alumnos calculan cuánto valdrían en 10 años.

Se comenta qué significa “pérdida de poder adquisitivo” y cómo protegerse.

Mini-debate (5 min)

“¿Es mejor tener el dinero guardado o invertirlo?”

“¿Qué crees que pasaría si un país imprimiera dinero infinito?”

Cierre (10 min): reflexión guiada

- El alumnado anota una conclusión personal:
“Hoy he comprendido que el dinero...”
- El profesor resume los conceptos clave con una frase ancla:
“El dinero solo tiene valor si lo ponemos en movimiento.”

Materiales

- Gráfico de aumento de masa monetaria de la FRED.
- Presentación con gráficos históricos (patrón oro, evolución del IPC, tipos de interés).

Evaluación

- Participación activa en la línea temporal y el debate.
- Comprensión del concepto de inflación y pérdida de valor.
- Capacidad para explicar con sus palabras qué es el dinero fiduciario.
- Reflexión final individual.

Sesión 2. Radiografía financiera: cómo organizar tu dinero y crear tu primer presupuesto

Duración

1 sesiones de 55 minutos

1. Contexto y guía para el profesorado

Esta sesión tiene como objetivo **transformar la relación de los alumnos con su propio dinero**.

Antes de hablar de inversiones o rentabilidades, necesitan **entender qué hacen hoy con lo que ya tienen**.

La base de una buena gestión financiera no es cuánto se gana, sino **cómo se usa el dinero**. Por eso, esta sesión busca que cada alumno **tome conciencia de sus hábitos financieros**, descubra en qué gasta, qué patrones repite y cómo puede empezar a dirigir su dinero de forma más consciente.

Punto de partida: la radiografía financiera

La **radiografía financiera personal** es el primer paso para cualquier cambio.

Consiste en **mirar hacia atrás dos meses** y analizar, sin juicio, **a dónde ha ido el dinero**.

Esta reflexión no pretende señalar errores, sino **tomar conciencia de la realidad económica actual de cada alumno**.

El objetivo es que aprendan a responder preguntas que muchos adultos no saben contestar:

- ¿Cuánto dinero he recibido en los últimos dos meses?
- ¿En qué lo he gastado?
- ¿Qué parte fue esencial y qué parte podría haber gestionado mejor?

2. Desarrollo de la sesión (para el aula)

Inicio : introducción y toma de conciencia

El profesor plantea dos preguntas iniciales al grupo:

“¿Sabes en qué se te ha ido el dinero en los últimos dos meses?”

“¿Crees que has decidido tú en qué gastar o que las circunstancias lo decidieron por ti?”

A partir de ahí, se explica que van a realizar un ejercicio de *autodiagnóstico financiero* que les ayudará a descubrir su punto de partida.

Bloque 1: Radiografía financiera

Objetivo: tomar conciencia de cómo se está gestionando el dinero actualmente.

1. Explicación breve del docente:

“Durante los próximos minutos, vais a mirar atrás y analizar cómo habéis usado vuestro dinero en los últimos dos meses. No importa si ha sido una paga, un regalo, un trabajo puntual o cualquier ingreso. Lo importante es saber qué hicisteis con él.”

2. Entrega de la plantilla “Mi radiografía financiera”

(el profesor puede proyectarla o repartir copias)

Categoría	Descripción	Gasto total (€)	Porcentaje sobre el total
-----------	-------------	-----------------	---------------------------

① Gastos básicos	Comida, transporte, vivienda, móvil, material escolar
② Ahorro / inversión	Dinero guardado, cuenta remunerada, compra de un libro financiero, etc.
③ Lujo / ocio	Ropa, caprichos, entretenimiento, tecnología, restaurantes
④ Formación y crecimiento personal	Cursos, libros, actividades de aprendizaje, talleres, etc.
TOTAL	100 %

3.

Los alumnos completan la tabla con la información de los dos últimos meses.
Si no recuerdan todos los datos, deben hacer una estimación aproximada.

4. **Reflexión guiada:**

- ¿En qué categoría ha ido la mayor parte de tu dinero?
- ¿Hay algo que te sorprenda?
- ¿Qué porcentaje de tu dinero ha ido a ahorro o formación?
- ¿Qué harías diferente si pudieras repetir los dos últimos meses?

Consejo para el profesor:

Evitar el juicio. Se trata de **observar, no corregir**.

El objetivo es generar conciencia, no culpa.

Bloque 2: Creación del presupuesto

Objetivo: pasar de la observación a la acción.

Una vez completada la radiografía, el siguiente paso es **crear un presupuesto consciente** para el próximo mes.

Aquí se enseña al alumno a **planificar y decidir de antemano** a dónde irá su dinero, en lugar de dejar que "se escape".

1. **Explicación guiada :**

El profesor enseña cómo se construye un presupuesto:

- Anotar los **ingresos esperados** (paga, ayuda familiar, pequeños trabajos, etc.).

- Estimar los **gastos fijos y variables**.
 - Establecer un **porcentaje de ahorro e inversión**.
 - Reservar una parte para **formación o crecimiento personal**.
2. Aquí se introduce una idea central:
 “Ahorrar no es lo que sobra, es lo que decides apartar primero.”
3. **Actividad práctica : “Mi primer presupuesto”**
 Cada alumno elabora su presupuesto para el próximo mes, utilizando la siguiente plantilla:

Categoría	Presupuesto (€)	Gasto real (€)	Diferencia	Resultado final (ahorro o déficit)
Gastos básicos				
Ahorro / inversión				
Lujo / ocio				
Formación				

El profesor les anima a **anotar cada gasto real durante el mes**, ya sea en una hoja, en su móvil o en una aplicación.

- Al final del mes, podrán comparar lo planificado con lo real y evaluar qué aprendieron
3. **Cierre: compromiso personal**
 Cada alumno escribe una frase de compromiso:
 “Este mes voy a empezar a ahorrar...”
 “Voy a revisar mis gastos cada semana...”

3. Materiales necesarios

- Plantilla “Mi radiografía financiera”.
- Plantilla “Mi presupuesto consciente”.
- Calculadora, papel o Excel.
- Diario o aplicación móvil de gastos.

4. Evaluación

Criterios de evaluación

- Realiza correctamente la radiografía financiera.
- Identifica sus ingresos y gastos de forma realista.
- Elabora un presupuesto ajustado a su situación.
- Comprende la importancia del ahorro y la planificación.
- Muestra actitud activa y reflexiva hacia la gestión del dinero.

Instrumentos

- Revisión de las fichas completadas.
- Observación directa del proceso.
- Reflexión escrita final sobre aprendizajes personales.

5. Conclusión para el docente

Esta sesión es **uno de los pilares más poderosos de toda la unidad**.

Permite que los alumnos experimenten el *clic de conciencia* que en tus formaciones ocurre cuando alguien descubre, por primera vez, **qué está haciendo realmente con su dinero**.

El profesor no necesita ser experto en finanzas. Solo debe acompañar al grupo a mirar sus números con curiosidad y a hacerse las preguntas correctas.

Desde ahí nace la transformación.

“La libertad financiera empieza cuando dejas de mirar el dinero como algo externo y empiezas a mirarte a ti a través de él.”

Sesión 3. Invertir para proteger el futuro: el poder del largo plazo

Duración

55 minutos (puede ampliarse a 2 si se incluye la simulación completa de inversión).

1. Contexto y guía para el profesorado

El cambio de mentalidad: de “ahorrar” a “hacer que el dinero trabaje para ti”

El error más común es creer que ahorrar es suficiente.

Durante años, los jóvenes han oído:

“Ahorrar es bueno.”

Pero nadie les explicó que **ahorrar sin invertir es perder dinero lentamente.**

El profesor debe transmitir que **invertir no significa arriesgarlo todo**, sino **poner el dinero a trabajar para protegerlo del paso del tiempo y de la inflación.** *Frase para recordar:*

“No invertir es dejar que el tiempo juegue en tu contra. Invertir es hacer que el tiempo juegue a tu favor.”

Por qué invertir a largo plazo reduce el riesgo

Muchos adultos —y, por extensión, los jóvenes— creen que invertir es “apostar” o “arriesgarse a perderlo todo”.

La volatilidad disminuye con el tiempo.

Ejemplo real (puede usarse como material visual):

En cualquier periodo de 15 años, el S&P 500 (el índice de las 500 mayores empresas de EE. UU.) **siempre ha dado rentabilidad positiva.**

A corto plazo puede bajar, pero **a largo plazo, la economía crece**, y con ella, las inversiones.

Por eso la clave no es adivinar cuándo entrar o salir, sino **mantenerse constante y paciente.**

El poder del interés compuesto

Otro pilar de la sesión es enseñar el **interés compuesto**, *la fuerza más poderosa del universo financiero*.

Ejemplo pedagógico:

Si inviertes 100 € al mes al 7 % anual desde los 18 hasta los 65 años, tendrás unos **340.000 €**.

Si esperas a empezar a los 28, aunque pongas la misma cantidad, acabarás con casi **la mitad**.

Idea para los profesores:

El interés compuesto funciona como una **bola de nieve**: cuanto más tiempo ruede, más grande se hace.

El verdadero riesgo

El riesgo no está en invertir, sino en no entender cómo funciona el dinero.

No invertir es renunciar a la única herramienta que permite mantener el poder adquisitivo a lo largo de los años.

“El riesgo real es dejar el dinero quieto mientras el tiempo y la inflación hacen su trabajo.”

2. Desarrollo de la sesión (para el aula)

Inicio : conectar con la emoción

Dinámica “El iPhone que se convirtió en 6.000 €”

- El profesor pregunta:
“¿Quién tiene o ha tenido un iPhone?”
- Luego explica:
En 2014, un iPhone costaba unos 800 €.
En ese momento, las acciones de Apple costaban 25 \$.

Si en lugar de comprar el móvil hubieras invertido ese dinero, hoy tendrías **más de 6.000 €.**

- Se proyecta la evolución del precio de Apple para visualizar el crecimiento.

Conclusión: la inversión no es solo para ricos; **es una forma diferente de usar el mismo dinero.**

Desarrollo: comprensión y simulación

Explicación guiada

El profesor expone las tres grandes ideas:

1. Qué significa invertir.
2. Por qué el tiempo reduce el riesgo.
3. Cómo el interés compuesto multiplica tu dinero.

Puede usar ejemplos:

Concepto	Ejemplo
Invertir a largo plazo	100 €/mes a 7 % durante 40 años → 240.000 € invertidos se convierten en 500.000 €
Esperar 10 años	Si esperas 10 años para empezar, ganas casi 200.000 € menos
Dejarlo en cuenta al 0 %	En 40 años pierdes casi la mitad del poder adquisitivo

Actividad práctica (20 min): “Tu futuro inversor”

Cada grupo elige entre tres opciones para invertir 100 € al mes durante 30 años:

1. Cuenta sin rentabilidad (0 %).
2. Inversión segura (3 %).
3. Inversión diversificada (7 %).

Con una calculadora de interés compuesto (hay varias disponibles en internet), los alumnos descubren el resultado final de cada opción.

Después, comparan y responden:

“¿Qué preferiría tu yo del futuro?”
“¿Qué te impide empezar a invertir?”

Esta dinámica demuestra de forma visual y emocional **el impacto del tiempo y la constancia**.

Cierre: reflexión y creencia

El profesor lanza una última pregunta:

“¿Qué pasaría si todos entendiéramos esto desde jóvenes?”

“El dinero que no se mueve se devalúa.

El dinero que se invierte, crece contigo.”

Cada alumno escribe una frase en su cuaderno:

“Hoy he entendido que invertir no es arriesgar, es proteger mi futuro.”

3. Materiales

- Fragmentos del libro *Hazlo bien con tus inversiones* (capítulos 2 y 3).
- Calculadora de interés compuesto (digital o imprimible).
- Gráficos de evolución del S&P 500 o de Apple (disponibles en webs públicas como Yahoo Finance).
- Ficha “Tu futuro inversor”.
- Proyector o pizarra digital.

4. Evaluación

Criterios de evaluación

- Comprende qué significa invertir y cómo se diferencia de ahorrar.
- Explica con sus palabras el funcionamiento del interés compuesto.
- Analiza los resultados de una simulación de inversión a largo plazo.
- Demuestra comprensión del riesgo real y la importancia del tiempo.
- Participa activamente en el debate y muestra actitud reflexiva.

Instrumentos

- Cuaderno del alumno (cálculos y reflexiones).
- Observación directa y participación en la simulación.

- Mini-cuestionario opcional al final de la clase.

Sesión 4. Conoce los productos de inversión: herramientas para hacerlo bien

Duración

55 minutos (recomendado ampliarla a dos sesiones si se desea trabajar con ejemplos reales o simulaciones de inversión).

1. Contexto y guía para el profesorado

Esta sesión cierra la unidad y tiene un propósito fundamental: que el alumnado entienda las principales herramientas de inversión disponibles, cómo funcionan y para qué tipo de inversor puede ser adecuada cada una.

Después de haber comprendido el valor del dinero, la necesidad de organizarlo y la importancia de invertir a largo plazo, llega el momento de conocer los instrumentos que permiten hacerlo con criterio.

El objetivo no es que los alumnos memoricen tecnicismos, sino que aprendan a distinguir las opciones más comunes, comprendan su nivel de riesgo y horizonte temporal, y puedan formar una idea clara de cómo podrían empezar a invertir en el futuro.

2. Desarrollo conceptual (guía para el docente)

1. Acciones

Las acciones representan una pequeña parte del capital de una empresa. Cuando una persona compra una acción, se convierte en propietaria de una fracción de esa compañía.

Cómo funcionan:

Si la empresa gana dinero, el valor de las acciones tiende a subir. Además, algunas compañías reparten dividendos, que son una parte de los beneficios.

Ventajas:

- Potencial de rentabilidad elevado a largo plazo.
- Posibilidad de participar en el crecimiento de grandes empresas.

Riesgos:

- El valor puede fluctuar a corto plazo.
- Se necesita diversificar: no invertir todo en una sola empresa.

Ejemplo educativo:

Si un alumno compra una acción de una empresa conocida (como una tecnológica o deportiva), está invirtiendo en su crecimiento futuro.

Idea clave: Invertir en acciones es ser propietario, no apostador.

2. Fondos de inversión

Un fondo de inversión reúne el dinero de muchos inversores para invertirlo de forma conjunta en diferentes activos (acciones, bonos, etc.).

Cada inversor posee una pequeña parte del fondo, llamada participación.

Los fondos están gestionados por expertos que deciden en qué invertir siguiendo una estrategia.

Tipos principales:**a) Fondos de gestión activa**

- Buscan superar al mercado, es decir, obtener mejores resultados que un índice.
- Un equipo gestor analiza empresas, tendencias y oportunidades para intentar batir al índice.
- Ventajas: pueden aprovechar momentos concretos o sectores con potencial.
- Inconvenientes: las comisiones suelen ser más altas y no siempre logran superar al mercado.

b) Fondos indexados

- No intentan batir al mercado, sino replicar su comportamiento.

- Invierten en las mismas empresas y proporciones que un índice (por ejemplo, el S&P 500).
- Ventajas:
 - Comisiones muy bajas.
 - Alta diversificación automática.
 - Ideal para la inversión a largo plazo.
- Inconvenientes:
 - No se adaptan a los cambios del mercado.
 - Siguen subidas y bajadas del índice.

Idea clave: Los fondos indexados son una forma sencilla, diversificada y de bajo coste de invertir, adecuada para principiantes y para horizontes largos.

3. ETFs (Fondos cotizados en bolsa)

Los ETFs (Exchange Traded Funds) son una combinación entre acciones y fondos indexados. Funcionan como un fondo, pero se compran y venden en la bolsa igual que las acciones.

Cómo funcionan:

Cada ETF replica un índice o un sector (por ejemplo, empresas tecnológicas, sostenibles o europeas).

Ventajas:

- Muy líquidos: se pueden comprar o vender en cualquier momento del día.
- Diversificación inmediata.
- Comisiones bajas, similares a los fondos indexados.

Riesgos:

- Al cotizar en bolsa, su precio puede variar durante el día.
- Requieren un bróker o plataforma de inversión para operar.

Idea clave: Los ETFs son una herramienta eficiente para diversificar, ideal para quienes quieren invertir de forma práctica y con control.

4. Bonos y renta fija (opcional para ampliación)

Los bonos son una forma de préstamo: cuando un inversor compra un bono, está prestando dinero a un Estado o a una empresa a cambio de recibir un interés.

Ventajas:

- Menor riesgo que las acciones.
- Ofrecen ingresos predecibles.

Inconvenientes:

- Rentabilidad menor a largo plazo.
- Afectados por los tipos de interés (cuando los tipos suben, el valor de los bonos baja).

Idea clave: Los bonos aportan estabilidad, pero a largo plazo las acciones y los fondos suelen generar más crecimiento.

3. Actividades prácticas para el aula

Actividad 1. “Encuentra el producto”

El profesor reparte fichas con descripciones breves, por ejemplo:

- “Permite invertir en cientos de empresas a la vez y cobra comisiones muy bajas.”
- “Se compra en bolsa igual que una acción, pero replica un índice.”
- “Está gestionado por expertos que deciden en qué invertir.”
- “Representa una parte real de una empresa.”

Los alumnos deben identificar de qué producto se trata (acción, fondo activo, fondo indexado o ETF).

Esta actividad permite repasar los conceptos y fomentar la participación.

Actividad 2. “Crea tu primera cartera”

Cada grupo recibe un presupuesto ficticio de 1.000 € y debe decidir cómo invertirlo entre distintas opciones:

- Acciones individuales.
- Fondo indexado global.
- ETF tecnológico.
- Fondo de gestión activa.
- Bonos o renta fija.

Después, justifican sus decisiones respondiendo a preguntas como:

- “¿Por qué elegisteis esa combinación?”
- “¿Qué buscabais: rentabilidad, seguridad o diversificación?”

Objetivo: entender que no existe una inversión perfecta, sino una estrategia coherente con los objetivos y el horizonte de tiempo.

Cierre reflexivo

El profesor cierra la unidad con una idea esencial:

“Invertir no va de tener suerte, sino de entender las reglas del juego.”

Para concluir, pide a los alumnos completar la frase:

“Hoy he aprendido que invertir bien es...

4. Materiales necesarios

- Plantillas de fichas para la actividad “Encuentra el producto”.
- Tabla resumen comparativa de productos (acciones, fondos activos, fondos indexados, ETFs, bonos).
- Calculadora o pizarra para simulaciones.
- Recurso recomendado: capítulos del libro *Hazlo bien con tus inversiones* sobre tipos de inversión, fondos, ETFs y diversificación.

5. Evaluación

Criterios de evaluación

- Comprende las diferencias entre los principales productos de inversión.
- Identifica ventajas, riesgos y horizontes temporales de cada tipo.
- Participa activamente en las dinámicas y demuestra comprensión conceptual.
- Es capaz de justificar decisiones de inversión simuladas.

Instrumentos

- Fichas de actividades completadas.
- Observación directa del trabajo en grupo.
- Rúbrica de participación y reflexión final.

6. Conclusión para el docente

Esta sesión cierra el ciclo del aprendizaje financiero con una visión completa del sistema de inversión moderno.

El propósito no es formar expertos, sino sembrar comprensión y criterio: que los jóvenes reconozcan los instrumentos que existen, entiendan cómo funcionan y sepan que invertir no es algo lejano, sino una habilidad alcanzable y necesaria.

El papel del profesor es ayudarles a diferenciar entre invertir con conocimiento y especular sin propósito, mostrando que la educación financiera es la base de la libertad futura.

Cierre y recomendaciones para el profesorado

La educación financiera es una competencia esencial para la vida adulta, y su impacto en el aula puede ir mucho más allá del aprendizaje económico.

A través de las sesiones desarrolladas en esta unidad, los alumnos no solo aprenderán a comprender el valor del dinero, sino también a tomar decisiones conscientes, planificar con criterio y adoptar una mentalidad de crecimiento responsable.

Para aplicar esta propuesta en el aula, se recomienda seguir estos pasos:

1. **Preparar previamente cada sesión** revisando las guías incluidas en este dossier. Cada una contiene explicaciones detalladas, conceptos clave y actividades diseñadas para adaptarse a distintos niveles educativos (de 1.º de ESO a 2.º de Bachillerato).
2. **Fomentar el diálogo y la reflexión.** La educación financiera no se trata solo de números, sino de valores, emociones y decisiones. Cuanto más participen los alumnos en compartir sus ideas, más significativo será el aprendizaje.
3. **Adaptar los ejemplos y dinámicas** al contexto del grupo. Se pueden utilizar situaciones cotidianas, productos financieros conocidos o noticias de actualidad para acercar los conceptos a su realidad.
4. **Incorporar recursos complementarios:**
 - Plantillas de presupuestos, calculadoras de interés compuesto o simuladores de ahorro disponibles en línea.
 - Ejemplos visuales de evolución de precios o rentabilidad a largo plazo.
 - Noticias o gráficos sencillos para fomentar el pensamiento crítico.

Recursos recomendados

Para reforzar la comprensión de los contenidos y dotar al profesorado de un marco conceptual sólido, se recomienda la lectura de los siguientes libros:

- **Hazlo bien con tu dinero**, una guía práctica para aprender a gestionar el dinero personal, comprender la economía cotidiana y sentar las bases de unas finanzas saludables.
- **Hazlo bien con tus inversiones**, una introducción clara y accesible al mundo de la inversión, que explica cómo hacer crecer el dinero a largo plazo de forma segura y responsable.

Ambos libros están pensados para servir como herramientas educativas y pueden ser utilizados tanto por el profesorado como por el alumnado para ampliar los contenidos trabajados en esta unidad.

En mi página web, www.celiarubio.com, encontraréis recursos gratuitos complementarios como plantillas descargables, guías de presupuesto, calculadoras y materiales que pueden incorporarse fácilmente a las actividades de aula.

Para cualquier consulta, propuesta o colaboración, estoy disponible en el correo electrónico info@celiarubio.com y en todas las redes sociales como [@_celiarubio](https://www.instagram.com/_celiarubio).

Mi objetivo es que esta unidad didáctica sea una herramienta viva: un punto de partida para acercar la educación financiera a los jóvenes de forma sencilla, humana y transformadora. Porque entender el dinero no es solo aprender a gestionarlo: es aprender a tomar decisiones que construyen libertad.