Seguro y administración de riesgos

Modos y razones del seguro

Programa de educación financiera de PwC

Índice

[Introducción 3](#_Toc343777009)

[Descripción de la lección 3](#_Toc343777010)

[Grado(s) 3](#_Toc343777011)

[Duración de la lección : 3](#_Toc343777012)

[Preparación previa a la visita 5](#_Toc343777013)

[Objetivos de aprendizaje del estudiante 5](#_Toc343777014)

[Materiales 5](#_Toc343777015)

[Preparación de 5 minutos 6](#_Toc343777016)

[Antecedentes 6](#_Toc343777017)

[Vocabulario 6](#_Toc343777018)

[Fuentes 6](#_Toc343777019)

[Actividades de la lección 7](#_Toc343777020)

[Evaluación/comprobación de aprendizaje del estudiante 14](#_Toc343777021)

[Extensiones/enriquecimiento 14](#_Toc343777022)

# 

# Introducción

*“La realidad es que no todos los niños conocen los principios básicos del ahorro y de la inversión. Es un conocimiento necesario para tener éxito en nuestra economía”.*

- Secretario de Educación, Arne Duncan, abril de 2011.

La historia reciente remarca la necesidad inmediata de que la juventud desarrolle conocimientos de matemática y de educación financiera, y de todas formas, los datos actuales demuestran una falta de acceso a programas para que los estudiantes aprendan:

* Casi dos tercios de los estudiantes secundarios actuales no saben nada de finanzas \*
* El estudiante de último año de secundario promedio solo puede responder a la mitad de las preguntas en una   
  prueba de conocimientos financieros básicos\*\*
* EE. UU. tuvo el puesto 24 entre los 35 países encuestados para saber el rendimiento matemático de los estudiantes de cuarto grado \*\*\*

El plan educativo adjunto sobre educación financiera está diseñado para aumentar el conocimiento de educación financiera de los estudiantes. Su conocimiento experto y los ejemplos de la vida real, junto con este plan educativo de una hora conforme a los estándares nacionales de educación financiera personal, completarán una brecha crítica en nuestro sistema educativo actual y prepararán mejor a la próxima generación de líderes para tomar decisiones financieras sólidas y ser ciudadanos productivos.

Aplaudimos sus esfuerzos para reforzar la comprensión de los estudiantes sobre conceptos críticos para la salud de nuestra economía y la estabilidad de nuestra nación. Además, le agradecemos por ser un embajador para PwC, al reforzar nuestro compromiso de ayudar a los estudiantes a mejorar sus conocimientos de finanzas y a la educación juvenil en general.

# Descripción de la lección

Los estudiantes explicarán el fin principal de diversos tipos de seguro y las personas que se pueden beneficiar más de la cobertura del seguro. Los estudiantes analizarán los factores que pueden aumentar o reducir las primas de seguro.

# Grado(s)

6-8

# Duración de la lección :

45 a 60 min

# Preparación previa a la visita

* Revise el material de preparación de 5 minutos para familiarizarse con el vocabulario y con el tema de la lección
* Revise los folletos para saber su estructura y requisitos
* Revise el segmento de video para conocer la información presentada
* Obtenga el material de la lección enumerado bajo la sección “Materiales” a continuación

# Objetivos de aprendizaje del estudiante

Los estudiantes podrán:

* Definirán seguro, primas, beneficiario
* Determinarán los diversos tipos de seguro y quién se beneficia más de cada tipo
* Identificarán características principales de cada tipo de seguro

# Materiales

Para hasta 30 estudiantes, obtenga, con anticipación:

## Clase/Grupo

* Papel para gráficos o pizarrón/pizarra blanca/proyector
* Marcadores
* Papel de computadora/máquina de escribir/blanco
* Respuestas del Folleto A - Tipos de seguro (1 copia para el facilitador)
* Respuestas del Folleto C - Ventajas e inconvenientes (1 copia para el facilitador)
* Respuestas del Folleto D - Comparación (1 copia para el facilitador)
* Opcional: El video titulado *Accidentes automovilísticos y el seguro*, que se puede descargar del sitio de Responsabilidad corporativa de PwC junto con este plan educativo, previamente cargado en su computadora o unidad USB portátil

## Estudiante (uno por cada estudiante)

* Folleto A - Tipos de seguro
* Folleto B - Cómo calificar sus necesidades de seguro
* Folleto C - Ventajas e inconvenientes
* Folleto D - Comparación
* Folleto E - Tipos de seguro

Preparación de 5 minutos

# Antecedentes

A medida que crecemos, adquirimos bienes y empezamos a ganar nuestros ingresos, y debemos considerar cómo protegernos de las pérdidas. El seguro es un factor importante para protegernos a nosotros y a nuestros bienes. Cuando contratamos seguro, permitimos que una compañía maneje los aspectos financieros de la pérdida que hayamos sufrido. Dados los diversos tipos de seguro disponibles para las personas, es importante evaluar los tipos de seguro que son mejores para nuestras necesidades.

# Vocabulario

* **Seguro**: contrato por el cual alguien garantiza, por un cargo, pagarle a otra persona el valor de la propiedad si se perdió o dañó (por robo o incendio) o pagarle, en general, un monto especificado por lesión o muerte
* **Prima:** monto pagado por un contrato de seguro
* **Beneficiario:** persona que se beneficia o prevé beneficiarse de algo; persona que recibe el dinero del seguro cuando se distribuyen los fondos de la póliza
* **Responsabilidad:** cubre el costo de los daños o lesiones causados a alguien durante un accidente

# Fuentes

Información de antecedentes y adaptaciones de vocabulario sobre la base de la información de:

* \* Consejo para la educación económica: http://www.councilforeconed.org/news/story.php? story\_id=20
* \*\* Jump$tart, Jump$tart 2006 Preguntas sobre conocimientos financieros:

http://www.savinga dvice.com/tools/quizzes/jumpstart-financial-literacy.html

* \*\*\* Comunicado de prensa del Departamento de Educación de los EE. UU., *Los estudiantes estadounidenses muestran un progreso constante en matemáticas, con puestos altos en el Estudio Internacional de Tendencias en Matemática y Ciencias (Trends in International Mathematics and Science Study, TIMSS) de la comparación internacional de la educación:*

*http://www.ed.gov/news/pressreleases/2008/12/12092008.html*

* Vocabulario adaptado del diccionario Merriam Webster para niños: [www.wordcentral.com](mailto:www.wordcentral.com/)
* Definiciones para actividad de coincidencia de seguros, adaptadas del Departamento de Educación del Estado de Oklahoma: <http://sde.state.ok.us/Curriculum/PFLP/Teacher_Guides/Standard_11/Guide_11.2.pdf>
* Descriptores de seguro adaptados del Instituto de Información sobre Seguro: www.iii.org

# Actividades de la lección

## Saludar

**Diga:** Hola a todos. Mi nombre es \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Es un placer estar aquí hoy. Me entusiasma trabajar con ustedes y creo que vamos a aprender mucho.

## Actividad A - Actividad de coincidencia de seguros (10 minutos)

### Materiales

#### Clase/Grupo

* Papel para gráficos O pizarrón/pizarra blanca/proyector
* Marcadores
* Respuestas del Folleto A - Tipos de seguro (1 copia para el facilitador)

#### Estudiante (uno por cada estudiante)

* Folleto A - Tipos de seguro

**Diga:** Hoy hablaremos sobre seguro. Seguramente, han visto todo tipo de comerciales de seguros en televisión.

**Pregunte:** ¿Cuáles son algunas de las compañías de seguros que han visto publicitadas en televisión?

**Seleccione** voluntarios para compartir sus ideas.

**Nota:** Si los estudiantes no saben qué contestar, dé algunas pistas. Por ejemplo, puede cantar el jingle publicitario “Like a good neighbor” para hacerles acordar a los estudiantes sobre State Farm o mencionar el lagarto de Geico, o decir “you’re in good hands with…”.

**Diga:** Parece que todos tenemos algunas ideas sobre diferentes compañías de seguro existentes. Este puede ser un buen momento para definir realmente el término seguro.

**Escriba:** El seguro es un contrato por el cual alguien garantiza, por un cargo, pagarle a otra persona el valor de la propiedad si se perdió o dañó (por robo o incendio) o pagarle, en general, un monto especificado por lesión o muerte [Puede parafrasear o acortar esta definición mientras siga intacta la idea esencial].

**Diga:** Estamos hablando, fundamentalmente, de un contrato que firman para protegerse de algún tipo de pérdida. Hay muchas formas de experimentar pérdida y, por eso, hay muchos tipos diferentes de seguro.

**Diga:** Ahora debemos hacer un trabajo para ver si sabemos todo sobre los diferentes tipos de seguro que existen. Les pasaré una planilla con las descripciones de los tipos diferentes de seguro y los nombres de diferentes tipos de seguro. Su trabajo es ver si pueden hacer coincidir cada tipo de seguro con la descripción correcta.

**Distribuya** el Folleto A.

**Diga:** Tienen 5 minutos. Hagan lo posible y repasaremos esto cuando se acabe el tiempo.

**Dé** a los estudiantes 5 minutos para completar la planilla.

**Diga:** Bien, veamos cómo les fue. Escuchen con atención mientras leo las respuestas correctas. Asegúrense de hacer los cambios para tener la respuesta correcta, porque necesitarán esto para la siguiente actividad.

**Lea** cada número (de la Hoja de respuestas del Folleto A) y luego la respuesta correcta que corresponda (“el número 1 es a, el número 2 es b”, etc.).

**Pregunte:** ¿Cómo les ha ido? ¿Alguno tiene alguna pregunta?

**Deje** a los estudiantes un momento para responder.

**Diga:** Bien, continuemos para que podamos entender este tema un poco mejor.

## Actividad B - Cómo entender nuestras cambiantes necesidades de seguro (10 minutos)

### Materiales

#### Estudiante (uno por estudiante)

* Folleto B - Cómo calificar sus necesidades de seguro

**Diga:** Pueden ver de nuestra última actividad, que hay todo tipo de seguros. Recuerden que dijimos que el seguro está diseñado para ayudar a protegernos de las pérdidas. Como una compañía de seguros protege las cosas que valoramos, debemos pagar esa protección. El monto que pagamos se llama prima.

**Anote** la palabra “prima” en la pizarra/papel para gráficos.

**Diga:** Eso significa que para todo lo que aseguren, deberán pagar un precio.

**Diga:** Imaginen que tienen muchos contratos de seguro o pólizas... eso puede tornarse realmente costoso. Así que algo que tienen que decidir es qué seguro realmente necesitarán. Algo que deben saber es que, a medida que crecen, cambian sus necesidades de seguro.

**Pregunte:** ¿Por qué piensan que su edad puede tener impacto en el seguro que necesitan?

**Seleccione** de 1 a 3 voluntarios para compartir sus ideas.

**Diga:** Esas son buenas ideas. Creo que esta siguiente actividad les ayudará a entender esto aun más.

**Diga:** Les pasaré una planilla. En el papel hay diferentes tipos de seguro y una escala de calificación. Para cada tipo de seguro calificarán cuánto creen que lo necesitan ahora, cuánto creen que lo necesitarán en 5 años y cuánto creen que lo necesitarán en 10 años. Luego, díganme cómo cambian sus necesidades con el tiempo. Les entregaré esto para que puedan ver lo que digo.

**Distribuya** el Folleto B.

**Diga:** Si echan un vistazo a la hoja, verán la tabla de la que les hablo. En cada columna van a elegir una cifra entre 1 y 5 para indicar cuánto creen que necesitan ese seguro en ese momento particular de su vida. Luego en la última columna, díganme el cambio que notaron. Recuerden que 1 significa que no lo necesitan en realidad, y 5 que definitivamente lo necesitan.

**Diga:** Les daré 5 minutos para trabajar en esta actividad. Si no recuerdan las definiciones para cada tipo de seguro, vuelvan y vean la actividad de coincidencias que hicimos al inicio de la clase.

**Pregunte:** ¿Alguna pregunta?

**Responda** a cualquier pregunta.

**Dé** 5 minutos a los estudiantes para completar la tabla de calificación.

**Diga:** Se acabó el tiempo. Veamos algunas de sus calificaciones y lo que hayan notado sobre los cambios en sus necesidades.

**Pregunte:** ¿Hay voluntarios para compartir algunas reflexiones?

**Seleccione** de 2 a 5 estudiantes para que compartan.

**Diga:** Como dije antes, sus necesidades de seguro cambian a medida que crecen. También deben recordar que todo esto cuesta dinero, lo que significa que deben asegurarse de pagar algo que realmente sea acorde con sus necesidades. Tomémonos un tiempo para hablar un poco más sobre las primas que pagamos por seguro.

## Actividad C - Cómo entender el funcionamiento del seguro (15 minutos)

### Materiales

#### OPCIÓN A (Actividad con mejora tecnológica)

#### Clase/Grupo

* *Video de Seguro y accidentes automovilísticos* (en CD, computadora portátil o unidad externa de memoria)
* Papel para gráficos O pizarra blanca/pizarrón
* Marcadores
* Respuestas del folleto C - Ventajas e inconvenientes (1 copia para el facilitador)

#### Estudiantes (uno por estudiante)

* Folleto C - Ventajas e inconvenientes

#### OPCIÓN B (Actividad sin mejora tecnológica)

#### Clase/Grupo

* Papel para gráficos O pizarra blanca/pizarrón
* Marcadores
* Respuestas del folleto D - Comparación (1 copia para el facilitador)

#### Estudiantes (uno por estudiante)

* Folleto D - Comparación

**Diga:** Hemos hablado un poco de seguro y de primas de seguro. En los Estados Unidos, se exige por ley que todos los conductores tengan seguro automotor. Deben tener al menos la cobertura estándar, y cada estado tiene leyes diferentes que pueden exigir cobertura adicional.

**Diga:** La cobertura estándar se refiere al seguro de responsabilidad civil. Este es el seguro que paga daños o lesiones que ustedes causen durante un accidente automovilístico. Cuando hablamos de seguro automotor, lo debatimos usando tres números.

**Diga y escriba:** El primer número se refiere a “lesión corporal a una persona”, el segundo número se refiere a “lesión corporal a todos” los implicados en el accidente y el tercer número se refiere a “daño a la propiedad”.

**Diga y escriba:** En general, verán en la póliza que dice así “50/100/25”.

**Pregunte** ¿Quién cree poder adivinar lo que significan exactamente estos números?

**Seleccione** a un estudiante para compartir una idea.

**Diga:** Los números representan miles de dólares. Si su póliza es 50/100/25, tiene USD 50.000 de cobertura por lesiones corporales a una persona, USD 100.000 de cobertura por lesiones corporales a todos los implicados en accidente y USD 25.000 para cubrir daños a la propiedad. [**Nota**: señale cada número mientras explica el valor].

**Diga y escriba:** Cuando contraten un seguro automotor, seleccionarán uno de los siguientes tipos de póliza:

* 50/100/25
* 100/200/50
* 150/300/75

**Pregunte:** ¿Quién nos puede decir nuevamente qué significa cada uno de estos números?

**Seleccione** de 1 a 2 estudiantes para que compartan sus ideas.

**Diga:** Hay algunos otros puntos importantes que deben tener en cuenta sobre el seguro automotor en los Estados Unidos. Primero, cuanta más cobertura de seguro tengan, más pagarán por su póliza. Segundo, sus costos de seguro aumentarán si tienen un accidente automovilístico. Finalmente, tengan en cuenta que, si son adolescentes, sus tarifas serán mayores que lo que paga un adulto.

**Pregunte:** ¿Por qué creen que las compañías de seguro automotor cobran más por asegurar a un conductor adolescente?

**Seleccione** de 1 a 2 estudiantes para que compartan sus ideas.

**Diga:** Las compañías de seguro automotor automáticamente consideran a los adolescentes un mayor riesgo. En otras palabras, piensan que los adolescentes tienen más probabilidad de sufrir un accidente y, por eso, cobran más por el seguro de ellos.

**Diga:** Es importante recordar que esto es solamente la forma en que los Estados Unidos manejan el seguro. En otros países, las cosas se hacen de manera diferente.

#### OPCIÓN A (Actividad con mejora tecnológica)

**Diga:** Veremos un video corto sobre accidentes automovilísticos y seguro automotor en China. Cuando terminemos, haremos un ejercicio de comparación.

**Reproduzca** *Seguro y accidentes automovilísticos.*

**Diga:** Pueden ver que manejan de forma diferente los accidentes en China.

**Diga:** Distribuiré una planilla que les pide que piensen en el sistema chino de pago de reclamos después del accidente automovilístico. Piensen en ventajas e inconvenientes de su sistema.

Después, preparen una declaración sobre el sistema de seguro automotor (estadounidense o chino) que les parece mejor.

**Diga:** Cuando terminen compartiremos las ideas.

**Distribuya** el Folleto C.

**Dé** 3 a 4 minutos a los estudiantes para completar el folleto.

**Diga:** Bien. Probemos a algunos voluntarios para que compartan. Dígannos qué sistema les pareció mejor y por qué.

**Seleccione** de 3 a 4 estudiantes para que compartan las respuestas y use la Hoja de respuestas del Folleto C para orientar el debate.

**Diga:** Gracias por compartir con nosotros sus ideas.

#### OPCIÓN B (Actividad sin mejora tecnológica)

**Diga:** Hay países donde la gente habla del accidente en el mismo momento y luego se pagan el uno al otro los daños. Significa que no llaman a la compañía de seguros, sus pagos de seguro no aumentan por el accidente y, probablemente, no importa si uno es un conductor adolescente o adulto.

**Diga:** Distribuiré una planilla con dos situaciones ficticias: una basada en prácticas de seguro automotor en China y otra basada en prácticas de seguro automotor en los Estados Unidos. Lean las situaciones y piensen en ventajas e inconvenientes de nuestro sistema de seguro automotor en comparación con un sistema como el que funciona en China. Después de pensar en esto escriban una afirmación que explique qué sistema les parece mejor y por qué.

**Distribuya** el Folleto D.

**Pregunte:** ¿Alguno tiene alguna pregunta?

**Dé** a los estudiantes de 6 a 8 minutos para completar la planilla.

**Camine** por la sala mientras trabajan los estudiantes, y responda las preguntas que hagan. Si terminan antes los estudiantes, continúe la lección antes de que se acabe el tiempo.

**Diga:** Les quedan dos minutos para terminar.

**Diga:** Bien. Probemos a algunos voluntarios para que compartan. Después de revisar las ventajas e inconvenientes de cada sistema, expliquen qué sistema les parece mejor y por qué.

**Seleccione** de 3 a 4 estudiantes para compartir las respuestas y use la Hoja de respuestas del Folleto D para orientar el debate.

**Diga:** Gracias por compartir con nosotros sus ideas.

## Actividad D - Conceptos clave sobre el seguro (20 minutos)

### Materiales

#### Estudiantes

* Papel para gráfico y marcadores (1 juego por grupo ~ 5 juegos)
* Folleto E - Tipos de seguro (1 por estudiante ~ 30 copias)

**Diga:** Hemos hablado mucho sobre el seguro automotor. También pensamos en otros tipos de seguro y momentos en que creemos que podremos necesitar esos tipos de seguro. Ahora les daré una oportunidad de aprender un poco más sobre un tipo de seguro.

**Diga:** En un minuto, todos trabajarán en grupos. Cada grupo tendrá asignado un tipo específico de seguro para analizar. Les daré una hoja con información sobre

su seguro. Su grupo decidirá lo principal que debe saber sobre su seguro.

**Diga:** Una vez que decidan qué es lo más importante, su grupo creará un póster con lo que aprendieron sobre su seguro asignado. Deben asegurarse de que su póster enfatice los conceptos clave que seleccionaron. Intenten encontrar una forma inteligente de ayudar a otros a recordar los conceptos clave. Todos los grupos presentarán sus pósteres a la clase.

**Diga:** Cada grupo también va a escribir 3 preguntas de cuestionario basadas en su póster y presentación. Anoten estas preguntas en un trozo de papel de anotador aparte.

**Diga:** Bien, primero dividámonos en 5 grupos. [Puede dividir los grupos en la forma que crea conveniente: contando, por los cumpleaños, colores de sus ropas, asiento, etc.].

**Diga:** Ahora les daré a todos sus suministros.

**Distribuya** el Folleto E, papel para gráficos y marcadores.

**Asigne** a cada grupo un tipo específico de seguro.

**Diga:** Ahora deberán leer su tipo específico de seguro, determinar los conceptos clave o las cosas más importantes que hay que saber sobre este seguro y crear su póster. Tendrán 10 minutos para completar esta actividad. No olviden anotar sus preguntas de cuestionario.

**Dé** a los estudiantes 10 minutos para trabajar en la actividad. [Si nota que los estudiantes terminan antes, puede pasar a la siguiente parte de la actividad].

**Diga:** Muy bien, se terminó el tiempo. Antes de empezar con las presentaciones, recogeré las preguntas de cuestionario de cada grupo.

**Recolecte** las preguntas del cuestionario.

**Pregunte:** ¿Algún grupo desea presentar primero?

**Seleccione** a un grupo para presentar primero.

**Diga:** Recuerden prestar atención porque se les harán preguntas sobre esta información.

**Dé** a cada grupo 1 a 2 minutos para presentar.

**Diga:** Gracias a todos por sus informativas presentaciones. ¡Espero que todos hayan escuchado, porque ahora veré cuánto se acuerdan!

### Reflexiones de cierre (5 minutos)

**Diga:** Todos tomen una hoja de papel. Leeré algunas de las preguntas de cuestionario que todos crearon. Después de que lea cada pregunta, anoten la respuesta en su papel.

**Lea** al menos 1 pregunta de cada grupo.

**Dé** 10 a 20 segundos para que los estudiantes respondan a cada pregunta. Cuando los estudiantes hayan tenido oportunidad de responder a cada pregunta, regrese e indique la respuesta correcta para cada pregunta.

**Diga:** ¡Bien hecho! Le dejaré esto a su maestro.

**Diga:** Muchas gracias por permitirme pasar este tiempo con ustedes. Aprendimos mucho sobre seguro y cómo  
es una herramienta útil para protegernos de las pérdidas. Asegúrense de compartir algo de la información que obtuvieron con otros familiares.

# Evaluación/comprobación de aprendizaje del estudiante

## Durante la lección/En clase

* Los estudiantes definen diversos tipos de seguro haciendo coincidir términos con definiciones
* Los estudiantes evalúan sus necesidades de seguro en diferentes etapas de sus vidas
* Los estudiantes analizan formas de reducir las primas de seguro
* Los estudiantes reúnen y presentan información clave sobre tipos específicos de seguro
* Los estudiantes demuestran conocimientos de conceptos de seguro claves (cuestionario)

## Ideas para evaluaciones posteriores a la lección

* Los estudiantes crean parodias donde una persona es el agente de seguros y el otro es el cliente. El agente ayudará al cliente a determinar los tipos más adecuados de seguro necesarios.
* Los estudiantes realizan un debate en clase basado en el tema “el seguro es un desperdicio de dinero”. Los grupos eligen una postura y están a favor o en contra de esa postura.
* Los estudiantes realizan una prueba basada en situaciones. Los estudiantes leen diversas situaciones y deciden qué tipo(s) de seguro sería más adecuado para la persona o situación descrita.

# Extensiones/enriquecimiento

* Los estudiantes pueden investigar mejores tarifas para el seguro automotor.
* Los estudiantes pueden crear un breve discurso que enfatice los puntos clave sobre el seguro. Los estudiantes luego deben dar un discurso a un familiar o a otro adulto que conozcan. Deben pedir al adulto que los califique en cuanto a la claridad y precisión de sus presentaciones.
* Los estudiantes pueden aprender más sobre seguro para jóvenes en www.insureuonline.org.