

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: Dinero y transacciones



FICHA TÉCNICA

¿CUÁLES SON LOS REFERENTES?

Actividad de Aprendizaje: 3 | Nivel: 1º Medio | Duración: 90 a 105 minutos

Meta de comprensión: Establecer la importancia del conocimiento y manejo de diversos instrumentos financieros de pago en situaciones personales, familiares y sociales.

Tópico generativo: El rol y uso del dinero.

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

Ser conscientes de las diferentes formas y propósitos del dinero y el manejo de transacciones monetarias simples.

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 de los estudiantes en temas de interés público.



ORIENTACIONES DE ENSEÑANZA

PRÓPOSITO

Se busca que los estudiantes puedan aplicar sus experiencias cotidianas en un buen uso de una variedad de instrumentos financieros de pago por la adquisición de productos existentes hoy en día en el mercado. En este sentido, se precisa el significado y maneras de utilización de medios de pago de bienes y servicios, como el dinero en efectivo, los cheques, las tarjetas de crédito, de débito las transferencias bancarias y otros. A la vez se persigue que los estudiantes puedan determinar las razones de sus elecciones para cada uno de ellos.

DESCRIPCIÓN

La lección busca dar a conocer una serie de instrumentos que se usan cotidianamente para el pago o adquisición de bienes y servicios y de qué manera se emplean responsablemente. Con una serie de tarjetas con nombres de medios de pago y otras con acciones de consumo los estudiantes, divididos en grupos, determinan la conveniencia del uso de un medio de pago sobre otro o si estos se pueden usar simultáneamente. Luego, se interiorizan de los rasgos básicos del uso de tarjetas a través de un video del SERNAC, extrayendo conclusiones de él. Finalizan la actividad elaborando un díptico informativo para ser socializado a la comunidad sobre utilización responsable e informada de tarjetas.

INDICACIONES PARA EL DOCENTE

En la **etapa de exploración** el docente entrega una serie de tarjetas con nombres de medios de pago y otras con acciones de consumo a grupos de seis a ocho estudiantes. Explica que deben tomar decisiones para parear el medio de pago con las acciones de consumo, determinando las razones por las cuales unas serían más adecuadas que las otras para.

En la **etapa de investigación guiada**, es fundamental el uso de las preguntas sugeridas, que necesitan estar presentes en la sala a lo largo de la lección. Del mismo modo, se debe tener claridad en el uso de aquellas interrogantes que pueden dar el mejor cauce a los objetivos de la misma, como por ejemplo: ¿Comprendo el uso que doy a cada uno de estos medios de pago? ¿Para qué los utilizo?

Especialmente en la etapa de **proyecto final de síntesis**, debe procurar tener copia de los materiales para todos los estudiantes (formados en grupos), para evitar una demora en las actividades y respuestas. Tener claro cuáles son los formatos de los folletos informativos de los bancos, para que puedan diseñar los dípticos con instrucciones precisas, ayudará a un uso óptimo del tiempo de la clase.

El docente debe ser el motivador de las actividades, recuperando los conceptos previos de los alumnos y alumnas generando una permanente retroalimentación de las ideas principales en la etapa de exploración. Es fundamental que apoye el trabajo grupal en forma continua, circulando entre los grupos de trabajo y resolviendo inquietudes. Debe tener siempre en consideración la realización de las preguntas de evaluación diagnóstica continua a los jóvenes o entregar una respuesta coherente con el tópico generativo de la lección.

En todo momento deje que los estudiantes se expresen y manifiesten sus experiencias. A partir de ellas se pueden obtener buenas ideas en cada una de las etapas de la lección.

PREGUNTAS PARA LA EVALUACIÓN DIAGNÓSTICA CONTINUA

- ¿Comprendo el uso que doy a distintos medios de pago?
- ¿Para qué los utilizo?
- ¿Existen bienes o servicios que son más convenientes comprarlos con un medio de pago que con otro?
- ¿Tomo conciencia de los motivos por los cuales uso un medio de pago y no otro?
- ¿Creo que existen relaciones entre el uso de cada uno de estos medios de pago y la seguridad al utilizarlos?
- ¿Cómo puedo relacionar el consumo diario de bienes y servicios con la responsabilidad?

RECURSOS

- Pizarra
- Plumones
- Tarjetas con instrumentos financieros de pago y su uso cotidiano
- Video del SERNAC: la tarjeta de crédito.
https://www.youtube.com/watch?v=-sQ0dDx_IZo
- Computador
- Parlantes
- Proyector
- Sala de computación (en reemplazo de proyección en sala de clases)
- Hojas de block linceo 60 o cartulina de 21 por 26 Cm.
- Revistas para recortar o imágenes impresas
- Pegamento
- Tijeras
- Lápices de colores

CONCEPTOS CLAVE

Medios de pago | Dinero en efectivo; Cheque | Tarjeta de débito | Tarjeta de crédito | Transferencia | Crédito de consumo.



1. EXPLORACIÓN

Luego de dar a conocer los objetivos de la lección y colocar el Tópico Generativo en lugar visible para toda la clase, el docente entrega una serie de tarjetas con nombres de medios de pago y otras con acciones de consumo a grupos de seis a ocho estudiantes. Explica que deben tomar decisiones para parear el medio de pago con las acciones de consumo, determinando las razones por las cuales unas serían más adecuadas que las otras para usarlas en esas circunstancias. Puede que algún medio de pago sirva para más de un fin.

Lo relevante es que el grupo justifique por qué motivo usaría dicha herramienta y no otra. El docente puede crear sus propias acciones de consumo de acuerdo a la realidad del establecimiento y sus particularidades.

Tras unos 10 o 15 minutos de trabajo grupal, los estudiantes muestran sus resultados y determinan cuáles son los destinos de consumo más coincidentes con los tipos de instrumentos de pago en su uso cotidiano.

Es importante resaltar que no existen respuestas necesariamente correctas y por lo mismo el profesor o profesora debe procurar conducir las respuestas hacia un cierto punto en que se obtengan resultados de acuerdo a la realidad del grupo que le toca atender. El consenso con los estudiantes debe orientarse hacia el responsable y correcto uso de estos medios para desarrollar la compra de bienes y servicios.

PREGUNTAS PARA LA EVALUACIÓN DIAGNÓSTICA CONTINUA

- ¿Comprendo el uso que doy a cada uno de estos medios de pago?
- ¿Existen bienes o servicios que son más convenientes comprarlos con un medio de pago que con otro?
- ¿Tomo conciencia de los motivos por los cuales uso un medio de pago y no otro?
- ¿Existen bienes o servicios que son más convenientes comprarlos con un medio de pago que con otro?
- ¿Tomo conciencia de los motivos por los cuales uso un medio de pago y no otro?
- ¿Creo que existen relaciones entre el uso de cada uno de estos medios de pago y la seguridad al utilizarlos?
- ¿Cómo puedo relacionar el consumo diario de bienes y servicios con la responsabilidad?
- ¿Creo que existen relaciones entre el uso de cada uno de estos medios de pago y la seguridad al utilizarlos?
- ¿Cómo puedo relacionar el consumo diario de bienes y servicios con la responsabilidad?

2. INVESTIGACIÓN GUIADA

A partir de este momento, el docente profundiza en algunos conceptos en particular, especialmente aquellos vinculados con el uso de tarjetas de débito y crédito. Al respecto, a través de preguntas simples establece los rasgos de las tarjetas de débito.

- ¿Comprendo el uso que doy a cada uno de estos medios de pago?
- ¿Para qué los utilizo?

Las preguntas se pueden vincular con las ventajas y desventajas de su uso frente a otros medios de pago, o bien que los alumnos narren experiencias personales o familiares vinculadas a esto tipo de medio de pago u otros (20').

Para determinar las características y resguardos que deben tomarse para el uso de tarjetas de crédito, se observa un video del Sernac, relativo al uso de tarjetas de crédito (3' a 4'). El enlace correspondiente es:

Servicio Nacional del Consumidor Chile
Educación Financiera: "La tarjeta de crédito"
https://www.youtube.com/watch?v=-sQ0dDx_IZo

Los estudiantes toman apuntes de lo observado. Al finalizar y de manera libre, el docente solicita a cada grupo que desarrolle una frase que sirva de base para una campaña de difusión en torno al uso informado y responsable de tarjetas de crédito, de débito y otros medios de pago lo que facilitará la confección de un díptico informativo al estilo de una entidad bancaria o pública sobre las ventajas e inconvenientes de los diversos medios de pago estudiados.

3. PROYECTO FINAL DE SÍNTESIS

Como cierre de las actividades, y entre pares, se evalúa la confección del díptico estableciendo criterios para determinar si su producción se ajusta a una campaña que cumpla los requisitos consensuados grupalmente. Usan como insumos, tanto los contenidos de la clase como los generados a partir del video. Algunos de los criterios pueden ser:

- Se consideran diversos medios de pago.
- Se determina lo que es cada uno.
- Se establecen diferencias entre los diversos medios de pagos.
- Se establecen sus ventajas y desventajas.
- Uso de colores y símbolos
- Uso de recortes alusivos
- Ausencia de errores conceptuales.

La actividad puede durar entre 25' y 30'. Si el profesor lo estima puede subdividir los grupos y hacer un trabajo más acotado.



La actividad se cierra con la entrega de los dípticos al profesor, quien complementa los comentarios de los estudiantes con lo que sea necesario para mejorar el producto a partir de los criterios establecidos anteriormente y tomando en consideración la evaluación del alumnado. Los grupos hacen ajustes para finalmente entregar un producto mejorado.

También se puede optar como complemento para la finalización exponer los dípticos en un diario mural, biblioteca o lugar de acceso al establecimiento, como una manera de servicio a la comunidad en el desarrollo de la experiencia de aprendizaje. Otros estudiantes, apoderados y personas de la comunidad pueden, de esta manera, acceder a la información de la campaña publicitaria. Dependiendo de los recursos disponibles se pueden hacer copias y repartir dípticos entre los docentes y familias.



GLOSARIO DE CONCEPTOS BÁSICOS A TRABAJAR

MEDIOS DE PAGO

Son todos aquellos instrumentos financieros que permiten la adquisición de bienes y servicios.

DINERO EN EFECTIVO

Activo financiero de máxima liquidez, es decir, de disposición inmediata y aceptación generalizada para la realización de las transacciones.

Es el medio de pago más usado todavía en el mundo. Consiste en el pago directo con billetes y monedas cuyo respaldo lo entrega el Banco Central. Sin embargo, debido a los fuertes cambios tecnológicos presentes, existe una tendencia creciente a que este sea reemplazado por el pago electrónico.

<http://ww2.educarchile.cl/Portal.Base/Web/VerContenido.aspx?GUID=a1bce7f9-ff50-41ae-993f-e4f9dfbd266b&ID=212926#M>

CHEQUE

Orden escrita girada por el librador (dueño de la cuenta corriente bancaria) contra el banco librado (aquel en que éste tiene su cuenta corriente bancaria) para que éste pague a su presentación el todo o parte de los fondos que aquél posea. El cheque es siempre pagadero a la vista; cualquier mención en contrario se debe tener por no escrita. El cheque puede ser "a la orden", "al portador", o "nominativo".

Sitio educativo de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras:

<http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.0&idCategoria=98&letra=C>

TARJETA DE DÉBITO

Se entiende por "tarjeta de débito", cualquier tarjeta que permita hacer pagos a partir de dinero que una persona tenga en una cuenta corriente bancaria, una cuenta de ahorro a la vista u otra cuenta a la vista.

Con esto se diferencia de la tarjeta de crédito, ya que mientras en la de débito la transacción se realiza sólo si hay dinero en la cuenta, en la de crédito, la transacción se lleva a efecto gracias a que el emisor de la tarjeta le presta el dinero al dueño de la tarjeta.

<http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=300000000000049&idCategoria=8>

TARJETA DE CRÉDITO

Se entiende por "tarjeta de crédito", cualquier instrumento que le permita a su titular o usuario, disponiendo de un crédito del emisor, adquirir bienes o pagar servicios vendidos o prestados, en establecimientos afiliados al correspondiente sistema, además de otro tipo de beneficios que se le puedan otorgar.

<http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=300000000000040&idCategoria=7>

TRANSFERENCIA

Es la operación por la que una persona o entidad (el ordenante) da instrucciones a su entidad bancaria para que envíe, con cargo a una cuenta suya, una determinada cantidad de dinero a la cuenta de otra persona o empresa (el beneficiario). Dicho de otra forma, realizar una transferencia es pasar dinero de una cuenta a otra, bien de la misma entidad o bien en otra entidad. La transferencia electrónica a través de Internet, ha adquirido cada vez más significado. [🔗 http://finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosbancariosoperativos/serviciostransferencias.html](http://finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosbancariosoperativos/serviciostransferencias.html)

CRÉDITO DE CONSUMO

Préstamo realizado por una entidad financiera a una persona natural, con el fin de hacer la compra de un bien o servicio; el pago correspondiente más los intereses devengados son enterados en un plazo que se haya convenido entre las partes pero que normalmente se realiza en el corto o mediano plazo.

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



ANEXOS

ANEXO 1

TARJETAS CON NOMBRES DE MEDIOS DE PAGO Y CON ACCIONES DE CONSUMO (PARA RECORTAR)

COMPRA DE UN HELADO	ALMUERZO FUERA DE CASA
COMPRA DE UN AUTOMÓVIL	ADQUIRIR ROPA ESCOLAR PARA HIJAS O HIJOS
PAGAR CUOTA DE TIENDA COMERCIAL	CORTARSE EL PELO
PAGAR UBER	COMPRAR UN COMPUTADOR
COMPRA DE ZAPATILLAS	SALIR DE "CARRETE" EL FIN DE SEMANA
REALIZAR UN TRATAMIENTO DENTAL	COMPRAR ALIMENTOS EN EL SUPERMERCADO
MOVILIZACIÓN DIARIA	IR A VER UNA PELÍCULA EN FAMILIA
REALIZAR COMPRA POR INTERNET	RENOVAR EL REFRIGERADOR
COLOCAR BENCINA AL AUTO	ADQUIRIR FRUTAS Y VERDURAS EN LA FERIA

DINERO EN EFECTIVO	CHEQUE
TARJETA DE DÉBITO	TARJETA DE CRÉDITO
TRANSFERENCIA	TARJETA DE CASA COMERCIAL

ANEXO 2

INSTRUCCIONES PARA ELABORACIÓN DE DÍPTICO EN ETAPA DE INVESTIGACIÓN GUIADA

ELABORACIÓN DÍPTICO

MATERIALES

- Hoja de block o cartulina de tamaño pequeño (21 x 26 cm.)
- Revistas para recortar
- Lápices de colores
- Tijeras
- Pegamento
- Regla

Lo que se persigue con esta actividad es crear conciencia en las personas en el uso responsable e informado de tarjetas, dando a conocer las ventajas e inconvenientes que entraña su uso. Para la elaboración del díptico informativo se pueden usar como modelo los que diversas instituciones financieras ocupan para publicitar sus productos.

INSTRUCCIONES BÁSICAS

- 1 Lo primero es encontrar una frase adecuada que despierte el interés. Dentro del grupo se puede realizar una lluvia de ideas para hallar la más acertada. No se trata de quedarse con el mejor slogan o ser original, más bien se desea guiar a las personas hacia una toma de conciencia del uso de estos instrumentos, por lo cual se tiene que considerar esencial el propósito de difusión e información. Se puede consultar a la profesora o profesor en este sentido. La frase debe mostrarse en la portada junto con un subtítulo. Este debe explicar con un poco más de detalle lo que se leerá en el interior.
- 2 Determinen cuáles son los conceptos e ideas que quieren resaltar ocupando las caras interiores y el reverso, usando recortes motivadores de textos e imágenes, o escribiendo directamente. Recordar nuevamente el propósito de confección del díptico para desechar lo no acordado grupalmente.
- 3 Considerar las observaciones y sugerencias del docente en todo momento, al igual que los acuerdos o ideas consensuadas en el grupo.