

Unidad didáctica: **Que tu dinero piense como tú.**
Número de sesiones: 3 sesiones
Docentes: **Enric Duran** y **Núria Güell**
Con la colaboración de **Arcadi Olive ras**
y los recursos de **Universitat de la Pau** y **Edualter**

Unidad didáctica: QUE TU DINERO PIENSE COMO TÚ.

Según nuestro punto de vista las enseñanzas relacionadas con la economía no tienen un tratamiento adecuado por parte del marco legal de nuestro sistema educativo.

Consideramos que unos conceptos mínimos sobre economía son necesarios para ofrecer a todos los alumnos una visión futura global que les permita interpretar y relacionarse con la realidad con una actitud crítica y responsable. Por este motivo hemos realizado una mini unidad didáctica para los alumnos de ESO.

Introducción

La transformación del sistema en el que vivimos pasa necesariamente por la transformación de nuestra manera de consumir, convivir y relacionarnos con las personas.

En este material didáctico analizamos conceptos como el dinero, el ahorro y las entidades bancarias, que a simple impresión podrían parecer lejanos a los estudiantes de ESO, pero partimos de elementos relevantes que están relacionados con su día a día y de los cuales nos serviremos para conectar estos conceptos.

La invención del dinero, los patrones de consumo, la finalidad de nuestros ahorros y la concepción ética de las finanzas, son algunos de los temas que desarrollamos en este material con la intención de promover una visión crítica de la función de la banca.

El trabajo propuesto busca promover la coherencia entre nuestras decisiones y nuestras creencias. Confiamos que este camino representa una oportunidad de aprendizaje no solamente por el tema a tratar sino por los recursos (cognitivos y actitudinales) a movilizar en este proceso.

Apartado 1: Dinero (1 sesión, 55 minutos)

Se trata de resaltar la importancia de conocer el origen del dinero como herramienta para el intercambio de bienes, su valor simbólico, su origen, su utilización como referente y la importancia de su buen uso.

Haremos una aproximación a situaciones cotidianas y relevantes de la vida de los jóvenes basándonos en su entorno vital, y conoceremos alternativas para que puedan tener elementos críticos, sustentados y variados para formarse una opinión propia sobre el dinero.

También vincularemos la idea de consumo a la sostenibilidad del planeta, actualmente amenazada por los recursos limitados que empiezan a escasear, la precariedad laboral que enfrentarán en un futuro y los conflictos sociales que todo esto conlleva.

Aprovecharemos para explicar la existencia de la moneda social y de los bancos de tiempo s.

Desarrollo de la sesión 1: Esta actividad está dirigida a compartir con los estudiantes los conceptos básicos sobre el dinero y su origen.

Etapa 1: (5 min.)

Nos presentamos y pasamos lista para conocer a los estudiantes.

Etapa 2: (15 min.)

Haremos preguntas a los alumnos que nos permitan abordar las siguientes cuestiones:

-¿Qué objetos tenéis que sean importantes por vos otros?

-¿De dónde los habéis sacado?

-¿Cómo los habéis comprado?

-¿Cómo has conseguido el dinero?

-¿Sabéis de donde proviene la palabra dinero?

“Dinero” tiene su origen en la palabra *denarius* que era una moneda de plata utilizada en el imperio romano al siglo IV a.C. *Denarius* significa “10 veces”, que era el valor que tenía el *denarius* comparado con el *as* que era otra moneda de cobre con la cual se intercambiaban artículos.

-¿Sabéis qué se utilizaba antes de las monedas?

El dinero es una invención de diferentes civilizaciones de la antigüedad, según los arqueólogos se ha encontrado información en casi todas las regiones del mundo donde el ser humano se organizó y se desarrollaron culturas. A veces el dinero tomó forma de monedas, pero en otras ocasiones la manera de representar un valor era con artículos producidos en la zona: conchas, cacao, marfil, productos del campo, sal o metales.

-¿De qué manera las personas conseguían lo que necesitaban antes de que existiera el dinero?

Al inicio el ser humano intercambiaba los artículos que producía con otras personas que tuvieran un producto que él necesitara, así una persona con gallinas cambiaba 10 huevos por un saco de maíz o algunos litros de leche por leña para calentar su casa, a esto se le denomina *trueque* y fue la forma de intercambio de bienes usada por la humanidad durante muchos siglos.

-Esta forma de intercambio a largo plazo quedaba limitada ya que se podía dar el caso de que la persona no necesitara huevos, sino que prefería un servicio como por ejemplo cortarse el pelo. Para ello fue necesario crear una forma de intercambio que se pudiera hacer en diferentes momentos sin necesidad de consumir un producto, que el resultado del intercambio se pudiera transportar de un lugar a otro y que el valor de este fuera reconocido por todo el mundo.

Todas estas funciones las tiene el dinero, su valor es reconocido por los miembros de la sociedad (propiedad de *aceptabilidad*), es fácilmente transportable y es utilizado en el momento y en la cantidad que decide la persona que lo posee. Con la aparición del

dinero ya se podían calcular intercambios teniendo en cuenta el valor de los bienes, esta es otra de las funciones del dinero: *la comparación* del valor de las cosas.

-El dinero que os dan vuestros padres proviene de su salario. ¿Sabéis porque se llama salario?

Algunas personas ya no trabajaban en el campo ni producían artículos de consumo, sino que se dedicaban a ofrecer servicios a otras personas o al gobierno como por ejemplo la limpieza de las ciudades, la recolección de tributos, los soldados, etc. En la antigua Roma la sal era utilizada como medio de pago para los funcionarios públicos, de este mineral extraído de l mar viene el nombre de *salario*.

-¿Qué tipos de dinero tenemos en la actualidad?

Las monedas y los billetes.

-¿Sabéis por qué se llama moneda?

El término *moneda* también viene de la época de los romanos, pues el metal que se usaba como dinero en 45 a.C. se producía al lado del templo de la diosa Juno Moneta.

-¿Sabéis por qué se crearon los billetes?

Cuando el dinero y las monedas se hicieron de uso común y en la medida en que había personas que tenían más dinero que otras o que tenían que intercambiar bienes de mayor valor, fue necesario resolver otro problema: ¿Cómo hacer operaciones de artículos más valiosos pero sin mover grandes cantidades de monedas? Partiendo de que las monedas y todo el dinero tienen un valor simbólico (es decir, representan valores que son aceptados por los miembros de una sociedad), el siguiente paso para representar grandes cantidades de dinero fue crear un documento que representara un valor superior al de las monedas, de este modo nació el *papel moneda (billetes)*.

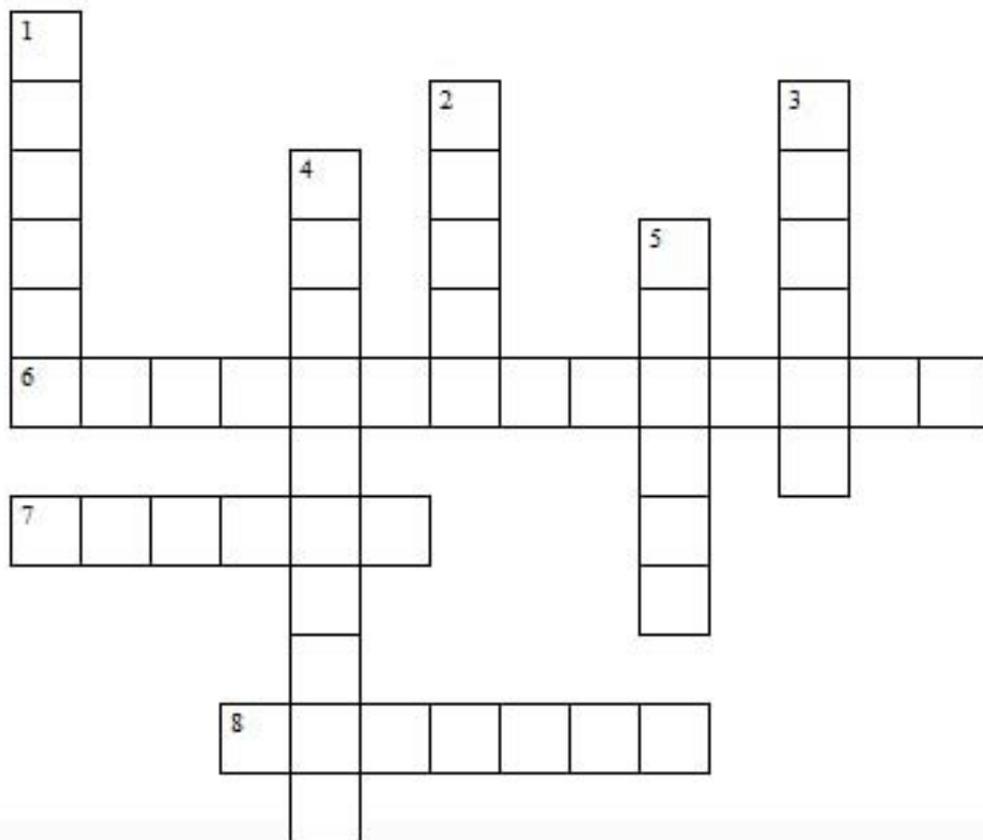
-Debido a qué el papel moneda era muy fácil de falsificar decidieron que sería emitido únicamente por una nueva institución que fue creada con el objetivo de garantizar los intercambios de bienes y proteger el valor de estos documentos: *la banca*.

Lo más importante, es recordar que el dinero es una referencia simbólica de una riqueza o de un valor que le otorgamos para facilitar el intercambio de bienes y/o servicios que necesitamos y que nos ayudan a vivir mejor.

Etapas 3: (10 minutos)

Todos juntos resolvemos el crucigrama dibujado en la pizarra.

Horizontal	Vertical
6 Característica dels diners que permet que totes les persones d'una societat reconguin el valor del mateix	1 Es coneixia així als trossos de metall que s'encunyaven a la vora del temple de la deessa Juno Moneta
7 Té el seu origen en la paraula "denarius"	2 És una institució que es va a crear per protegir els valors que representaven els bitllets i que després ha realitzat altres funcions.
8 Es van inventar per representar quantitats majors de diners que no es podien transportar i que la persona que ho donava es comprometia a pagar després.	3 La forma d'intercanvi de béns usada per la humanitat durant molts segles
	4 Funció dels diners que permet establir el valor entre dos béns diferents
	5 El seu nom ve de la quantitat de sal que se li pagava als funcionaris de l'imperi romà pel seu treball



Etapa 4: (30 minutos)

Plantaremos a los alumnos la situación imaginaria de que el dinero dejara de existir. Les preguntaremos sobre posibles estrategias o recursos que se les ocurran para adquirir los bienes o productos que necesitan en su día a día. Posteriormente les introduciremos los siguientes recursos alternativos ya existentes:

A) Moneda Social:

La *moneda social* es un mecanismo que se usa para dar valor al trabajo o a los productos elaborados por personas que no pueden acceder al dinero convencional. Es una forma de poner a trabajar la riqueza que una persona puede producir e intercambiarla por otros bienes o servicios. En Cataluña hay una red de personas y entidades que se han organizado para el uso de una moneda social común (el ECO) y a través de ella hacen intercambios de muchos productos.

B) Banco de Tiempo

Un *banco de tiempo* es una iniciativa comunitaria de intercambio de tiempo, que emula simbólicamente el funcionamiento de un banco pero en el cual aquello que se "presta" y se "recibe" es tiempo dedicado a servicios para las personas. Este mecanismo de intercambio multilateral tiene por objetivo establecer una red de ayuda mutua y reforzar los lazos comunitarios de un barrio, pueblo o ciudad.

Los *bancos de tiempo* son grupos de personas motivadas para intercambiar tiempo, dedicándolo a tareas puntuales de atención a las personas, fomentando así la oportunidad de conocer y confiar en los otros. Este mecanismo facilitador de intercambios voluntarios se basa en la confianza. Los *bancos de tiempo* constituyen una herramienta de regeneración de las comunidades que permite la convivencia cooperativa y la autonomía personal.

Su lógica se basa en intercambiar necesidades por habilidades, sin ánimo de lucro ni ninguna mediación monetaria. El usuario recibe un servicio de alguien durante un periodo de tiempo y se compromete a prestar un servicio igualmente prolongado. La unidad de intercambio es la hora, independientemente del servicio que se ofrezca o que se reciba. Cada servicio, conocimiento o habilidad intercambiada tiene el mismo valor, medido en unidades de tiempos, independientemente de que el donante sea un principiante o un experto.

C) Mercado de intercambio

En los *mercados de intercambio* se impone el canje como sustituto de la moneda, por ejemplo si uno tiene un juego de la Play Station que ya no utiliza lo puede cambiar por una chaqueta que tenga otro amigo y que ya no utilice.

Etapa 5: (pregunta final)

¿Para qué otro fin se utiliza el dinero actualmente aparte de para obtener bienes y servicios?

Hoy en día se ha pervertido la idea del dinero. El dinero tan sólo tendría que ser un instrumento de intercambio. Es decir, yo tengo un trabajo y me pagan un salario. Este salario no tiene ninguna utilidad en sí mismo, porque ni mi lo puedo comer ni me sirve de abrigo. En todo caso, lo utilizo para comprar la comida y la silla y la mesa donde comer. Pero en los últimos años este no ha sido el destino de buena parte del dinero, puesto que el dinero no se ha usado para comprar bienes, sino para guardarlo, especular y hacer todo el posible para obtener más cantidad y cuanto más rápido mejor. A la próxima clase veremos cómo ha pasado esto y las consecuencias que conlleva.

Apartado 2: Ahorro e Inversión (2 sesión, 55 minutos)

Este apartado tiene como objetivo 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 desde la perspectiva individual, como consumidores de uno de los servicios que los bancos ofrecen.

Explicaremos el sistema de creación de dinero por parte de los bancos a través de la *Reserva Fraccionaria* y del dinero como deuda.

Se propone una actividad enfocada al papel de los bancos en la canalización de recursos a manera de préstamos o inversiones en negocios controvertidos o lejanos a la ética de los ahorradores.

El cuestionamiento que se plantea es en el sentido de preguntar si la clientela de los bancos sabe hacia dónde se dirige el capital ahorrado; y si estaría dispuesta a invertir en armas, negocios contaminantes o que exploten a trabajadores.

Contenido de la sesión 2: En el otro apartado hemos visto como tuvo lugar la invención del dinero y su uso, en esta sesión analizaremos el porqué de la aparición de los bancos.

Etapa 1: (10 min.)

Retransmitir la “historia de los Goldsmiths”, fragmento del vídeo Dinero como Deuda.
<http://vimeo.com/2115815>

Etapa 2: explicación del vídeo (10 min.)

Al principio la tarea de los bancos era proteger los valores reales que representaban las monedas y/o los billetes. Los billetes eran notas que aseguraban que existía un valor de riqueza que de forma simbólica apoyaba ese papel. 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 invertirlo en algún negocio, comprar semillas para cultivar, etc.

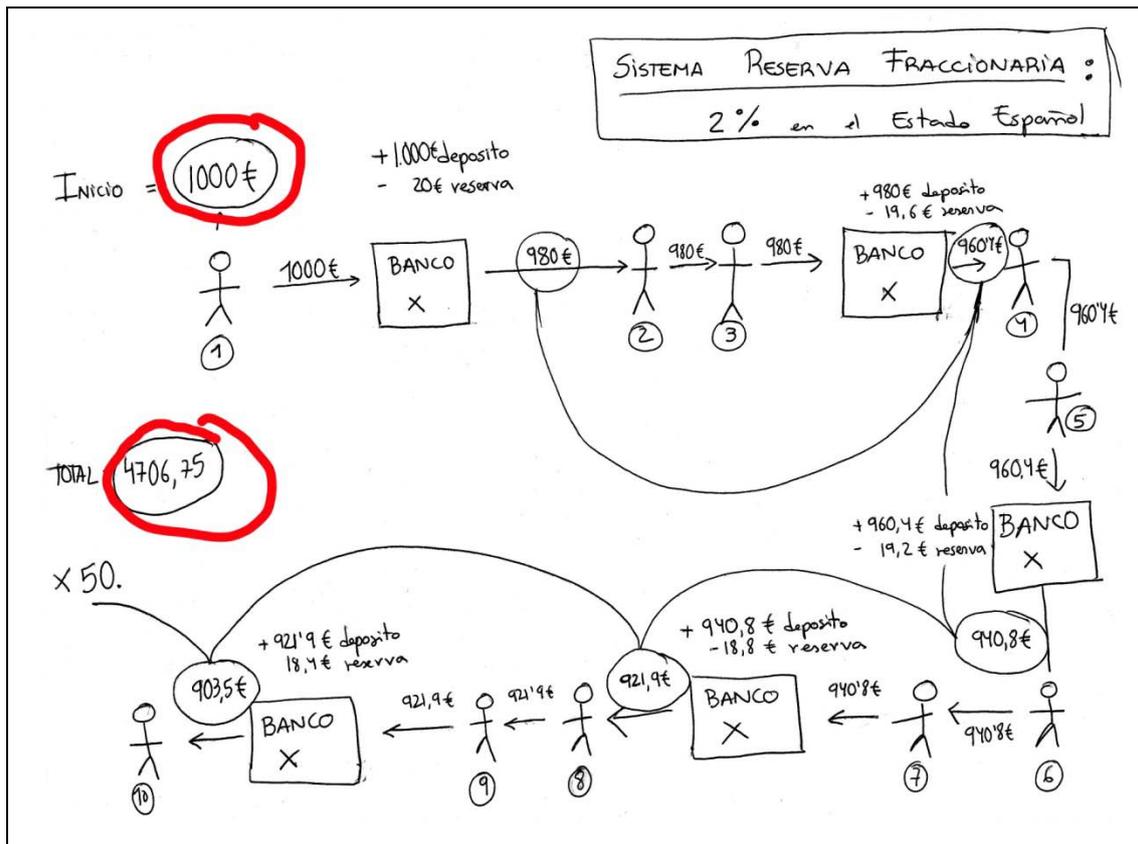
Así, la banca podía recibir dinero de muchas personas, acumularlo y después dejarlo en préstamo a personas que no tenían dinero pero que podían invertirlo en algo que a largo plazo les permitiría devolverlo con una cantidad adicional como beneficio del préstamo (*el interés*).

En la medida en que el sistema seguía funcionando los bancos se percataron 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 realmente tenían guardado y las personas que pedían los préstamos lo devolvían no habría ningún problema.

Etapa 3: **La creación del dinero hoy** (10 min.)

Reserva Fraccionaria: Los bancos actualmente están obligados a poner en “reserva” sólo un 2% del dinero real que reciben de los ahorradores y el resto lo pueden poner a disposición de las personas que soliciten un crédito, creando de este modo dinero como deuda y haciendo una expansión del crédito.

Dibujo del funcionamiento de la Reserva Fraccionaria:



Lo que podemos concluir es que inicialmente el dinero fue creado para representar una cantidad de riqueza, que eran los beneficios que la gente ganaba de su trabajo. Pero ahora, dado que el dinero se crea en el momento en que la gente solicita un préstamo, el valor que actualmente representa no es el de la riqueza, sino el de la deuda.

Etapa 4: ¿A quién beneficio con mis ahorros? (15 min.)

El criterio habitual que utilizan los bancos para decidir prestar dinero a un individuo o una empresa se basa en que el deudor tenga ingresos suficientes para pagar las cuotas mensuales del préstamo y que además le devuelva unos intereses mayores a lo prestado.

De aquí surge la importancia de los ahorros que depositamos en los bancos ya que por cada euro depositado, a través de la Reserva Fraccionaria el banco 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 invierten los bancos? ¿A quién prestan dinero los bancos?

En este punto es importante reconocer y comprender con los alumnos que cada una de las actividades que realizamos tanto las personas como las instituciones en nuestro día a día no son “neutrales”.

¿Quién o qué recibe las consecuencias de mis acciones cotidianas? ¿Estas consecuencias son negativas o nocivas? ¿Estaría yo de acuerdo en que otras

personas vean amenazados sus derechos o su dignidad como consecuencia de mis acciones?

Tanto los bancos como las empresas que fabrican productos, utilizan la publicidad por que las personas seleccionen sus marcas, depositen sus ahorros y/o utilicen sus servicios. Esto le permite al banco contar con mayores recursos para hacer préstamos o invertir en negocios o empresas que le rindan mayores ganancias. Pero en ocasiones los bancos invierten en negocios en los cuales no todas las personas estarían dispuestas a invertir.

¿Tú estarías dispuesta a dejar dinero a al quien que contaminara ríos o talará bosques? ¿Permitirías que con tus ahorros se fabriquen armas que después se venderán en países que están en guerra?

La publicidad que hacen los bancos no suele reflejar estos proyectos que pueden ser controvertidos.

EJERCICIO:

Miraremos y buscaremos noticias donde se revele en qué invierten los bancos.

<http://www.diagonalperiodico.net/El-Banco-Santander-salpicado-por.html>

<http://www.eluniversal.com.mx/finanzas/78874.html>

<http://www.quiendebeaqui.org/spip.php?article1313>

http://www.centredelas.org/index.php?option=com_content&view=article&id=429%3A-la-banca-y-el-negocio-de-las-armas&catid=42%3Aeconomia-de-defensa&Itemid=63&lang=es

<http://www.bancalimpia.com/>

Curiosidad: Cuando el huracán Mitch arrasó Honduras y Nicaragua en 1998 muchos ciudadanos hicieron donaciones para ayudar a los damnificados. Las entidades financieras no perdieron la oportunidad para sacar la máxima rentabilidad: cobraron 1.200 millones de las antiguas pesetas en comisiones.

Etapas 4: Principios de la banca ética (10 min.)

Explicaremos el concepto de *banca ética* como una alternativa consciente a la problemática financiera actual y coherente con valores como la justicia, la dignidad de las personas, el respeto por los derechos humanos y la conservación del medio ambiente.

Los bancos éticos tienen unos parámetros completamente diferentes a los de la banca convencional. No admiten dinero si no tienen asegurado que su origen es limpio. Y si son ellos los que tienen que prestar el dinero ponen unas condiciones. Hay hasta 150

criterios negativos, como por ejemplo no financiar a empresas que torturen animales y a la vez tienen criterios positivos como apoyar proyectos que ofrezcan puestos de trabajo a personas sin empleo, inversión en educación, repoblación forestal, huertos biológicos, etc.

El destino de nuestros ahorros forma parte de un proceso de transformación hacia un modelo económico más justo.

Visualizaremos un video sobre los principios de la banca ética:

http://www.youtube.com/watch?v=4tohW__zJnU

Apartado 3: Juego de Rol y puesta en común (3 sesión, 55 minutos)

En esta última sesión realizaremos un juego de rol que nos permitirá aplicar todos los contenidos trabajados en las dos sesiones anteriores.

Nos agruparemos en grupos de 5 alumnos. Cada grupo tendrá que imaginarse que conforman una comunidad y tendrá que diseñar un sistema de intercambio y funcionamiento económico que no se base en el sistema actual.

Finalmente cada grupo expondrá el “prototipo” de funcionamiento que han diseñado al resto de la clase y entre todos lo analizaremos partiendo de los contenidos aprendidos en las dos sesiones anteriores.