

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA  
JÓVENES EN EL SIGLO XXI

# HISTORIA, GEOGRAFÍA Y CIENCIAS SOCIALES

educarchile

FCH  
FUNDACIÓN CHILE



UCE  
UNIDAD DE  
CURRÍCULO Y  
EVALUACIÓN

## Dominio: Planificación y gestión de las finanzas



**Tópico Generativo**  
Proyectos y finanzas personales.



**Tiempo Estimado**  
360 minutos (7 a 8 horas pedagógicas de 45 minutos) incluyendo evaluación sumativa.



**Cantidad de Actividades de aprendizaje:** 3

### OBJETIVOS DE APRENDIZAJE

#### OA 21

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.

#### OA 22

Evaluar situaciones de consumo informado y responsable, considerando los derechos del consumidor, los compromisos financieros, el sentido del ahorro y del endeudamiento, entre otros.

### HABILIDADES DISCIPLINARES



Congruente con las habilidades para el siglo XXI, el **pensamiento crítico** es un eje central en el desarrollo y planificación de este dominio.

“Pensar críticamente implica una actitud flexible y cuestionadora, interesada por indagar en las razones de los fenómenos, en profundizar en el conocimiento, y abierta a considerar distintos puntos de vista para el análisis. Implica asimismo, una actitud esencialmente creativa, capaz de producir nuevas ideas y aprendizajes. Pensar críticamente supone desarrollar la capacidad de elaborar juicios y de tomar decisiones sobre qué creer o hacer.”  
(Programa de Estudio; Primero Medio)<sup>1</sup>

### ACTITUDES

- Pensar en forma autónoma y reflexiva.
- Fundamentar las ideas y posturas propias.
- Desarrollar una disposición positiva a la crítica y la autocrítica.

### 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.

<sup>1</sup> MINEDUC; Programa de Estudio. Primero Medio. Historia, Geografía y Ciencias Sociales; 2016.

## METAS DE COMPRENSIÓN



- Evaluar los desafíos y ventajas que involucran el consumo y las deudas, estableciendo las formas en que pueden asumirse responsablemente (Actividad de aprendizaje 1).
- Valorar la importancia, características y metas del ahorro para la vida futura, en diversos períodos de tiempo y diferentes circunstancias (Actividad de aprendizaje 2).
- Explorar y vincular con su vida los rasgos centrales de la inversión y de algunos instrumentos de inversión, ahorro y crédito en Chile en la actualidad (Actividad de aprendizaje 3).

## EVALUACIÓN

Tres evaluaciones formativas en la etapa de proyecto de síntesis y una evaluación sumativa utilizando como insumos las producciones y evaluaciones formativas previas de las Actividades de aprendizaje correspondientes.

## DESCRIPCIÓN GENERAL DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE



Las actividades de aprendizaje del dominio remarcan y relevan la necesidad de comprensión de las acciones personales, familiares o sociales con respecto al consumo, el crédito, el endeudamiento, el ahorro y la inversión, de tal forma de otorgarle sentido a las acciones financieras cotidianas. Se busca que el estudiante comprenda y difunda el sentido del consumo ajustado a las necesidades, de las responsabilidades frente al endeudamiento, de los peligros del sobreendeudamiento y la necesidad de comprender la utilidad de ciertos instrumentos financieros de ahorro, inversión y crédito, en vista al mejoramiento de los ingresos.

La actividad de aprendizaje inicial busca que los estudiantes reconozcan y reflexionen en torno a las razones del endeudamiento, sus características y los efectos de un manejo responsable de los compromisos financieros, esto mediante el apoyo de información de prensa, un texto del SERNAC y la motivación de un video. Se valen de ejemplos de la vida cotidiana para establecer un decálogo de la manera adecuada de enfrentar la falta de ingresos.

La actividad siguiente impulsa un trabajo colectivo que hace apropiarse a los estudiantes de las motivaciones para el ahorro. Con el apoyo de un video alusivo y documentos auxiliares, se impulsa la creación de un plan de ahorro con objetivos claros, fortaleciendo la convicción que sustenta el aprendizaje de este tipo de actitudes desde la etapa escolar.

La actividad de aprendizaje final considera la familiarización de los estudiantes con los rasgos generales de la inversión, el ahorro y el crédito, con varios instrumentos financieros asociados, 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.



## PROPUESTA DE EVALUACIÓN FINAL

### PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS

#### INSTRUCCIONES GENERALES

- 1 Se trabaja en parejas.
- 2 Se deben considerar las tres Actividades de aprendizaje desarrolladas en el dominio y el motivo central de su implementación, vale decir, los proyectos y finanzas personales. A la vez, los contextos posibles donde se desarrollan los ejemplos.
- 3 Lean bien las instrucciones de cada ítem y desarrollen de manera clara los temas solicitados. Si lo desean, pueden ocupar el cuaderno y apuntes.
- 4 No se esperan respuestas aprendidas o conceptos copiados, más bien un uso de lenguaje y redacción propios, una aplicación correcta de los conceptos abordados y una relación clara y precisa entre ellos, cuando corresponda.



A partir de los siguientes casos ficticios vinculados a distintas realidades de nuestro país, apliquen tres conceptos trabajados en las actividades de aprendizaje, que se relacionen entre sí y que permitan explicar la situación descrita, generar una reflexión en torno a ella o eventualmente proponer soluciones. En cada caso puede haber conceptos coincidentes con otros, sin embargo, se espera que no se repitan y que sean capaces de aplicar una variedad de ellos. En cada situación se agregan una o dos preguntas que orientarán la elaboración de sus respuestas.

#### CASO N°1

La señora María, viuda con hijos y nietos, vive sola y está a punto de jubilar con 35 años de servicio en la misma empresa. Toda una vida como empleada, cumpliendo horarios, metas de trabajo y producción, muchos jefes, algunas incomprendiones, muchas satisfacciones y buenos amigos son el saldo de su retiro. Además de su jubilación, la empresa le paga una indemnización por años de servicio que le significará un dinero extra. Por fin podrá disponer de su tiempo y hace muchas cosas que ha dejado postergadas: escribir, tejer, dedicarse a su huerto y muchas otras. Ella tiene un desafío que es cómo administrar los recursos de los cuales va a disponer.



¿Identifica y explica qué acciones debería llevar a cabo la señora María?

## CASO N°2

Siendo todavía universitarios Marcela y Mario se hicieron pareja y comenzaron a vivir juntos en la casa de los padres de él. Al pasar el tiempo y ambos con trabajo estable, arrendaron un departamento y en él llevan dos años. Se han repartido equitativamente los gastos que genera la casa. En este tiempo, lo han pasado bien, han viajado y se han dado gustos, pero mientras Marcela es ordenada y logra ahorrar algo de su sueldo todos los meses, Mario es 'al lote' en el manejo de sus ingresos, no junta dinero y ha comprado muchos artículos electrónicos y tecnológicos en diversas casas comerciales. A veces debe recurrir a Marcela para terminar cada mes.



¿Qué recomendarías a esta pareja? ¿Qué harías en su lugar?

---

---

---

---

---

---

---

---

## CASO N°3

La venta de queques parece ser el fuerte de Pamela. Está en mitad de segundo medio, juega voleibol y le gustan las asignaturas artísticas, el lenguaje y la filosofía. Vive con su mamá y es la menor de tres hermanos; ellos están en la educación superior. Su mamá es vendedora de una tienda y sus hermanos están endeudados para poder seguir estudiando. La plata que recibe Pamela por sus ventas no es poca y ya tiene claro lo que debe ocupar en ingredientes y otros insumos para obtener una ganancia. Vende durante los recreos y le compran los alumnos, los profesores y personal de su colegio, lo que hace que su negocio sea muy atractivo. Se gasta una buena cantidad de sus utilidades en el fin de semana con su pololo y amigas, también le pasa parte de sus ganancias a su madre sin que ella se lo pida.



¿Cómo podría ser más fructífero el negocio de Pamela? ¿Cómo la aconsejarías?

---

---

---

---

---

---

---

---

## CASO N°4

Octavio vive con sus padres, dos hermanos, una hermana y su abuela materna. Él es el mayor y está terminando primero medio. Le gusta la matemática, la física, la música, la historia y el fútbol. Es intérprete en violín (ocupa uno prestado por su profesor), y le gustaría estudiar algo relacionado a música o alguna carrera del área de la matemática al terminar el liceo. Padre y madre trabajan y nunca ha sobrado el dinero. Los gastos son muchos, pues el grupo familiar es grande. Por lo mismo, es difícil salir a distraerse, o hacer algo distinto por los gastos que significa. Generalmente se quedan en casa. Octavio va con uno de sus hermanos a jugar fútbol los sábados. Además, dos veces por semana, ensaya con una orquesta formada en su barrio, en la sede comunitaria del sector. Para gastos de locomoción y escolares le proporcionan una mesada que en ocasiones es insuficiente. Algunas veces ve con incertidumbre el futuro, en relación a sus proyecciones como estudiante, una vez terminada la enseñanza media.



¿Cómo se proyecta la vida de Octavio de aquí a tres años más?  
Si fueras su amigo/amiga ¿Qué le aconsejarías?

---

---

---

---

---

---

---

---



En esta sección deben crear un ejemplo o caso de la vida cotidiana o personal que permita aplicar cuatro conceptos trabajados en las Actividades de aprendizaje, pero no ocupados en los cuatro anteriores. Deben responder a su propio ejemplo, como hicieron en el primer ítem, e inventar dos preguntas orientadoras.

### CONCEPTOS

#### NECESIDADES

- Endeudamiento responsable
- Ahorro informal
- Inversión
- Crédito hipotecario

#### DEUDA

- Ahorro formal
- Inversión
- Cuenta Corriente

#### DESEOS

- Sobreendeudamiento
- Metas de ahorro
- Mercado de Capitales
- Tasa de interés

#### CONSUMO

- Gastos
- Acciones

#### INGRESOS

- Ahorro
- Intereses
- Fondos Mutuos
- Depósitos a plazo

#### CRÉDITO

- Banco
- Divisa



**RÚBRICA PARA CORRECCIÓN DE EVALUACIÓN FINAL**  
**DOMINIO PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS**

CRITERIOS	NIVELES DE DESEMPEÑO			CALIFICACIÓN (20 Ptos.)
	Por lograr 1 Pto.	Necesitan apoyo 2 Ptos.	Logrado 3 Ptos.	
<b>Aplicación de los tres conceptos en cada uno de los casos establecidos</b>	La aplicación de los conceptos es parcial, hay errores, omisiones o no se responden los casos.	Aplican menos de tres conceptos requeridos o hay errores y omisiones en más de un caso presentado.	Aplican perfectamente los tres conceptos requeridos en la mayoría de los casos presentando, es posible observar algunos errores u omisiones.	
<b>Relación de los tres conceptos en cada uno de los casos establecidos</b>	No logran establecer las relaciones entre los conceptos en menos de la mitad de los casos presentados.	Logran establecer relaciones parciales o difusas entre los conceptos en la mayoría de los casos presentados.	Logran establecer claramente la mayoría de las relaciones entre conceptos trabajados en cada uno de los casos presentados.	
<b>Explicación de la situación descrita, generando una reflexión en torno a ella o proposición de soluciones</b>	Explican menos de la mitad de las situaciones descritas, sin establecer reflexiones claras de los alcances de cada caso o proposición de soluciones atingentes a cada uno.	Logran explicar parcialmente algunas de las situaciones descritas, creando una reflexión superficial de los alcances de cada caso o proponiendo soluciones no atingentes a cada uno.	Logran explicar perfectamente la mayoría de las situaciones descritas, creando una reflexión profunda de los alcances de cada caso o proponiendo soluciones atingentes a cada uno.	