

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA  
JÓVENES EN EL SIGLO XXI

## ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE HISTORIA, GEOGRAFÍA Y CIENCIAS SOCIALES

educarchile

FCH  
FUNDACIÓN CHILE

Ministerio de  
Educación  
Chile

UCE  
UNIDAD DE  
CURRÍCULO Y  
EVALUACIÓN

**Dominio: Planificación y gestión de las finanzas**



FICHA TÉCNICA

### ¿CUÁLES SON LOS REFERENTES?

Actividad de Aprendizaje: 3 | Nivel: 1º Medio | Duración: 90 minutos (2 horas pedagógicas)

**Meta de comprensión:** Explorar y vincular con su vida los rasgos centrales de la inversión y de algunos instrumentos de inversión, ahorro y crédito en la actualidad.

**Tópico generativo:** Proyectos y finanzas personales.

### BASES CURRICULARES

#### OA21

Caracterizar algunos instrumentos financieros de inversión y ahorro como préstamos, líneas y tarjetas de crédito, libretas de ahorro, cajas vecinas, acciones en la bolsa, previsión, entre otros; y evaluar los riesgos y beneficios que se derivan de su uso.

#### ACTITUD

Pensar en forma autónoma y reflexiva, fundamentar las ideas y posturas propias, y desarrollar una disposición positiva a la crítica y la autocrítica.

#### PISA - VALORAR CUESTIONES FINANCIERAS

##### Desempeño

Conocimiento y capacidad de hacer uso de los ingresos y otros recursos disponibles para mejorar el bienestar financiero.

##### Procesos

- Valorar cuestiones financieras.
- Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera.

#### HABILIDADES DEL SIGLO XXI

Desarrollar el pensamiento crítico, hacia el logro de una mejor comprensión de los fenómenos sociales; fomentar la participación en asuntos de interés públicos.



## ORIENTACIONES DE ENSEÑANZA

### PRÓPOSITO

La actividad de aprendizaje está centrada en la comprensión de los elementos de la inversión como aspectos relevantes dentro de la educación financiera, las razones para invertir y la investigación de otros instrumentos para ahorrar o generar recursos que ofrece el mercado.

### DESCRIPCIÓN

La actividad de aprendizaje persigue que los estudiantes se familiaricen con los rasgos generales de la inversión y otros instrumentos financieros de ahorro y crédito, a través de la observación de un video, un esquema explicativo y una investigación participativa en medios en Internet. La actividad concluye con la socialización y puesta en común de lo investigado, determinando la pertinencia o no de su uso en la realidad comunitaria, escolar, familiar o personal.

### INDICACIONES PARA EL DOCENTE

En la **etapa de Exploración** el profesor debe conducir la motivación a través del video, antes de realizar preguntas. Procure que los alumnos tomen apuntes de algunas ideas para poder orientar la reflexión posteriormente. Las preguntas sugeridas pueden modificarse de acuerdo a la realidad que al docente le toque vivir, pero la idea es explorar los preconceptos y modificarlos si es necesario. Procure que los estudiantes profundicen sus ideas y observaciones hacia el propósito de la clase. El esquema es una propuesta didáctica, pueden aparecer otras ideas que lo complementen, sin embargo lo central es conseguir la comprensión del esquema general, acentuando la idea de la búsqueda de objetivos para invertir.

Durante la **Investigación guiada** procure agilizar el trabajo en computadores y de esa manera optimizar el tiempo, considerando que la navegación por Internet puede distraerlos fácilmente. Coloque un lapso de inicio y término de la actividad de tal manera de tener tiempo suficiente para desarrollar la puesta en común. Responda consultas sobre los instrumentos financieros y considere las referencias de páginas sugeridas. Recuerde que no es un trabajo de simple memorización o de cortar y pegar, sino más bien de apropiación de nociones que los alumnos no manejan, pero que no queremos que repitan sin comprenderlas. Destaque la idea de la comprensión del concepto y la redacción de su descripción con lenguaje propio. Deben comprenderlo no memorizarlo.

En el **Proyecto final de síntesis** debe designar un instrumento financiero por grupo para agilizar la puesta en común y evitar que se repitan. El docente puede confeccionar en mayor tamaño o proyectar en la sala el modelo del Anexo 3 para la puesta en común y socialización del instrumento financiero en particular, como un modo de facilitar el llenado total. La descripción debe ser sumaria y rápida, con vocabulario propio, intentando que sus compañeros comprendan de qué se está hablando. Los grupos determinan quienes exponen. Verifique que todos vayan anotando hasta completar el cuadro de síntesis del curso.

Guíe la aplicación de la pauta de cotejo final (Anexo 4) hacia la comprensión real de los conceptos e ideas trabajadas en la actividad de aprendizaje.

## PREGUNTAS PARA LA EVALUACIÓN DIAGNÓSTICA CONTINUA

- ¿Qué tipo de inversión es la más importante?
  - ¿Todos podemos invertir?
  - ¿Sólo las personas con más recursos pueden invertir?
- ¿Por qué la educación es una inversión?
  - ¿Qué utilidad cotidiana tiene la comprensión de estos instrumentos financieros?

## RECURSOS

- Proyector
- Parlantes
- Computador
- Sala de proyección
- Sala de computación
- Esquema del ahorro y la inversión
- Cuadro resumen de instrumentos financieros de ahorro, inversión y crédito.

- Video Sernac sobre la inversión:

 <https://www.youtube.com/watch?v=hZweLjSVoqU>

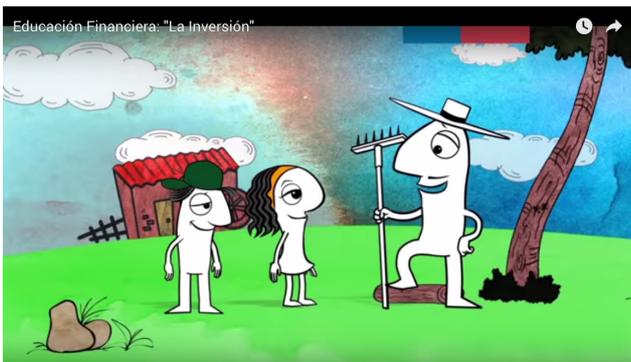
## CONCEPTOS CLAVE

Ahorro | Inversión | Mercado de Capitales | Ingresos; | Tasas de interés | Banco | Crédito | Cuenta Corriente |  
Fondos mutuos | Depósitos a plazo | Acciones | Divisa | Crédito hipotecario



## 1. EXPLORACIÓN

El docente presenta la Meta de comprensión y recuerda el tópico generativo de la actividad, colocándolos en un lugar destacado de la sala. Para abrir la sesión y antes de rescatar los conocimientos previos de los estudiantes, muestra un video del Sernac relativo a la inversión como medio de motivación e introducción al tema.



<https://www.youtube.com/watch?v=F6rruydac9I>

Al término de la proyección dirige preguntas que recojan conceptos e ideas previas.

- La idea de inversión que tenías previamente, ¿coincide con los conceptos del video?
- ¿En qué se diferencia la inversión del ahorro? ¿Es lo mismo? ¿Son términos complementarios?
- ¿Por qué al hacer una inversión debemos tomar en cuenta el rendimiento, el riesgo y el plazo?
- ¿Compartes la idea que la educación es una inversión?

El profesor destaca las ideas más relacionadas al propósito de la clase e invita a desarrollar una actividad complementaria con un esquema que muestra las relaciones entre los ingresos, el ahorro, el consumo, el mercado de capitales y la inversión. Reparte el esquema entre los estudiantes y lo proyecta en la pizarra (Anexo 1).

El profesor explica las características del esquema y luego solicita a los estudiantes que establezcan diferencias entre ahorro e inversión, como también la manera en la que se complementan, haciendo hincapié en la idea que, tanto para ahorrar, como para invertir se deben tener claros los propósitos perseguidos.

### PREGUNTAS PARA LA EVALUACIÓN DIAGNÓSTICA CONTINUA

- Qué tipo de inversión es la más importante?
- ¿Todos podemos invertir?
- ¿Sólo las personas con más recursos pueden invertir?
- ¿Por qué la educación es una inversión?
- ¿Qué utilidad cotidiana tiene la comprensión de estos instrumentos financieros?

## 2. INVESTIGACIÓN GUIADA

Frente a computadores el profesor divide al curso en 9 grupos de tamaño similar que se dedicarán a investigar rasgos definidos de tres instrumentos financieros: tres grupos de ahorro, tres grupos de inversión, tres de crédito. La información puede ser extraída de páginas web establecidas y oficiales como, por ejemplo:

- [sernac.cl](http://sernac.cl)
- [bancafacil.cl](http://bancafacil.cl)
- [educacionfinancieracoopeuch.cl](http://educacionfinancieracoopeuch.cl)
- [centralentuvida.cl](http://centralentuvida.cl)
- [hacienda.cl/glosario](http://hacienda.cl/glosario)
- [aprendes.cl](http://aprendes.cl)

La idea es completar un cuadro preestablecido (Anexo 2) que debe contener la siguiente información con

## 3. PROYECTO FINAL DE SÍNTESIS

De regreso en sala, los grupos socializan sus resultados dando a conocer a los demás estudiantes un instrumento financiero en particular. Para ello completan el cuadro final de síntesis con todos los instrumentos financieros investigados colocados en un papelógrafo o proyectado en pizarra (Anexo 3).

El profesor cierra haciendo preguntas para la reflexión que debe ser respondida al interior de los grupos:

precisión: nombre del instrumento, tipo de instrumento, en qué consiste el instrumento, que rendimiento o rentabilidad presenta, beneficios de su uso, riesgos de su uso, posibilidades de ser usado personalmente, en la etapa escolar, en la familia o en la comunidad.

Sugerencia de instrumentos financieros:

AHORRO	INVERSIÓN	CRÉDITO
Cuenta corriente Libretas o cuentas de ahorro Depósitos a plazo	Fondos mutuos Acciones Divisas	Hipotecario De consumo De estudio

¿Qué instrumento es más conveniente para la realidad que nos toca vivir? ¿Por qué?

El docente busca respuestas claras y fundamentadas para enriquecer la reflexión. Las conclusiones se anotan en la pizarra y en los cuadernos.

Finalmente, se aplica una pauta que permita determinar el grado de comprensión de las ideas y conceptos trabajados en la actividad de aprendizaje (Anexo 4).



## GLOSARIO DE CONCEPTOS BÁSICOS A TRABAJAR

---

### ACCIONES

Cada una de las partes en que se divide el capital de una empresa (particularmente en las S.A.), existiendo distintas categorías: de fundador, ordinarias, preferenciales, etc. Algunas sociedades, denominadas Sociedades Anónimas abiertas, cotizan en bolsa sus acciones.

<http://www.educarchile.cl/ech/pro/economia/glosario.html>

---

### AHORRO

Abstención de consumos presentes para efectos de disponer de ellos en el futuro; parte de los ingresos no consumida.

<http://www.educarchile.cl/ech/pro/economia/glosario.html>

---

### CRÉDITO

Cambio de una prestación presente por una contraprestación futura; es decir, se trata de un cambio en el que una de las partes entrega de inmediato un bien o servicio y el pago correspondiente más los intereses devengados los recibe más tarde.

<http://www.bancafacil.cl>

---

### CRÉDITO HIPOTECARIO

Crédito de largo plazo, que generalmente se utiliza en la compra de un bien raíz sobre el cual se establece la cláusula de hipoteca a favor del prestatario.

<http://www.bancafacil.cl>

---

### CUENTA CORRIENTE

Contrato en virtud del cual un banco se obliga a cumplir las órdenes de otra persona hasta la concurrencia de las cantidades de dinero que hubiese depositado en ella o del crédito que se haya estipulado. Aunque no es aplicado con frecuencia en la práctica, los bancos están facultados para cobrar comisión y abonar intereses en las cuentas corrientes bancaria, de acuerdo a las normas que fije el banco central. Las órdenes dadas a los bancos por un cuentacorrentista se hacen a través de un cheque.

<http://www.bancafacil.cl>

---

### CONSUMO

Acción por la cual los diversos bienes y servicios son usados o aplicados a los fines a que están destinados, ya sea satisfaciendo las necesidades de los individuos o sirviendo los propósitos de la producción. La economía considera el consumo como el fin esencial de la actividad económica. 538 Términos Económicos De Uso Habitual, Editorial Universitaria, 1981.

---

### DIVISA

Son las monedas y otros instrumentos financieros que permiten a un país pagar lo que debe a otro. Comprende tanto los billetes de bancos extranjeros como los saldos bancarios denominados en moneda extranjera. Son derechos sobre el extranjero como: cheques, letras, giros, saldos de cuentas corrientes, expresados en monedas extranjeras y pagaderas en el exterior.

<http://www.hacienda.cl/glosario/divisa.html>

---

### DEPÓSITO A PLAZO

Es una suma de dinero entregada a una institución financiera, con el propósito de generar intereses en un período de tiempo determinado.

<http://www.bancafacil.cl>

---

## FONDO MUTUO

Patrimonio integrado por aportes de personas naturales y jurídicas para su inversión en valores de oferta pública que administra una sociedad anónima por cuenta y riesgo de los partícipes o aportantes. Los aportes son expresados en cuotas del fondo, todas de igual valor y características, las que son consideradas valores de fácil liquidación para todos los efectos legales y se representan por certificados nominativos o por los mecanismos e instrumentos sustitutivos que autorice la Superintendencia de Valores y Seguros.

<http://www.bancafacil.cl>

---

## GASTO

Es todo aquello en que empleamos nuestro dinero y por lo cual no recibiremos rentabilidad.

<http://www.educarchile.cl/ech/pro/economia/glosario.html>

---

## INGRESOS

Flujo de recursos que recibe un agente económico, correspondiente a las remuneraciones por la venta o arrendamiento de los factores productivos que posee.

538 Términos Económicos De Uso Habitual. Editorial Universitaria.1981

---

## INGRESOS DISPONIBLES

Ingreso recibido por los agentes económicos al cual se le han deducido todos los pagos de impuestos. Vale decir, es aquel ingreso que efectivamente se destina al consumo y al ahorro personal.

538 Términos Económicos De Uso Habitual, Editorial Universitaria, 1981.

---

## INVERSIÓN

Es la aplicación de recursos financieros destinados a incrementar los activos fijos o financieros de una entidad. Ejemplo: maquinaria, equipo, obras públicas, bonos, títulos, valores, etc. Comprende la formación bruta de capital fijo y la variación de existencias de bienes generados en el interior de una economía. Adquisición de valores o bienes de diversa índole para obtener beneficios por la tenencia de los mismos que en ningún caso comprende gastos o consumos, que sean, por naturaleza, opuestos a la inversión.

<http://www.hacienda.cl/glosario/inversion.html>

---

## RENTABILIDAD

Es el beneficio o ganancia que recibimos al invertir nuestros ahorros.

<http://www.educarchile.cl/ech/pro/economia/glosario.html>

---

## TASA DE INTERÉS

Es el pago que recibe una persona por poner su dinero a disposición de otro, normalmente corresponde a un porcentaje del dinero que se presta o deposita.

<http://www.educarchile.cl/ech/pro/economia/glosario.html>

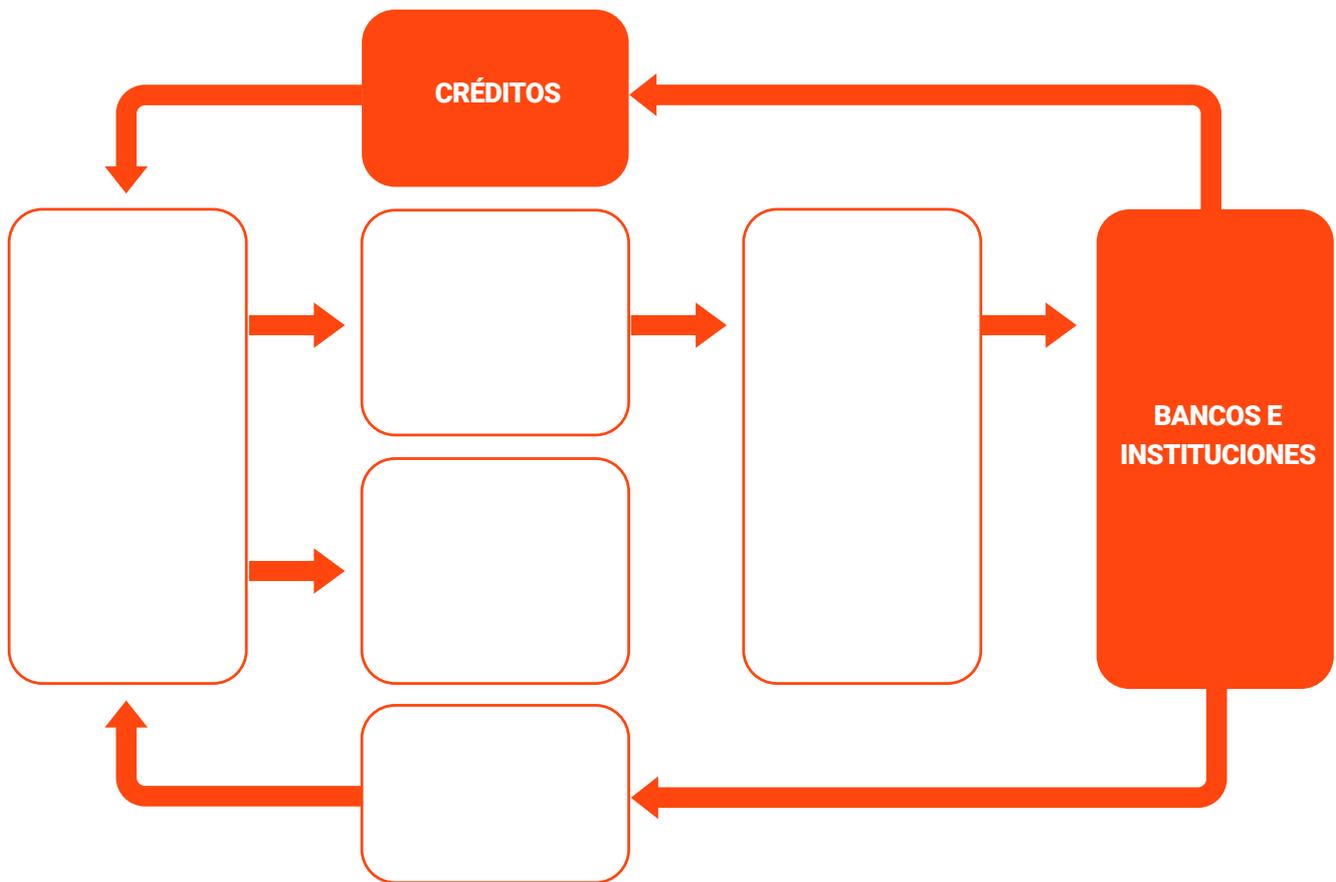
---



## ANEXOS

### ANEXO 1

#### RELACIONES ENTRE INGRESOS, AHORRO, CONSUMO E INVERSIÓN



## ANEXO 2

### CUADRO GRUPAL DE ALGUNOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL MERCADO

Instrumento	Tipo de instrumento (Ahorro – Inversión - Crédito)	En qué consiste en instrumento (descripción breve)	Rentabilidad o rendimiento (baja-alta)	Beneficios de su uso	Riesgos de su uso	Posibilidades reales de ser utilizado (personalmente, en el colegio, en la familia, en la comunidad)



## ANEXO 4

### PAUTA DE COTEJO

Marca con una x tu desempeño en la lección

	LOGRADO	MEDIANAMENTE LOGRADO	POR LOGRAR
CONTENIDOS	Comprendo las ideas y conceptos y su importancia, puedo definirlos con palabras sencillas y conectarlos con ideas o ejemplos de mi vida cotidiana	Comprendo parcialmente las ideas y conceptos y su importancia. Conecto con situaciones de la vida cotidiana, pero no manejo las definiciones de los conceptos.	Comprendo escasamente las ideas y conceptos trabajados en la clase. Si bien puedo dar algunos ejemplos, no entiendo los conceptos ni su relación con mi vida.
La inversión			
Diferencias entre inversión y ahorro y crédito			
Comprensión de los instrumentos trabajados en la síntesis de la actividad de aprendizaje			
Beneficios del uso de instrumentos financieros			
Riesgos en el uso de instrumentos de inversión, ahorro y crédito			

**1** ¿Qué me resultó fácil?

---

---

---

**2** ¿Qué me costó?

---

---

---

**3** ¿Cómo podría mejorar o profundizar?

---

---

---