

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA  
JÓVENES EN EL SIGLO XXI

## ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE LENGUAJE Y LITERATURA

educarchile

FCH  
FUNDACIÓN CHILE

Ministerio de  
Educación  
Chile

UCE  
UNIDAD DE  
CURRÍCULO Y  
EVALUACIÓN

**Dominio: Dinero y transacciones**



FICHA TÉCNICA

### ¿CUÁLES SON LOS REFERENTES?

**Actividad de Aprendizaje:** 2 | **Nivel:** 1º Medio | **Duración:** 180 minutos

**Meta de comprensión:** Los alumnos exponen a través de textos informativos sus puntos de vista sobre el endeudamiento como actitud financiera personal o familiar.

**Tópico generativo:** El rol y uso del dinero.

## BASES CURRICULARES

### OA 13

Escribir, con el propósito de explicar un tema, textos de diversos géneros (por ejemplo, artículos, informes, reportajes, etc.) caracterizados por:

- Una presentación clara del tema en que se esbozan los aspectos que se abordarán.
- Una organización y redacción propias de la información.
- La inclusión de hechos, descripciones, ejemplos o explicaciones que reflejen una reflexión personal sobre el tema.
- Una progresión temática clara, con especial atención al empleo de recursos anafóricos y conectores.
- El uso de imágenes u otros recursos gráficos pertinentes.
- Un cierre coherente con las características del género y el propósito del autor.
- El uso de citas y referencias según un formato previamente acordado.

### ACTITUD

Valorar las posibilidades que da el discurso hablado y escrito para participar de manera proactiva, informada y responsable en la vida de la sociedad democrática.

## PISA - ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

### Procesos

- Analizar información en un contexto financiero.
- Valorar cuestiones financieras.
- Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera.

## HABILIDADES DEL SIGLO XXI

Pensamiento crítico, colaboración y comunicación, fomentando la participación de los estudiantes en temas de interés público.



## ORIENTACIONES DE ENSEÑANZA

### PRÓPOSITO

El propósito de esta actividad es que los estudiantes escriban textos informativos (columna de opinión y reportajes) siguiendo las orientaciones dadas, con el objetivo de dar a conocer sus puntos de vista sobre el endeudamiento como conducta financiera.

### DESCRIPCIÓN

La actividad planteada sugiere la escritura de dos tipos de textos. Uno más complejo que el otro con la finalidad de establecer una evaluación diferenciada en este eje de las Bases Curriculares. La escritura como habilidad central del proceso comunicativo cuenta con etapas de planeamiento (texto borrador) y diseño final del mismo. El texto debe cumplir con el propósito de informar y dar cuenta del proceso de análisis crítico sobre el endeudamiento y la actitud financiera personal y familiar.

Cada estudiante evaluará sus propios textos siguiendo una pauta con criterios establecidos en conjunto con la o el profesor. Luego, los mismos textos serán co-evaluados por los propios compañeros, aumentando la capacidad de análisis de sus producciones al recibir sugerencias y recomendaciones.

Finalmente, desarrollan una actividad de exposición de sus textos, argumentando las ideas desarrolladas, lo que da cuenta de un análisis comprensivo de la temática en estudio y de los tipos de textos estudiados.

## INDICACIONES PARA EL DOCENTE

Las actividades se encuentran diseñadas bajo el modelo de la Enseñanza para la Comprensión. Es decir, que plantean 3 momentos clave para intencionar el desarrollo de las habilidades y actitudes y el dominio de contenidos.

En primer lugar, la **etapa de exploración**, en que los estudiantes realizan una actividad personal en que determinan la pertinencia de los gastos y deudas, observando su responsabilidad en ambos.

Tras la actividad, el profesor recoge algunas respuestas para vincular e incentivar el desarrollo de la actividad de escritura. En esta etapa es fundamental establecer los criterios de evaluación, los que se sugiere que sean determinados en conjunto. Igualmente se entregan algunos ejemplos de pauta y rúbrica para su revisión, los que pueden ser expuestos a los estudiantes una vez hayan sido anotados los criterios en un lugar visible de la sala de clases.

Luego, desarrollan la **etapa de investigación guiada**, que corresponde a la escritura de dos textos informativos (columna de opinión y reportaje) en que exponen su punto de vista sobre el tema de endeudamiento siguiendo los propósitos de ambos textos. Esta etapa permite la obtención de metas de comprensiones sencillas y complejas y entrega información al profesorado sobre los avances de los estudiantes.

Finalmente, se propone el desarrollo del llamado **proyecto final de síntesis**, cuyo objetivo es la demostración del dominio de las habilidades y contenidos planteados como objetivos de aprendizaje. En este caso los estudiantes desarrollan una exposición oral de los textos elaborados, la reflexión sobre qué pasos siguieron y el cumplimiento de los criterios establecidos previamente.

## PREGUNTAS PARA LA EVALUACIÓN DIAGNÓSTICA CONTINUA

- ¿Qué criterios utilizaron para identificar la pertinencia de un gasto y una deuda?
- ¿Por qué diferencian entre gastos necesarios y otros suntuarios?
- ¿Logran advertir las diferencias entre un gasto necesario y un consumo desmedido?
- ¿Logran advertir la influencia de la publicidad y la estipulación por el consumo?
- ¿Los textos logran informar de manera clara sobre los temas estudiados?

## RECURSOS

- Copias de noticia:  
<https://radio.uchile.cl/2018/06/26/comida-evasion-y-apariencia-las-claves-del-endeudamiento-de-los-chilenos/#>
- Copias de infografías  
[http://www.centralentuidade.cl/pdf/infografia\\_aprender\\_distinguir.pdf](http://www.centralentuidade.cl/pdf/infografia_aprender_distinguir.pdf)  
[http://www.centralentuidade.cl/pdf/infografia\\_endeudamiento\\_sobreendeudamiento.pdf](http://www.centralentuidade.cl/pdf/infografia_endeudamiento_sobreendeudamiento.pdf)
- Pauta de evaluación de textos



## DESEMPEÑO DE COMPRENSIÓN PROPUESTA DIDÁCTICA

### 1. EXPLORACIÓN

El profesor muestra el siguiente video como motivación para el tema que se desarrollará en la clase.

SERNAC, 2017;

<https://www.youtube.com/watch?v=I0sUSfE4Yhk>



En las clases pasadas, los estudiantes clasificaron los gastos como prescindibles e imprescindibles. Además, señalaron también deudas.

En esta clase, el profesor pide a los estudiantes que recuerden ese listado de gastos y deudas, preguntándoles por la pertenencia de los gastos y las motivaciones para endeudarse, descubriendo junto con ellos la motivación por el gasto, el consumo y el endeudamiento.

#### Preguntas:

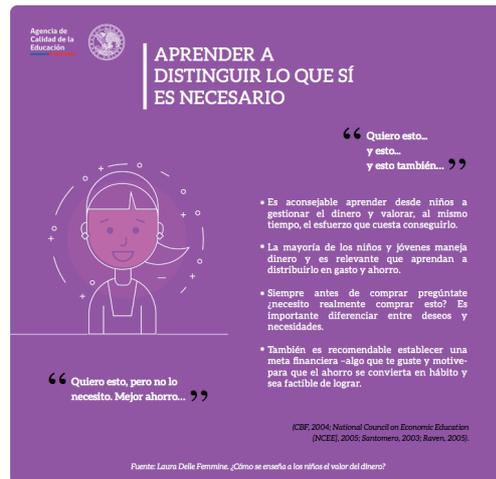
- ¿Qué motivaciones existen para el gasto?
- ¿Cuál es la diferencia entre ahorrar y gastar lo ahorrado y pedir un crédito, endeudarse y pagar? ¿Cuándo amerita una u otra forma?

Esta exploración permite que los estudiantes logren identificar la diferencia entre los diversos procesos financieros (gasto, deuda, ahorro) en diferentes ámbitos (personal, familiar y social).

Otro elemento que se introduce en esta conversación es la motivación por el consumo que la publicidad estimula de forma permanente y sus consecuencias.

El profesor expone las dos infografías en forma digital (ver Anexo 3).

[http://www.centralentuid.cl/pdf/infografia\\_aprender\\_distinguir.pdf](http://www.centralentuid.cl/pdf/infografia_aprender_distinguir.pdf)



Para mayor información ingresa a [www.centralentuid.cl](http://www.centralentuid.cl) e infórmate de las distintas actividades e iniciativas que el Banco Central tiene.

Información dirigida a: Comunidad escolar

[http://www.centralentuid.cl/pdf/infografia\\_endeudamiento\\_sobreendeudamiento.pdf](http://www.centralentuid.cl/pdf/infografia_endeudamiento_sobreendeudamiento.pdf)



Fuente: Educación financiera, endeudamiento y sobreendeudamiento. Jaime Ruiz-Tagle. Departamento de Economía. Universidad de Chile.

Para mayor información ingresa a [www.centralentuid.cl](http://www.centralentuid.cl) e infórmate de las distintas actividades e iniciativas que el Banco Central tiene.

Información dirigida a: Comunidad escolar

## PREGUNTAS PARA LA EVALUACIÓN DIAGNÓSTICA CONTINUA

Para el desarrollo de la evaluación diagnóstica continua, el o la profesora establece, junto con los estudiantes, los criterios con los cuales evaluará los textos. En esto es fundamental recoger los elementos centrales de los textos: propósito, argumentos sólidos, modalizaciones discursivas; aspectos formales, estructura de los textos y ortografía (ver Anexo 1).

- ¿Qué criterios utilizaron para identificar la pertinencia de un gasto y una deuda?
- ¿Por qué diferencian entre gastos necesarios y otros suntuarios?
- ¿Logran advertir las diferencias entre un gasto necesario y un consumo desmedido? ¿Logran advertir la influencia de la publicidad y la estipulación por el consumo?
- ¿Los textos logran informar de manera clara sobre los temas estudiados?

## 2. INVESTIGACIÓN GUIADA

Para planificar su texto, puede sugerirles que escriban en sus cuadernos los siguientes aspectos:

1. ¿Sobre qué tema voy a escribir?
2. ¿Cuál es el propósito de mi reportaje (denunciar un hecho, entregar información, promover una idea)?  
¿A qué tipo de público va dirigido el reportaje?
4. ¿Qué ideas voy a desarrollar en mi texto?
5. ¿Qué fuentes voy a consultar?

Una vez planificado el texto, el o la estudiante procede a escribir el borrador.

Cada estudiante establece un primer texto borrador de la columna de opinión y del reportaje. Los criterios de la pauta de revisión son expuestos en la pizarra y el profesora brinda apoyo específico a cada estudiante, retroalimentando el trabajo.

Después, de una sesión de trabajo, el docente pide que algunos estudiantes expongan sus trabajos en desarrollo. Esto permite comentar al grupo el propósito comunicativo de ambos textos, el uso de los modalizadores discursivos.

## 3. PROYECTO FINAL DE SÍNTESIS

Tras la elaboración de los textos, cada uno de los estudiantes presenta el mismo a un compañero o compañera para su revisión. Además, le entrega la pauta considerando los aspectos relevantes del tipo de texto escrito, la que ha sido acordada antes.

Es decir, todas y todos estarán evaluado el trabajo de otros compañeros, haciendo sugerencias y remarcando los puntos destacados.

Luego, cada estudiante, en grupos de no más de 4 estudiantes, lee su texto y expone los principales puntos de argumentación utilizados y por qué este texto responde al propósito establecido para una columna de opinión o para un reportaje.

El profesor utiliza de la exposición de un par de estudiantes, los recursos para reforzar las ideas de:

- Propósito del texto.
- Argumentos de respaldo.
- Exponer ideas sobre el endeudamiento.
- Uso de conectores para dar coherencia a los textos.



## ANEXOS

### ANEXO 1

#### MODELAMIENTO DE EVALUACIÓN DE UNA COLUMNA DE OPINIÓN

Si bien se señala la elaboración conjunta con los estudiantes de los criterios de evaluación del texto, es indispensable tener instrumentos preparados para presentar a los estudiantes. Dado lo anterior, se sugiere que estos instrumentos sean socializados, explicados y debatidos por el estudiantado, el que más adelante deberá ocuparlos para co-evaluar a sus compañeros.

#### Pauta para autoevaluar una columna de opinión

DESCRIPTORES	LOGRADO	MEDIANAMENTE LOGRADO	POR LOGRAR
1. El texto presenta el formato de una columna de opinión (uso de la primera persona y firma).			
2. Da a conocer su punto de vista en relación con un tema planteado.			
3. El tema es relevante para la opinión pública.			
4. Fundamenta su opinión con al menos dos argumentos debidamente respaldados.			
5. Presenta un lenguaje formal, pero cercano.			
6. Aplica las normas ortográficas.			
7. Está estructurado en introducción, desarrollo y conclusión.			
8. Presenta un uso adecuado de conectores.			

Fuente: Programa de estudios para 1° medio.

[https://www.curriculumenlineamineduc.cl/605/articles-34377\\_programa.pdf](https://www.curriculumenlineamineduc.cl/605/articles-34377_programa.pdf)

## Pauta para evaluar una columna de opinión

CRITERIOS	4 PTOS.	3 PTOS.	2 PTOS.	1 PTO.
1. Estructura del texto.	El texto hace uso de la primera persona e identifica explícitamente al autor o la autora.	El texto hace uso de la primera persona pero no identifica explícitamente al autor o la autora.	El texto no hace uso de la primera persona e identifica explícitamente al autor o la autora.	El texto no hace uso de la primera persona ni identifica explícitamente al autor o la autora.
2. Pertinencia del tema.	El tema es relevante para la opinión pública y cercano a los y las estudiantes.	El tema es relevante para la opinión pública pero no es cercano a los y las estudiantes.	El tema no es relevante para la opinión pública y es cercano a los y las estudiantes.	El tema no es relevante para la opinión pública y no es cercano a los y las estudiantes.
3. Calidad de la fundamentación.	Fundamenta su opinión con argumentos suficientes y debidamente respaldados.	Fundamenta su opinión con argumentos insuficientes en cantidad, pero debidamente respaldados.	Fundamenta su opinión pero no presenta argumentos o no están debidamente respaldados.	No fundamenta su opinión o no presenta argumentos.
4. Registro.	Presenta un registro formal y cercano a la lectora o el lector.	Presenta un lenguaje formal, pero distante de la lectora o el lector.	Presenta un lenguaje informal y cercano a la lectora o el lector.	Presenta un lenguaje informal y lejano a la lectora o el lector.
5. Ortografía y redacción.	Presenta una ortografía correcta a lo largo de todo el texto, y una redacción adecuada.	Presenta una ortografía correcta a lo largo de todo el texto y un error de redacción.	Presenta un error ortográfico y un error de redacción.	Presenta más de un error ortográfico y más de un error de redacción.
6. Uso de modalizadores discursivos.	Utiliza adecuadamente los modalizadores discursivos para diferenciar un hecho de una opinión.	Utiliza los modalizadores discursivos para diferenciar un hecho de una opinión, pero su uso no es suficiente o comete un error.	Utiliza los modalizadores discursivos para diferenciar un hecho de una opinión, pero los utiliza de forma excesiva o comete más de un error.	No utiliza modalizadores discursivos.

### Rangos

- › Entre 24 y 21 puntos: Muy bueno.
- › Entre 20 y 18 puntos: Bueno.
- › Menos de 18 puntos: Debe mejorar.

Fuente: Programa de estudios para 1° medio.

 [https://www.curriculumenlineamineduc.cl/605/articles-34377\\_programa.pdf](https://www.curriculumenlineamineduc.cl/605/articles-34377_programa.pdf)

A partir de una reciente encuesta de Presupuestos Familiares del Instituto Nacional de Estadísticas (INE), en que se constata que los hogares con menos ingresos gastan más de lo que tienen, expertos en alimentación, finanzas y sociología analizan los más relevantes alcances del estudio que describe el consumo de los chilenos, y cómo esto forma parte de la cultura nacional.

Uno de los puntos más significativos del estudio es el que establece que la mayoría del presupuesto de los hogares de las capitales regionales se destina a alimentos y bebidas no alcohólicas. Dentro de estos, el pan y las gaseosas azucaradas ocupan los primeros lugares.

Para el profesor del Instituto de Nutrición y Tecnología de los Alimentos (INTA) de la Universidad de Chile, Fernando Vio, existe un tema cultural y educacional que hasta ahora no aborda el Estado con ninguna política.



Rodrigo Fuentes

El también director de la Unidad Académica Nutrición Pública precisó que en nuestro país la cena se ha sustituido por pan, y las bebidas gaseosas son, hace tiempo, signo de buen funcionamiento económico familiar, relacionando al agua con el concepto de muy bajo presupuesto o pobreza.

“El 90 por ciento de la población cambió el plato de comida en la noche por la once, y qué es la once, pan en cantidades con algún agregado. Desde hace muchos años es, entre comillas, mal visto tomar agua, entonces, la gente prefiere tomar bebidas gaseosas. Es un tema cultural que tiene múltiples causas. También está la necesidad de comer para compensar los problemas de la vida diaria, la gente consume para compensar otras carencias, es un tema principalmente emocional, que tiene que ver con problemas afectivos, en el trabajo o debido al estrés”, afirmó.

Desde el punto de vista sociológico, Jorge Larraín, autor del libro “Identidad Chilena”, hace hincapié en la necesidad de las personas de cierto sector por consumir para pertenecer a ciertos grupos sociales superiores. Esto se da especialmente en estratos bajos y medios.

En este grupo de personas clasifican también los desesperados por dejar de ser lo que son y llegar a una capa donde nunca van a poder llegar. Sin embargo -precisó- todo esto ligado a la deuda, pues no se tienen los recursos económicos y obliga a suscribirse a un tipo de crédito, lo que es, finalmente, una consecuencia negativa.

“Cuando no hay capacidad económica para sostener los signos externos de tu pertenencia, es decir, cuando tú no puedes tener esa prenda de vestir que se debe usar para pertenecer a ese grupo o aspirar a pertenecer, finalmente tienes que comprarlo a crédito, y a lo mejor tu sueldo no da para sostener ese tren continuado de gastos en que sustentan tus aspiraciones. También es recurrente en las personas endeudarse para tener un auto, que es otro signo de clase media.”, argumentó.

<sup>1</sup> <https://radio.uchile.cl/2018/06/26/comida-evasion-y-apariencia-las-claves-del-endeudamiento-de-los-chilenos/#>

Según la encuesta del INE, los bienes que elevaron el consumo de los chilenos en estos últimos cinco años están asociados al tiempo libre y al bienestar, como gasto en hoteles y restaurantes.

Para el director de Chiledeudas, Guillermo Figueroa, el chileno vive en un constante autoengaño. Preciso que, efectivamente, las personas están adquiriendo más bienes o logrando un crecimiento económico mayor, pero a través de las deudas.

Figueroa indicó que se debe tomar con pinzas las expresiones de autoridades donde afirman que esta “sociedad está avanzando en materia adquisitiva”, ya que este avance se da, principalmente, a través del crédito y la utilización de la llamada “bicicleta” financiera, donde la mayoría se dedica a amortizar los intereses mes a mes, perpetuando la deuda base, que principalmente se obtiene con alguna tarjeta de crédito.

“La gente está auto engañándose en múltiples ocasiones, pueden obtener bienes muebles e inmuebles con facilidad, o pueden ostentar algún tipo de crecimiento económico, pero tenemos que ser súper sinceros, ya que gran parte de ese patrimonio que los chilenos construyen es en función de las deudas. A los ojos de la sociedad han tenido un avance económico, han tenido posesiones importantes, pero que a la larga nos son sostenibles”.

La encuesta del INE muestra que los hogares más vulnerables del país presentan gastos mayores a los ingresos que perciben. Así sucede en los tres primeros quintiles socioeconómicos, es decir, el 60 por ciento de los hogares en Chile.

Tomando como ejemplo el I Quintil, en 2012, el endeudamiento era de 49 por ciento. En la última encuesta EPF esta diferencia es de 66 por ciento.

Después de dar a conocer el estudio, el director del Instituto Nacional de Estadísticas, Guillermo Pattillo, destacó que “el país que ha crecido, y que cada vez los bienes llamados necesidad son cada vez una fracción menor del gasto de las personas”.

Ante esta afirmación, el investigador de la Fundación Sol, Benjamín Sáez, manifestó que el ingreso no es sustantivamente mayor respecto a lo que se reportaba en la última versión de la encuesta.

Preciso que los gastos se siguen concentrando en temas básicos, de servicios, alimentos y transporte.

Saez subrayó, además, en el tema de la deuda, donde según datos del Banco Central, el 72 por ciento por ciento de los ingresos de los chilenos se destinan al pago de compromisos crediticios todos los meses.

---

<sup>1</sup> <https://radio.uchile.cl/2018/06/26/comida-evasion-y-apariencia-las-claves-del-endeudamiento-de-los-chilenos/#>



## APRENDER A DISTINGUIR LO QUE SÍ ES NECESARIO



“ Quiero esto...  
y esto...  
y esto también... ”

- Es aconsejable aprender desde niños a gestionar el dinero y valorar, al mismo tiempo, el esfuerzo que cuesta conseguirlo.
- La mayoría de los niños y jóvenes maneja dinero y es relevante que aprendan a distribuirlo en gasto y ahorro.
- Siempre antes de comprar pregúntate ¿necesito realmente comprar esto? Es importante diferenciar entre deseos y necesidades.
- También es recomendable establecer una meta financiera -algo que te guste y motive- para que el ahorro se convierta en hábito y sea factible de lograr.

“ Quiero esto, pero no lo  
necesito. Mejor ahorro... ”

(CBF, 2004; National Council on Economic Education [NCEE], 2005; Santomero, 2003; Raven, 2005).

Fuente: *Laura Delle Femmine. ¿Cómo se enseña a los niños el valor del dinero?*

Para mayor información ingresa a [www.centralentuid.cl](http://www.centralentuid.cl)  
e infórmate de las distintas actividades e iniciativas que el Banco Central tiene.

Información dirigida a: Comunidad escolar



## ENDEUDAMIENTO Y SOBREDEUDAMIENTO EN CHILE



En los últimos años se observa un gran crecimiento de los usuarios de créditos en el país.

Las personas de bajos ingresos han aumentado el acceso a estos, generando graves preocupaciones y riesgos para ellos mismos.

La baja capacidad para tomar decisiones financieras explica este sobreendeudamiento y la morosidad.

En Chile, los niveles de alfabetización financiera son bajos. Esto impacta en los niveles de ahorro previsional y acumulación de la riqueza en los hogares.

### ¿Soluciones?

Más que conocimiento, se ha demostrado que se requiere el desarrollo de **COMPETENCIAS FINANCIERAS**.

### Se puede disminuir la morosidad:

- Con un enfoque en los jóvenes.
- Innovando en educación financiera.
- Personalizando los contenidos.
- Incorporando nuevos canales de conducta.



Fuente: Educación financiera, endeudamiento y sobreendeudamiento. Jaime Ruiz-Tagle. Departamento de Economía. Universidad de Chile.

Para mayor información ingresa a [www.centralentuidada.cl](http://www.centralentuidada.cl)  
e infórmate de las distintas actividades e iniciativas que el Banco Central tiene.

Información dirigida a: Comunidad escolar