

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: Riesgo y recompensa



FICHA TÉCNICA

¿CUÁLES SON LOS REFERENTES?

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

Meta de comprensión: Evaluar las opciones de ahorro formal que ofrece el mercado financiero, tomando en consideración variables como el interés, los plazos, los giros, la rentabilidad Etc., facilitando la toma informada de decisiones al momento de resguardarse de la incertidumbre y el riesgo financiero.

Tópico generativo: Cuidado y autocuidado financiero.

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 - ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

Desempeño

Capacidad de identificar formas de equilibrar y cubrir riesgos, también gestionar finanzas en tiempos de incertidumbre y un entendimiento de la potencial pérdida o ganancia financiera en diferentes contextos.

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 fomentando la
- participación de los estudiantes en temas de interés público.



ORIENTACIONES DE ENSEÑANZA

PRÓPOSITO

Orientar la comprensión de los instrumentos formales de ahorro existentes en el mercado financiero como una forma de minimizar los riesgos e incertidumbre que provoca el enfrentar financieramente el tiempo futuro. Se persigue que evalúen los más convenientes a su realidad, sopesando su conveniencia al relacionarnos con el interés, los plazos, las comisiones y otras variables que se conjugan en esta determinación.

DESCRIPCIÓN

Mediante una lluvia de ideas y conceptos que rescatan las lecciones pasadas, los estudiantes determinan los mecanismos de ahorro formal que existen hoy en día, reforzando la idea de los propósitos perseguidos para ello. Posteriormente, y con el apoyo previo de un video y un texto trabajado en grupos, desarrollan una discusión guiada que tiene como finalidad abrir debate y reflexión sobre la conveniencia de los diversos mecanismos de ahorro con un propósito determinado, considerando las variables que entra en juego (plazos, intereses, rentabilidad, Etc.). Se cierra la actividad con una conclusión consensuada por los estudiantes en torno al tópico central de la clase.

INDICACIONES PARA EL DOCENTE

En la **etapa de exploración** resalte la idea del uso de los instrumentos de ahorro como resguardo frente a situaciones de incertidumbre vistas en la actividad de aprendizaje anterior. Al iniciar, busque que los estudiantes usen sus conocimientos previos para ir despejando lo aprendido de lo que aún no se aprende y centrar el objetivo de la clase. Destaque el rol del Banco Central en el establecimiento de las reglas del juego en la economía y la fijación de la TPM.

En la **etapa de investigación guiada** oriente el llenado del cuadro resumen en el sentido de no repetir información o definiciones sino más bien de determinar ideas que ayuden a la comparación de los diversos mecanismos de ahorro.

En la etapa de **proyecto final de síntesis** disponga la sala en semicírculo para tener una visión de conjunto y lograr que todos los y las estudiantes puedan participar. Procure que los grupos tengan designado un secretario que tome apuntes de las conclusiones esenciales; haga ver que no existen respuestas necesariamente correctas y que las decisiones de ahorro se vinculan muy fuertemente con los propósitos, metas y plan de ahorro del cual nos hagamos cargo.

Al finalizar, recordarles a los estudiantes que los bancos e instituciones financieras proveen de simuladores para determinar los alcances de un posible ahorro considerando las tasas de interés vigentes. En específico, el sitio de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) tiene la particularidad de reunir diversas herramientas de gran valor al momento de tomar decisiones financieras, en este caso, de ahorro.

<http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.0&idCategoria=10>

PREGUNTAS PARA LA EVALUACIÓN DIAGNÓSTICA CONTINUA

- ¿Por qué el ahorro debe tener un propósito?
- ¿Para qué sirven las metas de ahorro?
- ¿En qué variables financieras debemos fijarnos al momento de ahorrar?
- ¿Qué factores extrafinancieros se ponen en juego al momento de ahorrar?
- ¿Por qué es relevante la labor del Banco Central?

RECURSOS

- Pizarra
- Plumones.
- Proyector.
- Parlantes.
- Computador.
- Sala de proyección.
- Sala de computación.
- Video: La tasa de política monetaria
<https://www.youtube.com/watch?v=XRPZqW6TZ8w>
- Texto 1: Las cuentas de ahorro (Anexo 1).
- Texto 2: Los depósitos a plazo (Anexo 2).
- Cuadro resumen instrumentos de ahorro (Anexo3).

CONCEPTOS CLAVE

Ahorro | Ahorro formal | Ahorro informal | Tasa de política monetaria | Tasa de interés | Depósito a plazo | Cuenta de ahorro | Comisión | Reajustes | Rentabilidad



DESEMPEÑO DE COMPRENSIÓN

PROPUESTA DIDÁCTICA

1. EXPLORACIÓN

Etapa de exploración: (15'a 20') El profesor resalta el tópico que genera la actividad de aprendizaje, destacando lo importante del tema que se tratará. Inicia con una lluvia de ideas que permita ir seleccionando aquellas nociones que el grupo ya domina. La idea es centrar el concepto de ahorro formal en el sistema bancario y el uso de cuentas de ahorro y depósitos a plazo, aunque sin descartar necesariamente inversiones/ ahorro como los fondos mutuos. Despeje las otras situaciones y establezca con los estudiantes las razones del ahorro formal. A la vez precise nociones esenciales como la existencia de intereses, plazos, rentabilidad, reajustabilidad o cobro de comisiones como herramientas de análisis relevantes al momento de tomar decisiones a la hora de ahorrar. Posteriormente, coloque en observación el video del Banco Central que se vincula al fenómeno de los intereses y la tasa de política monetaria. Entregue instrucciones para la toma de apuntes.

Video: La tasa de política monetaria (3'36")

<https://www.youtube.com/watch?v=XRPZqW6TZ8w>



Una vez visto, indague si han quedado dudas o hay que aclarar conceptos como tasa de interés y tasa de política monetaria, u otros vinculados al control de la cantidad de dinero y la inflación.

PREGUNTAS PARA LA EVALUACIÓN DIAGNÓSTICA CONTINUA

- ¿Por qué el ahorro debe tener un propósito?
- ¿Para qué sirven las metas de ahorro?
- ¿En qué variables financieras debemos fijarnos al momento de ahorrar?

2. INVESTIGACIÓN GUIADA

(25' a 30') Con el video desarrollado, formar grupos de 5 o 6 alumnos que puedan elaborar en conjunto una visión global de los rasgos de las cuentas de ahorro y los depósitos a plazo a partir de la lectura y análisis de dos textos: Las cuentas de ahorro (Anexo 1) y Los depósitos a plazo (Anexo 2).

Desarrollan la lectura grupal y anotan las ideas centrales de cada uno en su cuaderno, guiándose por

las instrucciones que aparecen en ellos. Buscan semejanzas y diferencias dependiendo de plazos, intereses, reajustabilidad Etc., y van decidiendo cuál o cuáles son las herramientas de ahorro más acordes a sus propósitos como estudiantes, personas y miembros de su familia. Para determinar esta conveniencia, completan el cuadro resumen de instrumentos financieros proporcionado en el anexo 3, que servirá para la discusión guiada.

PREGUNTAS PARA LA EVALUACIÓN DIAGNÓSTICA CONTINUA

- ¿Qué factores extrafinancieros se ponen en juego al momento de ahorrar?
- ¿Por qué es relevante la labor del Banco Central?

3. PROYECTO FINAL DE SÍNTESIS

Teniendo claras los beneficios, desventajas y comparaciones fundamentales entre ambos mecanismos de ahorro, se lleva a cabo una discusión guiada, donde el docente sirva de guía, y en la cual, de manera ordenada y sistemática, los grupos van dando a conocer sus opiniones frente a la pregunta:

A juicio de ustedes, ¿Cuál de los mecanismos de ahorro es el más adecuado para cumplir los propósitos propios de la

etapa que les toca vivir? La reflexión debe ser profunda, crítica y atingente a las variables que se deben tomar en cuenta para decidir qué hacer con los ingresos disponibles para dicho fin.

Se cierra la actividad con una conclusión de cada grupo que sirva para establecer ideas fuerza al momento de decidir qué mecanismos de ahorro son adecuados.

PREGUNTAS PARA LA EVALUACIÓN DIAGNÓSTICA CONTINUA

- ¿Qué argumentos utilizaste para definir cuál es el mejor mecanismo para ahorrar, considerando la realidad personal o familiar?



GLOSARIO DE CONCEPTOS BÁSICOS A TRABAJAR

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>

AHORRO FORMAL

Guardar el dinero en un banco o institución financiera consiguiendo intereses tras determinado tiempo. Adaptado de video Sernac, El Ahorro.

AHORRO INFORMAL

Guardar dinero en casa para ser ocupado ante situaciones imprevistas. Adaptado de video Sernac, El Ahorro.

COMISIÓN

Representa los montos que los bancos cobran como retribución a su labor, o por los servicios de gestión o intermediación que prestan.

Regulación Nacional de las Comisiones Bancarias y de las Tarjetas de Crédito (minuta de bcn.cl)

CUENTA DE AHORRO

Son un tipo de ahorro orientado a personas que tienen la capacidad de juntar dinero en forma periódica, ya que pueden abrirse y mantenerse con bajos montos. Tradicionalmente se conocieron como "libretas de ahorro" porque originalmente eran pequeños libros, en cuyas hojas se iba anotando la cantidad ahorrada y los intereses y reajustes percibidos. No obstante, con los avances tecnológicos, las libretas han sido remplazadas en muchos casos, por tarjetas plásticas, similares a las usadas en los cajeros automáticos.

www.bancafacil.cl

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/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.0&idCategoria=98&letra=D>

INTERESES

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>

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>

METAS DE AHORRO

Plazos definidos para desarrollar un plan de ahorro. Pueden ser de corto, mediano y largo plazo. Incluye también los objetivos que se persiguen al iniciar un plan de ahorro.

REAJUSTABILIDAD

Corresponde al ajuste en el valor del ahorro, para mantenerlo con su mismo valor respecto de la inflación.

[🔗 http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.0&idCategoria=98&letra=R](http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.0&idCategoria=98&letra=R)

RENTABILIDAD

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

[🔗 http://www.educarchile.cl/ech/pro/economia/glosario.html#R](http://www.educarchile.cl/ech/pro/economia/glosario.html#R)

TASA DE POLÍTICA MONETARIA (TPM)

Es la tasa de interés que les cobra el Banco Central a los bancos comerciales por prestarles dinero. A partir de esa tasa los bancos fijan sus propias tasas que son las que les cobran a las personas y empresas. Es una de las principales herramientas con que cuenta el Banco Central para mantener la estabilidad de precios y la inflación controlada.

Adaptado del video del Banco Central, "la TPM".



ANEXO 1

¿QUÉ SON LAS CUENTAS DE AHORRO?

¿Qué son las Cuentas de Ahorro?

Son sistemas que ofrecen los bancos para ir juntando dinero en forma periódica. Existen muchos tipos diferentes, como se explica en este artículo.

Son un tipo de ahorro orientado a personas que tienen la capacidad de juntar dinero en forma periódica, ya que pueden abrirse y mantenerse con bajos montos. Tradicionalmente se conocieron como "libretas de ahorro" porque originalmente eran pequeños libros, en cuyas hojas se iba anotando la cantidad ahorrada y los intereses y reajustes percibidos. No obstante, con los avances tecnológicos, las libretas han sido remplazadas en muchos casos, por tarjetas plásticas, similares a las usadas en los cajeros automáticos.

Existen varios tipos de Cuentas de Ahorro, siendo las más conocidas las siguientes:

Cuenta de Ahorro a la vista: aunque llevan el nombre de "ahorro", estas son cuentas en moneda nacional en las que el ahorrante no recibe reajustes ni intereses; pueden ser unipersonales o para varias personas y permiten que la institución que las mantiene cobre comisiones por. Su objetivo es el de mantener el dinero en un lugar seguro y son abiertas, tradicionalmente, por entidades que requieren tener el dinero disponible para su uso en cualquier momento y además, necesitan que un tercero administre el dinero para que no esté bajo la responsabilidad de alguno de los participantes (por ejemplo, un centro de padres o un club deportivo).

Cuenta de Ahorro a plazo con giro incondicional: Son aquellas cuentas en que el ahorrante puede girar en cualquier momento la totalidad del dinero depositado. Pueden ser reajustables o no reajustables, y permiten girar hasta seis veces en el período de doce meses, sin perder los intereses del período. Además, en el caso de las cuentas con cláusula de reajustabilidad, se puede girar hasta cuatro veces en ese período sin perder el derecho a reajustes

Cuenta de Ahorro a plazo con giro diferido: Son aquellas cuentas en que el ahorrante sólo puede girar los dineros depositados previo aviso a la entidad bancaria con una anticipación mínima de 30 días corridos. En todo caso, los bancos pueden permitir a los titulares que sean personas naturales, retiros a la vista hasta por el equivalente a 30 UF, en cada oportunidad, siempre que cada uno de ellos se efectúe en días distintos. Pueden ser reajustables o no reajustables. En el caso de las cuentas con cláusula de reajustabilidad permiten realizar hasta seis giros en el correspondiente período.


Cuentas para la Vivienda: debido a que el Estado de Chile otorga un subsidio para financiar la construcción o la compra de una vivienda económica nueva o usada, urbana o rural, se definió que sólo una persona que hubiera ahorrado en una cuenta de ahorro a plazo para la vivienda o en una cuenta de ahorro para arrendamiento de vivienda con promesa de compraventa podía tener derecho a recibir esa ayuda. Cada titular de una cuenta de ahorro a plazo para la vivienda debe firmar un contrato con la institución financiera depositaria que indique, entre otras cosas, que la cuenta se constituye para optar al subsidio habitacional, el Monto mínimo de ahorro expresado en unidades de fomento a que se compromete el titular y Plazo expresado en meses, en que se completará el monto mínimo del ahorro pactado.

Cuentas de Ahorro para la Educación Superior: se trata de cuentas en las que se puede ahorrar para pagar los gastos relacionados con estudios de educación superior de la persona a nombre de quien está la cuenta. Para abrirla, el titular de la cuenta o la persona que actúe a su nombre deberá suscribir con la institución financiera respectiva, un "contrato de ahorro", en el que se indicará, entre otras cosas, el monto mínimo de ahorro anual a que se compromete y la frecuencia de los depósitos que se efectuarán para enterar ese monto. Con el dinero ahorrado, la institución financiera pagará directamente a la entidad de estudios superiores en la que el dueño de la cuenta haya obtenido crédito universitario, los valores correspondientes a matrícula y aranceles. Si no se obtiene dicho crédito, todo el dinero quedará a disposición del titular de la cuenta.

Cuentas de Ahorro para el Deporte: debido a que el Estado de Chile otorga un subsidio para financiar actividades deportivas, se definió que sólo una persona que hubiera ahorrado en una cuenta de ahorro a plazo para el deporte podía tener derecho a recibir esa ayuda. Para abrirla, el titular de la cuenta deberá suscribir con la institución financiera respectiva, un "contrato de ahorro", en el que se indicará, entre otras cosas el monto del ahorro a que se compromete, de acuerdo a un monto mínimo exigido, el plazo en que se enterará dicho ahorro, la frecuencia de los depósitos que se efectuarán para enterar ese monto y el saldo promedio semestral mínimo.

Planes de Ahorro Previsional Voluntario (APV): es un mecanismo que permite a los trabajadores dependientes e independientes ahorrar por sobre lo que cotizan obligatoriamente en su Administradora de Fondos de Pensiones, con la finalidad de anticipar la edad de jubilación o aumentar el monto de la pensión a la edad legal y al mismo tiempo, recibir importantes beneficios tributarios.

Fuente:

 <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=150000000000028&idCategoría=4>

Destaquen los rasgos que deben considerarse para tomar una decisión adecuada al momento de ahorrar con este instrumento. Elaboren argumentos convincentes de la necesidad de optar por ellos, ventajas y desventajas, para diversos propósitos personales o familiares.

¿QUÉ SON LAS CUENTAS DE AHORRO?

¿Qué son los Depósitos a Plazo?

Son sumas de dinero entregadas a una institución financiera, para generar intereses en un período de tiempo determinado.

Los Depósitos a Plazo son sumas de dinero entregadas a una institución financiera, con el propósito de generar intereses en un período de tiempo determinado.

Según la ley, el plazo mínimo que se pacte para el pago de intereses y reajustes no puede ser inferior a 7 días para depósitos no reajustables o a 90 días para depósitos reajustables, salvo aquellos depósitos que no se rijan por el sistema de reajustabilidad en UF o IVP.

Los depósitos a plazo pueden clasificarse en: depósitos a plazo fijo; depósitos a plazo renovable; y, depósitos a plazo indefinido.

En los depósitos a plazo fijo la institución se obliga a pagar en un día prefijado, debiéndose devengar los reajustes e intereses sólo hasta esa fecha.

Los depósitos a plazo renovable, por su parte, contemplan condiciones similares a los depósitos a plazo fijo, pero con la posibilidad de prorrogar automáticamente el depósito por un nuevo período, de la misma cantidad de días, en caso de que el depositante no retire el dinero. Por consiguiente, en el o los períodos siguientes se seguirán devengando, sobre el nuevo capital, los intereses y reajustes correspondientes a cada período.

Por último, en los depósitos a plazo indefinido no se pacta al momento de constituirlos, una fecha o plazo determinados de vencimiento, sino que la institución depositaria se obliga a la restitución en un plazo prefijado, a contar de la vista o aviso de su cliente, de manera que se pagan los intereses y reajustes devengados desde la fecha en que se entera el depósito hasta que se cumpla la fecha avisada para su retiro.

Fuente:

 <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=150000000000030&idCategoría=4>

Destaquen los rasgos que deben considerarse para tomar una decisión adecuada al momento de ahorrar con este instrumento. Elaboren argumentos convincentes de la necesidad de optar por ellos, ventajas y desventajas, para diversos propósitos personales o familiares.

ANEXO 3

INSTRUMENTOS DE AHORRO (Cuadro resumen de conveniencias)

MECANISMO DE AHORRO	TIPOS	RENTABILIDAD	REAJUSTABILIDAD	VENTAJAS	DESVENTAJAS	POSIBLES USOS
Cuentas de ahorro	A plazo con giro incondicional					
	A plazo con giro diferido					
	Para la vivienda					
	Para la educación superior					
	Para el deporte					
	Previsional Voluntario (APV)					
	A plazo fijo					