

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA
JÓVENES EN EL SIGLO XXI

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE HISTORIA, GEOGRAFÍA Y CIENCIAS SOCIALES

educarchile

FCH
FUNDACIÓN CHILE

Ministerio de
Educación
Gobierno de Chile

UCE
UNIDAD DE
CURRÍCULO Y
EVALUACIÓN

Dominio: Planificación y gestión de las finanzas



FICHA TÉCNICA

¿CUÁLES SON LOS REFERENTES?

Actividad de Aprendizaje: 2 | Nivel: 1º Medio | Duración: 90 a 120 minutos (2 a 3 horas pedagógicas)

Meta de comprensión: Valorar la importancia, características y metas del ahorro para la vida futura, en diversos períodos de tiempo y diferentes circunstancias.

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.

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

Esta lección busca que los estudiantes se apropien de los motivos por los cuales se desarrolla la acción de ahorrar y de qué manera ellos pueden establecer, desde ya, un plan o metas para autoimpulsar su propio ahorro. Las actividades están encaminadas a fomentar la comprensión profunda del ahorro, como una condición básica para enfrentar situaciones de la vida futura.

DESCRIPCIÓN

La Actividad de aprendizaje desarrolla un trabajo colectivo que permite a los estudiantes apropiarse 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 del ahorro desde la etapa escolar.

INDICACIONES PARA EL DOCENTE

El docente deberá desarrollar la capacidad de dirigir una reflexión en torno a la importancia de estimular el ahorro. En la **etapa de Exploración** se conduce a los estudiantes hacia una definición clara de lo que es el ahorro y sus implicancias en distintas circunstancias de la vida cotidiana. El profesor debe guiar y corregir errores en la clasificación de situaciones de ahorro. Debe estar atento a los ejemplos de ahorro posible, no contemplados en el listado del Anexo 1 y que reflejen una situación de ahorro en la comunidad, localidad o ciudad. En esa perspectiva, el educador debe impulsar la detección de situaciones personales, familiares o locales que no quedan reflejadas en el listado. Debe considerar la corrección de las acciones de ahorro, no como una clasificación cerrada y hermética, sino abierta y flexible para ser discutida y dialogada con sus alumnos.

En la **etapa de Investigación guiada** tiene que asegurarse que los conceptos generales del video queden nítidamente comprendidos a través de las preguntas formuladas, al igual que con el texto sobre ahorro (Anexo 3). Por eso, pasearse y verificar el trabajo adecuado, respondiendo interrogantes individuales y grupales, resulta de enorme relevancia en la labor de retroalimentación permanente.

Del mismo modo, en las actividades del **Proyecto de síntesis** debe verificar, personal y grupalmente, si los estudiantes han comprendido las instrucciones para el vaciado de las respuestas. Se espera que el docente impulse y estimule, en todo momento, la reflexión personal y grupal.

PREGUNTAS PARA LA EVALUACIÓN DIAGNÓSTICA CONTINUA

- ¿Qué es el ahorro?
- ¿Por qué se ahorra?
- ¿Existen diversas formas de ahorro?
- ¿Por qué es relevante establecer metas de ahorro?
- ¿Por qué resulta difícil ahorrar?

RECURSOS

- Proyector
 - Parlantes
 - Computador
 - Sala de proyección
 - Sala de computación
-

- Video Sernac sobre el ahorro:

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

- Tarjetas con acciones o situaciones que impulsan el ahorro.
- Texto de apoyo relativo a la correcta forma de ahorro.
- Cuadro de corrección de situaciones que impulsan el ahorro.
- Planilla de metas y plan de ahorro.

CONCEPTOS CLAVE

Consumo | Ahorro | Ahorro formal | Ahorro informal | Gastos | Metas de ahorro | Intereses | Inversión



1. EXPLORACIÓN

El docente da a conocer la Meta de comprensión y recuerda el Tópico generativo y desarrolla una pregunta esencial para toda la clase: ¿Qué es el ahorro?

A partir de esa pregunta básica se van anotando las respuestas en la pizarra y se van determinando cuáles son las más adecuadas de las que no lo son. Estas serán de relevancia para el trabajo posterior. Nociones que no deberían faltar.

AHORRO

- Es lo que guardamos en el presente para el futuro.
- Sirve para cumplir ciertos objetivos.
- Sirve para prevenirse de situaciones inesperadas.
- No es sólo dinero, pueden ser otros bienes.

Pueden anotarse otras que se vinculen con la realidad local o comunitaria. Una vez fijada la premisa de saber que es el ahorro, ahora se deberán determinar de manera clara y precisa cuáles son las razones para generar ahorro. Para ello, se les pide que formen cuatro grupos de la misma cantidad aproximada, con un guía o líder de las actividades. Cada grupo tendrá uno de los siguientes nombres con razones o circunstancias que motivan acciones de ahorro:

- Situaciones esperadas en el futuro
- Situaciones inesperadas en el futuro
- Gastos opcionales
- Acumulación de bienes

Se le presentan a la clase, explicando el alcance de cada uno:

Situaciones esperadas en el futuro: Eventos cotidianos que estamos sabiendo ocurrirán en algún momento y que requieren de dinero para ser cubiertos.

Situaciones inesperadas en el futuro: Eventos cotidianos que no queremos que nos pasen, pero que es posible que ocurran y que debemos prever de alguna manera.

Gastos opcionales: Bienes, servicios, ofertas o eventos que se vinculan muchas veces con nuestros deseos y facilitan disfrutar de algo placenteramente, pero que muchas veces genera un gran gasto.

Acumulación de bienes: Adquisición de ciertos bienes, que se pueden acumular en el tiempo y que en caso de emergencia, de ser necesario, se pueden vender. Se consideran como objetos de inversión a futuro.

Teniendo claro esta clasificación, se les proporciona a cada grupo un conjunto de tarjetas que ponen de manifiesto situaciones de ahorro que deben clasificar como pertenecientes a su propio grupo (Anexo 1) y, a la vez, determinar a qué clasificación pertenecerían las demás.

Se revisa a nivel de curso toda la selección, para establecer posibles errores. El Anexo 2 considera las respuestas correctas de esta clasificación. Además, los jóvenes pueden generar nuevos tópicos, eventualmente no contemplados y presentes en su realidad.

Una vez finalizada toda la actividad se hacen preguntas de reflexión a cada grupo:

¿Creen que estas acciones de ahorro tienen el mismo nivel de importancia? O bien ¿Cómo determinamos el nivel de importancia de estas posibles acciones de ahorro?

Se deja libre espacio a la reflexión, anotando las conclusiones grupales en la pizarra y en los cuadernos.

Toda la actividad de la etapa de exploración tiene una duración de entre 30 y 35 minutos.

2. INVESTIGACIÓN GUIADA

Terminada la actividad anterior se desarrolla la observación de un video del Sernac que establece los rasgos generales del ahorro (2' 54"). Se les pide a los alumnos que anoten aquellos conceptos centrales generados a partir de este y realicen preguntas que aclaren dudas con respecto a ellos.



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

Sabiendo que hay claridad en los conceptos de ahorro y las razones para ahorrar, se invita al estudiantado a responder, en grupos de 4 o 5 personas, las siguientes preguntas:

- De acuerdo a lo observado ¿Cuáles son tus principales obstáculos para ahorrar? Anótalos y ordénalos de mayor a menor importancia. Discutan en grupo sus respuestas individuales.

PREGUNTAS PARA LA EVALUACIÓN DIAGNÓSTICA CONTINUA

- ¿Qué es el ahorro?
- ¿Por qué se ahorra?
- ¿Existen diversas formas de ahorro?
- ¿Por qué es relevante establecer metas de ahorro?
- ¿Por qué resulta difícil ahorrar?

- ¿Qué es más conveniente: el ahorro formal o el ahorro informal? Discutan y anoten sus conclusiones.
- Relacionando el video con la actividad inicial reflexionan; ¿Mis necesidades de ahorro son de un solo tipo? ¿Cómo puedo establecer prioridades en mis decisiones de ahorro?

Finalizada la actividad, el docente entrega un texto que explicita los rasgos del ahorro correcto y las metas de ahorro (Anexo 3). Se desarrolla una lectura guiada del texto y se continúa la reflexión enlazándola con la actividad anterior. Los estudiantes responden a los cuestionamientos vinculados al texto:

- ¿Comparten la idea de la fórmula correcta del ahorro? Discutan grupalmente y anoten sus conclusiones.
- ¿Cuáles de las recomendaciones has seguido personalmente? Reflexiona y pon en común tu síntesis en el grupo.

3. PROYECTO FINAL DE SÍNTESIS

Teniendo claro los conceptos previamente trabajados, cada estudiante formula su plan de ahorro a través de metas precisas de corto, mediano y largo plazo; tipo de ahorro (formal o informal); origen del dinero comprometido al ahorro; monto total comprometido; monto comprometido semanal o mensualmente; fecha o plazo determinado y orden de prioridad en mis decisiones financieras. Cada estudiante establece una meta de ahorro por plazo prefijado.

Para acompañar este segmento del trabajo final, haga uso de la planilla adjunta en el Anexo 4 de esta actividad de aprendizaje.

Luego la profesora o profesor pregunta a los estudiantes por su aprendizaje, anotando cuáles son las ideas fundamentales que han logrado dejar en claro, comparándolas con la Meta de comprensión y el Tópico generativo. Las preguntas pueden ser las de Evaluación diagnóstica continua u otras que el docente quiera relevar.

Finaliza con una pauta de cotejo de los aprendizajes logrados, de acuerdo a la apreciación personal de cada estudiante (Anexo 5).



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.

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.

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.

GASTO

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

www.educarchile.cl/ech/pro/economia/glosario.html

METAS DE AHORRO

Plazos definidos para desarrollar un plan de ahorro. Pueden ser de corto, mediano y largo plazo.

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.

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.

www.hacienda.cl/glosario/inversion.html



ANEXOS

ANEXO 1

RAZONES PARA AHORRAR

CESANTÍA	HERENCIA
EDUCACIÓN	ENFERMEDADES
GRADUACIÓN	ROBO
MATRIMONIOS	EMERGENCIAS
NEGOCIO	VIAJES
MOTOCICLETA	ARTÍCULOS DE LUJO
COMPUTADOR	REGALOS
ACCIDENTES	NACIMIENTOS
FUNERALES	TIEMPO DE ESCASOS INGRESOS
MEJORAS DEL HOGAR	TERRENO
VACACIONES	CASA
AUTOMÓVIL	FIESTAS
BICICLETA	GANADO VACUNO
SEMILLAS	ROPA

ANEXO 2

CLASIFICACIÓN CORRECTA DE LAS SITUACIONES O CIRCUNSTANCIAS MOTIVADORAS DE AHORRO*

SITUACIONES ESPERADAS EN EL FUTURO	SITUACIONES INESPERADAS EN EL FUTURO	GASTOS OPCIONALES	ACUMULACIÓN DE BIENES
Eventos cotidianos que sabemos ocurrirán en algún momento y que requieren de dinero para ser cubiertos.	Eventos cotidianos que no queremos que nos pasen, pero que es posible que ocurran y que debemos prever de alguna manera.	Bienes, servicios, ofertas o eventos que se vinculan muchas veces con nuestros deseos y facilitan disfrutar de algo placenteramente, pero que muchas veces generan un gran gasto.	Adquisición de ciertos bienes, que se pueden acumular en el tiempo y que en caso de emergencia, de ser necesario, se pueden vender. Se consideran como objetos de inversión a futuro.
<ul style="list-style-type: none"> • Educación • Graduación • Matrimonios • Nacimientos • Fiestas • Tiempo de bajos ingresos • Herencia 	<ul style="list-style-type: none"> • Enfermedades • Accidentes • Funerales • Robo • Emergencias • Cesantía 	<ul style="list-style-type: none"> • Mejoras del hogar (arreglos, ampliaciones) • Vacaciones • Viajes • Artículos de lujo • Regalos • Ropa 	<ul style="list-style-type: none"> • Terreno • Casa • Automóvil • Negocio • Motocicleta • Bicicleta • Computador • Ganado vacuno • Semillas

* Considerar que lo correcto en ciertos casos dependerá del destino para el cual se adquieren ciertos bienes o de la realidad laboral, geográfica o social.

ANEXO 3

TEXTO DE APOYO Y PREGUNTAS PARA LA REFLEXIÓN

LA CORRECTA FÓRMULA DEL AHORRO

La gran mayoría de las personas que tienen dificultades en sus finanzas personales y familiares usan la fórmula:

$$\text{INGRESO} - \text{GASTO} = \text{AHORRO}$$

Esta es una ecuación errónea ya que por lo general, el recurso que sobra siempre es poco o nada. En realidad, lo que habitualmente ocurre es que se termine gastando más recursos de los que ingresan, lo que abre las puertas de la deuda.

Por lo tanto, bajo ese modelo, si todo el dinero es destinado a cubrir el presupuesto mensual, nunca habrá recursos sobrantes para producir ahorro.

La fórmula que debe emplearse es:

$$\text{INGRESO} - \text{AHORRO} = \text{DISPONIBLE PARA GASTO}$$

El ahorro es el recurso que uno destina a consumos futuros, independientemente de su destino, ya sea contingencias a corto o largo plazo. El dinero que ingresa, no pertenece a la familia en su totalidad, ya que hay gastos elementales que son los que se requieren para vivir, por lo tanto no se debe contar con dicho recurso pues está destinado a cubrir los gastos que significan vivir mensualmente.

A través de la fórmula anterior, las familias siempre asegurarán una determinada cantidad para cubrir cualquier contingencia futura, para la cual no se cuente con ingresos especiales para atenderla.

Para elaborar un plan de ahorro...

- Se debe conformar es una meta.
- Se debe evaluar antes de efectuar un gasto, para saber si este obedece a la satisfacción de un gusto o cubre una necesidad.
- Para llevar adelante un plan se requiere constancia y persistencia, no siendo relevante en una primera etapa la cuantía del aporte, sino más bien el paso de iniciarlo e ir adquiriendo el hábito.

De esta forma, el correcto esquema que debe conformarse es privilegiar la ubicación del ahorro por sobre cualquier otro ítem de gasto. Luego, se ubicarán los gastos generales.

Otro aspecto importante es que jamás los gastos deben superar los ingresos, pues de ser así, se entrará en una espiral que, no solo dañará el plan de ahorro, sino toda la estabilidad patrimonial individual y familiar.

Por el contrario, una revisión detallada del gasto y un esfuerzo por acotarlo a los elementos necesarios, permitirá incrementar la base de ahorro o redestinar recursos a otros fines de necesidad inmediata o futura.

El plan de ahorro debe establecerse, independientemente del monto inicial. Su aplicación debe obedecer necesariamente a una meta, que puede ser a corto, mediano o largo plazo. La meta a su vez, debe tener un objetivo razonable por el cual exista la motivación y el compromiso de persistir en el ahorro, más allá de las circunstancias que puedan motivar a suspender el programa.

Para elaborar un plan de ahorros, se deben seguir los pasos que se señalan:

- 1 Definir las metas de los ahorros. Un ahorro sin objetivo es fácil abandonar.
- 2 Determinar cuánto y durante qué tiempo se necesita ahorrar para alcanzar las metas de ahorro.
- 3 Debe establecerse un objetivo
- 4 Determinar con precisión los ingresos del presupuesto, la regularidad (o irregularidad) de los mismos y cuánto se espera ahorrar de forma regular.
- 5 Identificar qué gastos pueden ser reducidos (por ejemplo, comidas fuera de casa, plan de celular, salidas el fin de semana, entradas a espectáculos, etc.) y reasignar estas cantidades al plan de ahorros. Estos hechos llevan al tema de las tomas de decisión y a evaluar el costo de oportunidad de cada acción.
- 6 Decidir dónde ahorrar. Identificar los lugares donde se podría ahorrar, los productos de ahorros disponibles y sus ventajas y desventajas.
- 7 Planificar cuánto y con qué frecuencia se ahorrará.
- 8 Llevar la contabilidad de los ahorros. Para esto hay que seguir regularmente y de cerca, el avance hacia el objetivo, revisando el monto ahorrado y qué tan cerca se encuentra de la meta.
- 9 Se debe revisar los estados de cuenta, libretas u otras fuentes de información sobre los ahorros, a fin de evitar sorpresas.

Adaptado de: Corporación CIEDESS, Programa de Educación Previsional para estudiantes de enseñanza media. Tercera edición, año 2014. Iniciativa con financiamiento de la Subsecretaría de Previsión Social, dependiente del Ministerio del Trabajo y Previsión Social.

TRABAJO GRUPAL

Discutan y anoten sus conclusiones y reflexiones.



¿Comparten la idea de la fórmula correcta del ahorro? Discutan grupalmente y anoten sus conclusiones.

Blank lined area for writing the first task's response.



¿Cuáles de las recomendaciones has seguido personalmente? Reflexiona y pon en común tu síntesis en el grupo.

Blank lined area for writing the second task's response.

ANEXO 4

PLANILLA DE METAS Y PLAN DE AHORRO

Nombre: _____

Cumplimiento de las metas y plan de ahorro: SI NO

METAS DE AHORRO Y OBJETIVOS	TIPO DE AHORRO (FORMAL O INFORMAL)	ORIGEN DEL DINERO COMPROMETIDO AL AHORRO (MESADA, SALARIO, ETC.)	MONTO COMPROMETIDO (SEMANAL O MENSUAL)	MONTO TOTAL COMPROMETIDO	FECHA O PLAZO DETERMINADO	ORDEN DE PRIORIDAD EN MIS DECISIONES FINANCIERAS
Corto Plazo						
Objetivo						
Mediano plazo						
Objetivo						
Largo plazo						
Objetivo						

ANEXO 5

PAUTA DE COTEJO

Marca con una x tu desempeño en la lección

CONTENIDOS	LOGRADO Comprendo las ideas y conceptos y su importancia, puedo definirlos con palabras sencillas y conectarlos con ideas o ejemplos de mi vida cotidiana.	MEDIANAMENTE LOGRADO Comprendo parcialmente las ideas y conceptos y su importancia. Conecto con situaciones de la vida cotidiana, pero no manejo las definiciones de los conceptos.	POR LOGRAR 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.
El ahorro.			
Circunstancias o situaciones para generar acciones de ahorro.			
La correcta fórmula del ahorro.			
Elaboración de un plan de ahorro.			

1 ¿Qué me resultó fácil?

2 ¿Qué me costó?

3 ¿Cómo podría mejorar o profundizar?
