

A6

¿QUIÉN DIRIGE?: AHORRA, INVIERTE, ENDÉUDATE

TIEMPO

60 minutos.

TIPO DE ACTIVIDAD

Actividad de aprendizaje y reflexión.

OBJETIVOS

Comprender la función del sistema financiero como intermediario del flujo de valor monetario.

Identificar la lógica lucrativa del mercado financiero y algunas de las consecuencias que se perciben después de las crisis.

Posicionarse en relación con los mecanismos que rigen al sistema financiero y que afectan al funcionamiento de las relaciones económicas.

CONTENIDOS

Comprensión de los conceptos vinculados al sistema financiero: dinero, ahorro, inversión, deuda...

Sensibilidad crítica en relación con las consecuencias del funcionamiento lucrativo y especulativo de las finanzas actuales.

Argumentación sobre los mecanismos que hacen que el sistema financiero tenga la estructura actual.

DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD

Esta actividad es la primera del apartado sobre el sistema financiero, desde una aproximación crítica del estado actual y su funcionamiento.

Aprovecharemos la actualidad informativa mediante un vídeo explicativo (**Charla TED del escritor Hernan Casciari: *Mi hija quiere entender el sistema financiero***) para provocar un debate y hacer reflexionar al alumnado sobre algunos de los conceptos principales que conforman los intercambios monetarios en nuestros días: ahorro, inversión, crédito, deuda...

1- Empezamos la sesión con un par de preguntas exploratorias:

- ¿Quién forma parte del sistema financiero?
- ¿Qué actitudes son las habituales en el mundo financiero? ¿Estas actitudes son similares o divergen de

las que son habituales en las que trabajamos cuando tratamos las tareas domésticas y de cuidado?

- ¿Qué actividades se desarrollan dentro del mundo de las finanzas?

Se pueden dedicar unos 10 minutos para calibrar los conocimientos previos.

2- Una vez acabada esta etapa, se presenta el vídeo (22 minutos) pidiendo al alumnado atención especial a la dinámica económica que se plantea y a los conceptos que no se comprendan, para profundizar más adelante.

3- Con la ayuda del Guion para el profesorado se pueden aclarar conceptos y profundizar en el debate sobre la utilidad social de contar con un sistema financiero como el actual (se puede plantear la idea de comparar sistema sanitario o educativo y su utilidad al bienestar colectivo) (15 minutos).

4- Finalmente se puede plantear al alumnado crear una lista de problemáticas que piensen que genera el actual diseño de sistema financiero a diferentes escalas: local, estatal, europea, global (12 minutos).

Como actividad de profundización se sugiere el visionado y debate sobre el vídeo: **Em deus 3000 entrepans** y conocer y jugar el juego de mesa ideado por FIARE Banca Ética **El gran juego de las finanzas**.

MATERIAL

Proyector y acceso a internet.

Pizarra.

Guion para el profesorado.

EVALUACIÓN

El listado de problemáticas producido por los alumnos puede ser un buen punto de partida para evaluar el logro de los objetivos. Sin embargo, si se busca una evaluación más específica, se puede utilizar una rúbrica de evaluación elaborada a partir de los objetivos de la actividad. De ser así, se recomienda alargar la última parte de la actividad entre cinco y diez minutos, a fin de garantizar que el listado es completado de forma exhaustiva. Además, se recomienda pedir a los alumnos que

identifiquen tres problemáticas para cada nivel de concreción (local, estatal, europeo y global); aunque puede incluirse el europeo en el global con el fin de ajustar la actividad al tiempo disponible. Así, si la rúbrica emplea los objetivos propuesto para esta actividad, debería poder identificar en el producto final el grado de comprensión de los contenidos de la actividad.

MATERIAL COMPLEMENTARIO

1. *Mi hija quiere entender el sistema financiero* | Hernan Casciari | TEDxMontevideo: <https://www.youtube.com/watch?v=HLIjkmy3vy8>
2. *Em deus 3.000 entrepans*: https://youtu.be/y9ZUc_A0vWM
3. Finanzas para la economía social: http://www.socioeco.org/bdf_fiche-document-3454_es.html
4. El Gran Juego de las Finanzas: <https://www.fiarebancaetica.coop/blog/el-gran-juego-de-las-finanzas#juego>
5. Cómic para una Educación Financiera Crítica, ADICAE, 2007: http://intranet.adicae.net/img-news/uploader1/ADICAE_COMIC_CRITICO_68.pdf
6. Diccionario Financiero para que no te tomen el pelo, ADICAE, 2007: https://intranet.adicae.net/img-news/uploader1/ADICAE_DICCIONARIO_FINANCIERO_64.pdf



¿Qué son las finanzas?, ¿cómo funciona el sistema financiero?, ¿cuáles son las actividades que se realizan en el mundo de las finanzas?, ¿quién determina las reglas del juego financiero?

Estas son algunas preguntas que podemos introducir para explorar la percepción del alumnado sobre estos temas y vincularlo a algunas experiencias personales, familiares o colectivas que hayan vivido, en casa se habrá comentado alguna vez sobre hipotecas, préstamos, algún dinero ahorrado, tarjetas de crédito, recursos necesarios para un negocio, etc.

En esta parte de la guía didáctica nos planteamos dar a conocer la evolución del rol de la banca en las sociedades modernas, el flujo de dinero, su creación mediante el otorgamiento de créditos y particularmente los conceptos de ahorro e inversión, abordados tal como el sistema actual los define: desde la perspectiva individual como consumidores de uno de los servicios que los bancos ofrecen.

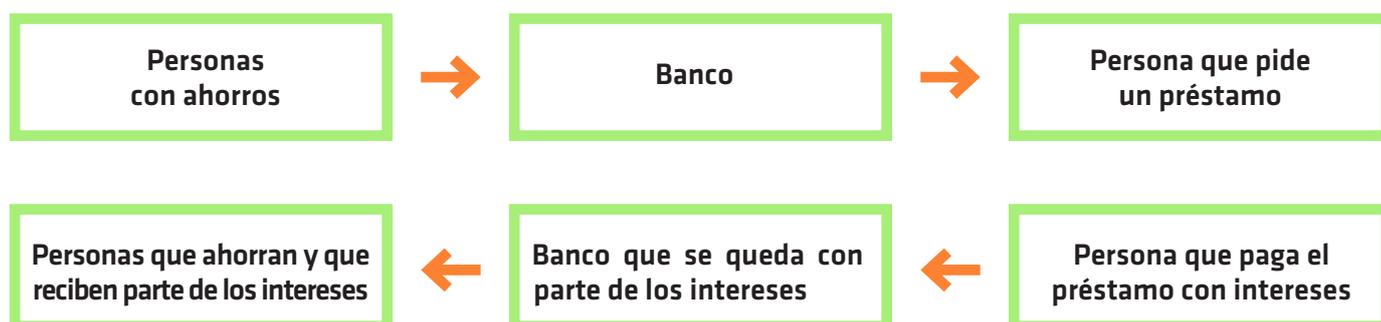
Más adelante durante la actividad se podrán abordar cuestionamientos críticos y detectar algunas consecuencias del diseño actual del sistema financiero.

EL DINERO Y LA BANCA

En otros apartados hemos visto como tuvo lugar la invención del dinero y su uso, también el porqué de la aparición de los bancos. Al principio, la tarea de los bancos era proteger los valores reales que eran representados por las monedas o billetes. Los billetes eran como notas que aseguraban que existía un valor de riqueza (oro en la mayoría de los casos) que apoyaba este papel simbólico.

El siguiente rol de los bancos fue el de mediar entre las personas que ahorraban o depositaban estos valores y las personas que necesitaban dinero para invertirlos en algún negocio, comprar semillas para sus cultivos, etc..

Así, la banca podía recibir dinero de muchas personas, acumularlos y, después, dejarlos en préstamo a personas que no tenían, pero que podían invertirlos en algo que después les permitiría devolverlos con una cantidad adicional como beneficio del préstamo.





En la medida en que el sistema seguía funcionando, los bancos notaron que no todas las personas retiraban sus ahorros al mismo tiempo, por lo cual podían prestar más dinero del que realmente tenían en resguardo. Al final, si dejaban más dinero del que habían guardado y las personas que pedían un préstamo lo pagaban no habría ningún problema.

Esta regla se ha ido normalizando hasta nuestros días, los bancos están obligados cada vez menos a poner en “reserva” un porcentaje del dinero real que reciben de los ahorradores y el resto los pueden poner a disposición de personas que soliciten un crédito.

Al final, lo que podemos concluir es que, inicialmente, el dinero fue inventado para representar una cantidad de riqueza que había sido creada por una persona o comunidad, pero ahora, dado que el dinero ha sido creado en el momento en que otras personas han solicitado un préstamo, el valor que representan actualmente no es la riqueza, sino la deuda.

AHORROS E INVERSIÓN

Por todo esto, la importancia de los ahorros que las personas o las empresas depositan en los bancos es muy relevante. Por cada euro depositado se podrá disponer de cantidades que se multiplican a sí mismas para invertirlas en préstamos de personas o de empresas, pero ¿a qué tipo de empresas dirigen los bancos sus inversiones?, ¿a quién prestan dinero los bancos?

Normalmente el criterio que utilizan los bancos para prestar dinero se basa en que la empresa a la que le prestará pueda pagar y que además le devuelva unos intereses mayores para tener ganancias y repartir parte de estos intereses a las personas que ahorran.

Así, como cuando consumimos algún artículo, podemos fijarnos en los materiales que se utilizan (si son recursos renovables o no), la manera en que han sido fabricados los productos (si se han respetado los derechos laborales de las personas) o la contaminación que ha generado la producción del artículo (si afecta al medio ambiente), también cuando tenemos una cantidad de dinero y queremos ahorrarla, podemos fijarnos a qué tipo de proyectos o empresas dedicará mi dinero el banco en el cual decida depositar mis ahorros.

PERO ¿QUÉ SON LAS FINANZAS?'

Las finanzas se refieren a la utilización del dinero, su precio, su coste y su rendimiento, las formas de generación y captación de los excedentes económicos, su protección, transferencia y control, su préstamo y, en general, todas las actividades que hagan al flujo de ingresos y egresos monetarios de las experiencias económicas, a lo largo del tiempo.

* Extraído de *Finanzas para la economía social. Dinero, finanzas y la otra economía ¿qué estrategias y alternativas existen?* Cartillas de Economía Social N.º 1, Maestría en Economía Social, Instituto del Conurbano, Universidad Nacional de General Sarmiento. Ruth Muñoz, 2007 http://www.socioeco.org/bdf_fiche-document-3454_es.html



Por ejemplo, el acceso a un crédito hace que puedan aprovecharse oportunidades que sin él, sería difícil concretar. Sin embargo, no puede sobreestimarse su papel.

Las operaciones financieras pueden facilitar el desarrollo de las experiencias económicas o dificultarlo, puesto que pueden acelerar todo el bien (o todo el mal) que las experiencias tengan y, solo en raras ocasiones, pueden crear o destruir, por sí solas, una experiencia económica.

En el mundo actual las finanzas predominan en la escena económica mundial. Cada vez son más sofisticadas, más especulativas y más alejadas del mundo del trabajo y la producción.

Sin embargo, hay muchos instrumentos financieros que pueden servir tanto para la especulación como para promover el trabajo y la producción. Según quien lo use, con qué características y para qué, el resultado de quién son los beneficiados y quiénes los perjudicados es diferente. Aunque también hay instrumentos que benefician a todas las partes a la vez; la mayoría de estos son instrumentos alternativos a la lógica dominante en el mundo financiero.

