

Mi Futuro Financiero

Plan de Estudios sobre **Conocimientos
Económicos Básicos**



Guía de Gestión de Riesgos
Lecciones de Gestión de Riesgos y Seguros

ESTE PLAN DE ESTUDIOS ES UN PROYECTO DE:



AUTORES

Michael Gutter, PhD

Judith Levings, PhD

Brittany Stahl, MS

Brandon Peterson, MS

DIRECTOR DEL PROYECTO

Tara D. M. Wheeler, MPA

Consejo Nacional de 4-H

Para recibir información sobre pedidos, comuníquese con el Servicio de Abastecimiento del Consejo Nacional de 4-H al:

(301) 961-2934 o en www.4-Hmall.org.

Derecho de autor © 2015 Consejo Nacional de 4-H. Todos los derechos reservados.

El nombre y el emblema de 4-H están protegidos por el título 18, párrafo 707 del Código de los Estados Unidos de América (USC, por sus siglas en inglés).



Esta publicación cuenta con el apoyo de la New York Life Foundation.

Contenido



Módulo 1: Identificar tipos de Riesgos Comunes y Métodos Básicos de Gestión de Riesgos	2
Actividad: Los Riesgos Diarios en la Vida de un Estudiante	2
ACTIVIDAD 1 – Debate sobre transporte al centro educativo (ejercicio grupal)	4
ACTIVIDAD 2 – Dulces dieciséis (trabajo individual)	6
Módulo 2: Proteger tu salud y tu vida	9
Actividad: Afrontar las enfermedades, las lesiones y la pérdida de una vida	9
Cobertura del Seguro de Salud	10
Cobertura del Seguro por Incapacidad	15
Cobertura del Seguro de Vida	17
Módulo 3: Seguro de Responsabilidad Civil y de Propiedad	22
Actividad: El Costo Continuo de ser Propietario de un Automóvil	22
¡PELIGRO!	24
La Realidad del Automóvil de tus Sueños	29
¡Hagamos un trato! (en grupos)	31
Módulo 4: Manejo de Estrategias de Gestión de Riesgos Apropriadas y Rentables	36
Actividad: Desarrollo de un Plan de Gestión de Riesgos	36
Debate sobre Compañías de Seguros	38
Escribir una Declaración sobre Gestión de Riesgos	39
Redactar un Plan de Gestión de Riesgos y Seguros	40
Respuestas: Guía de Gestión de Riesgos	45

Módulo 1: Identificar tipos de Riesgos Comunes y Métodos Básicos de Gestión de Riesgos

Actividad: Los Riesgos Diarios en la Vida de un Estudiante

Resultados de los alumnos:

1. Dar ejemplos de cómo las personas gestionan los riesgos mediante la evasión, la reducción, la retención y la transferencia.
2. Explicar cómo auto-asegurarse y dar ejemplos de circunstancias en las que auto-asegurarse es apropiado.
3. Recomendar seguros para los tipos de riesgos que los jóvenes pueden llegar a afrontar.

Habilidades para la vida:

1. Definir e identificar los riesgos
2. Entender la opción de transferir el riesgo a una compañía aseguradora mediante el pago de una prima

Tiempo necesario: 1 - 2 horas

¿Cómo
**defines el
riesgo?**

Tomar decisiones todos los días implica un riesgo, que es la incertidumbre. Es importante desarrollar un plan de gestión de riesgos.

Introducción:

Asumir riesgos es algo inherente a muchas de nuestras decisiones del día a día. Tu objetivo será desarrollar un plan de gestión de riesgos que aborde cómo poner en práctica el transferir, reducir o asumir riesgos, o simplemente evitarlos, sobre la base de situaciones que uno enfrenta en un día común y corriente.



Experiencia:

A pesar de nuestros máximos esfuerzos por planificar, a veces las cosas salen mal. Las personas se enferman, pierden cosas de valor o son embestidas por otro automóvil en un estacionamiento. Algunos de estos hechos pueden ser cosas pequeñas como resfriarse o perder un CD. Sin embargo, otros pueden ser desastrosos desde el punto de vista físico, legal y económico.

A menudo, las cosas salen mal cuando menos lo esperamos. Pero debemos aceptar que en ocasiones nuestro comportamiento hace que sucedan cosas malas: no usar casco cuando montamos una bicicleta o motocicleta; dejar la billetera en un lugar público; no encerrar la bicicleta, el automóvil o el apartamento; o derribar a un amigo en el jardín. Todas estas acciones aumentan el riesgo de que suceda algo desafortunado.

El riesgo es la posibilidad de sufrir una pérdida por algún tipo de peligro. Tanto si haces algo que aumente tus riesgos como si simplemente vives tu vida, siempre puedes tomar determinadas medidas para protegerte. La gestión de riesgos se refiere a cómo uno lidia con la posibilidad de sufrir una pérdida personal o económica potencial.

Existen cuatro formas de gestionar tus riesgos:

1. **Evitar el riesgo:** no realizar la actividad. Si te preocupa el riesgo, no realizas la actividad.
2. **Reducir el riesgo:** tomar determinadas medidas para protegerte. Si estás montando una bicicleta, puedes usar casco.
3. **Aceptar el riesgo:** es una buena estrategia cuando la probabilidad o el tamaño de la pérdida son pequeños. Por ejemplo, renunciar a la garantía extendida de un reproductor de música digital. Puede que estés dispuesto a arriesgarte a sufrir esta pérdida.
4. **Compartir el riesgo:** esto es lo que hacen las compañías de seguros.

El seguro es una forma de garantizarte protecciones económicas contra varios riesgos. A cambio de un pago relativamente bajo, ganas protección contra una pérdida potencialmente grande. Para tener un seguro, necesitas pagar una prima, que es la suma que uno paga por una póliza de seguro. Tu póliza tendrá un límite de cobertura: el monto máximo que la compañía aseguradora pagará en caso de que presentes un reclamo. También tendrás un deducible, que es el monto que tendrás que pagar de tu propio bolsillo antes de que intervenga la compañía aseguradora en caso de una pérdida.

Actividad 1

Debate sobre transporte al centro educativo (ejercicio grupal)

Introducción:

Ir a la escuela es necesario para aprender y adquirir conocimientos. Algunos estudiantes eligen tomar el autobús, mientras que a otros los llevan sus padres o tutores. Quizás vivas lo suficientemente cerca para caminar o ir en bicicleta a la escuela. Como habrás notado, a veces no hay cinturones de seguridad en los autobuses, mientras que en los automóviles es obligatorio usarlos. Tener un cinturón de seguridad nos protege y puede llegar a reducir las probabilidades de sufrir lesiones graves en caso de un accidente. No usar el cinturón de seguridad se denomina peligro. Esto aumenta la posibilidad de sufrir una pérdida, que puede ser una lesión o la muerte.

1. ¿Tomas el autobús o alguien te lleva en automóvil a la escuela?
2. ¿Vas a la escuela en bicicleta o caminando?
3. ¿Conoces a alguien que haya tenido un accidente camino a la escuela?

➔ **Divídanse en grupos pequeños. Elijan un método para lidiar con el riesgo del transporte a la escuela. Cada grupo debería elegir un método de transporte a la escuela. Luego, debatan cuál es el MÁS RIESGOSO y cuál es el MENOS RIESGOSO. Cada equipo debería identificar qué método de gestión de riesgo está eligiendo dentro de sus argumentos.**

➔ **Inicia un debate para discutir cada método de transporte como un método más apropiado para ir a la escuela de la forma más segura posible.**



Compartir	
<p>» ¿Qué medio de transporte utiliza qué método de gestión de riesgo?</p> <ol style="list-style-type: none">1. tomar el autobús2. ir en automóvil3. ir en bicicleta4. caminar5. no ir a la escuela	
<p>» ¿Cuáles son los tipos de riesgo asociados con cada medio de transporte para ir a la escuela? Trabaja con tu equipo para identificar los riesgos.</p>	
Reflexionar	
<p>» ¿Cuál es la opción (tomar el autobús vs. ir en automóvil) que presenta mayor riesgo?</p>	
<p>» ¿Cuál es la opción de menor riesgo entre caminar o ir en bicicleta vs. tomar el autobús o ir en automóvil?</p>	
<p>» ¿Qué acciones reducen el riesgo de lastimarse en caso de un accidente?</p>	
<p>» Describe tres formas de reducir el riesgo de sufrir un accidente al ser llevado a la escuela en auto.</p>	
Generalizar	
<p>» ¿Es posible evitar todos los riesgos? ¿Cómo podemos minimizar los riesgos a los que nos enfrentamos día a día?</p>	
Poner en práctica	
<p>» Ejercicio - Crea una lista personal de verificación de gestión de riesgos:</p> <ol style="list-style-type: none">1. ¿Cuáles son los riesgos a los que te enfrentas cada día?2. ¿Qué puede cubrir el seguro?3. ¿Qué puedes asegurar tú mismo?4. ¿Qué riesgos puedes evitar?	

Actividad 2

Dulces dieciséis (trabajo individual)

¡Felicidades! Cumpliste los 16 y completaste con éxito el curso instructivo de seguridad del conductor en la escuela.

➔ Has estado manejando durante los últimos seis meses y estás listo para la prueba final de manejo en el Departamento de Vehículos Motorizados.

Sección 1:

➔ Describe cómo evitarás reprobado la prueba reduciendo el riesgo.

➔ Has estado trabajando desde los 12 en una granja, cobrando \$10 por hora por 10 horas a la semana. Has estado ahorrando \$50 a la semana durante 4 años.

¿Cuándo dinero tienes?

Sección 2:

➔ Con ese dinero, decides comprar un automóvil por \$7,200, y un año de seguro automotor cuesta \$1,200. Eliges tener un deducible de cero, que es el monto que debes pagar antes de que la compañía aseguradora pague el resto.

¿Cuánto dinero te queda?



Sección 3:

➔ Dos semanas luego de comprar el auto, tu mejor amigo te lo pidió prestado.

Describe quién asume el riesgo si ocurre un accidente.

➔ Tu amigo no tiene seguro automotor y tu aseguradora no lo cubrirá si sufre un accidente. Le dices a tu amigo que puede usar el auto, pero que es responsable por cualquier daño.

¿Qué ha hecho tu amigo con respecto al riesgo?

1. Transferir 2. Evitar 3. Retener 4. Reducir

Elige la opción correcta:

Instrucciones – Une la descripción con el tipo de seguro.

___ a. seguro de salud	1. Beneficio de ingreso en caso de una lesión que no te permita trabajar
___ b. seguro de propiedad	2. Seguro para cubrir el costo de una lesión
___ c. seguro de responsabilidad civil	3. Cobertura por daños a otros vehículos
___ d. seguro médico	4. Cubre el valor de una casa en caso de incendio
___ e. seguro por inundación	5. Protege una casa de los daños por inundación
___ f. seguro por incapacidad	6. Seguro para cubrir el costo de curar una enfermedad
___ g. seguro de vida	7. Cobertura en caso de lesionar a otro conductor
___ h. seguro de propietario	8. Reemplaza el valor humano del ingreso



¿Lo sabías?

La Administración de Seguro Social (SSA, por sus siglas en inglés) tiene una calculadora de esperanza de vida en su página web. <http://www.ssa.gov/OACT/population/longevity.html>. La esperanza de vida es un componente a la hora de determinar algunas primas de seguro.

Referencias

http://www.diffen.com/difference/Morbidity_vs_Mortality

Programa de Planificación
Financiera para la Escuela
Secundaria NEFE

GLOSARIO

Riesgo – incertidumbre acerca de un acontecimiento futuro

Peligro – algo que aumenta las posibilidades de sufrir una pérdida

Evasión – dejar completamente de hacer algo que implique asumir un riesgo

Transferir – trasladar las consecuencias económicas del riesgo a otra entidad

Retener – asumir el riesgo uno mismo

Auto-asegurarse – retener o asumir el riesgo cubriendo cualquier tipo de consecuencia económica de tu propio bolsillo

Reducir – disminuir la probabilidad de sufrir una pérdida económica

Prima – monto equivalente al costo de transferir el riesgo de cubrir una pérdida económica potencial

Deducible – monto que el asegurado debe pagar antes de que el asegurador pague la parte restante de un reclamo

No asegurado – que no tiene cobertura de seguro para cubrir ningún tipo de pérdida económica

Seguro – habilidad de transferir el riesgo a otra entidad para ayudar a cubrir los costos de una pérdida económica

Morbilidad – tasa de incidencia de una enfermedad

Mortalidad – término utilizado para referirse al número de personas que murieron dentro de una población

Más información

Los actuarios analizan el costo económico del riesgo y la incertidumbre. Las compañías de seguro están interesadas en conocer la probabilidad, el riesgo de mortalidad, la morbilidad y la elección de los consumidores en lo que respecta a los servicios médicos, como por ejemplo los medicamentos. Las compañías de seguro utilizan estos datos para calcular las primas de seguro basándose en los historiales clínicos de los consumidores. El trabajo de los actuarios es evaluar la probabilidad de que suceda cierto acontecimiento para cuantificar los posibles resultados y así minimizar las pérdidas económicas. Visite la página web de la Oficina de Estadísticas de Trabajo y Empleo para más información acerca de la carrera y las características del trabajo. <http://www.bls.gov/ooh/math/actuaries.htm#tab-2>.