

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA
JÓVENES EN EL SIGLO XXI

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE HISTORIA, GEOGRAFÍA Y CIENCIAS SOCIALES

educarchile

FCH
FUNDACIÓN CHILE



UCE
UNIDAD DE
CURRÍCULO Y
EVALUACIÓN

Dominio: Planificación y gestión de las finanzas



FICHA TÉCNICA

¿CUÁLES SON LOS REFERENTES?

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

Meta de comprensión: Evaluar los desafíos y ventajas que involucran el consumo y las deudas, estableciendo las formas en que pueden asumirse responsablemente.

Tópico generativo: Proyectos y finanzas personales.

BASES CURRICULARES

OA22

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

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

Conocimiento y capacidad de hacer uso de los ingresos y otros recursos disponibles a corto o largo plazo para mejorar el bienestar financiero.

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 en asuntos de interés públicos.



ORIENTACIONES DE ENSEÑANZA

PRÓPOSITO

Distinguir, relacionar y explicar ideas vinculadas a los conceptos de consumo y endeudamiento responsable y sus contrapartidas (consumo excesivo y sobreendeudamiento).

DESCRIPCIÓN

Con el apoyo de una información de prensa con datos oficiales, un texto del SERNAC y la motivación de un video, los estudiantes establecen las razones del endeudamiento, sus características, y los efectos de un manejo responsable de los compromisos financieros. Se valen de ejemplos de la vida cotidiana para establecer un decálogo de la manera adecuada de enfrentar la falta de ingresos.

INDICACIONES PARA EL DOCENTE

Para la **etapa de exploración** el docente dirige las actividades hacia la apropiación de ciertas ideas fuerza que guiarán la actividad, seleccionando una secuencia de preguntas como las sugeridas. Dependiendo de la realidad que le toque atender, puede hacer preguntas más específicas o atingentes al contexto geográfico o social. Las preguntas que haga deben servir de guía, pero no deben necesariamente buscar una respuesta determinada, lo esencial es tener presente la meta de comprensión y el tópico generativo.

Se sugiere leer la información de La Tercera desde la web, proyectándola en sala. De esta manera el docente puede seleccionar los segmentos más relacionados con el propósito de la lección, evitando perder tiempo.

En la **etapa de investigación guiada** el artículo de SERNAC puede ser leído directamente desde la web o utilizar la copia del Anexo 1. Sin embargo, se sugiere usar esta última, la cual ha sido editada para facilitar la comprensión de las ideas que se desean destacar. Independiente de lo anterior, la profesora o profesor debe resaltar frente a los alumnos la noción que ellos pueden crear propuestas que aparezcan en el texto, a partir de sus vivencias y de su realidad. Debe estar siempre a disposición del trabajo colectivo, respondiendo preguntas y dirigiendo las actividades hacia los propósitos establecidos.

En el **proyecto final de síntesis**, el docente debe procurar que los estudiantes encuentren consenso como curso para elaborar el decálogo que se presentará a la comunidad. Al finalizar, y considerando la pauta de cotejo, resalte el concepto de servicio o apoyo al bienestar financiero de la familia y del entorno circundante. La actitud fundamental del docente debe apuntar a la apropiación y conexión del estudiante con sus situaciones vivenciales, personales o comunitarias, a la vez que relevar la realidad social-financiera del endeudamiento a nivel país. De esa forma, también puede determinar cuál ha sido el nivel de aprendizaje de la lección por parte de ellas y ellos.

PREGUNTAS PARA LA EVALUACIÓN DIAGNÓSTICA CONTINUA

- ¿Cuáles son las motivaciones que provocan que una persona se endeude?
- ¿Cómo podemos actuar con responsabilidad al momento de endeudarnos?
- ¿Endeudarse es un problema?
- ¿Cuándo las deudas son un problema?
- ¿Qué beneficios tiene endeudarse?
- ¿Qué sacrificios implica endeudarse?

RECURSOS

- Pizarra
- Plumones
- Proyector
- Parlantes
- Computador
- Sala de proyección
- Sala de computación
- Papelógrafos o cartulinas

-
- **El endeudamiento en Chile, artículo diario La Tercera**

<http://www.pulso.cl/economia-dinero/endeudamiento-los-hogares-chilenos-supera-primera-vez-70/>

-
- **El endeudamiento: Video Banco Central**

<https://www.youtube.com/watch?v=DJyKu4vD3fU>

-
- **Texto: Recomendaciones SERNAC para endeudamiento responsable**

<https://www.sernac.cl/portal/607/w3-article-1494.html>

CONCEPTOS CLAVE

Necesidades | Deseos | Ingresos | Consumo | Deuda | Crédito | Endeudamiento responsable | Sobreendeudamiento



1. EXPLORACIÓN

Una vez explicado el objetivo de la actividad, el cual además puede ser expuesto en una parte visible de la sala durante todo el proceso, el docente pide a los estudiantes que recuperen sus conocimientos previos e inicia las actividades haciendo preguntas que rescaten experiencias personales o familiares en torno al tema del consumo y las deudas. Para ello enuncia una serie de interrogantes como las siguientes:

- ¿Por qué te endeudas?
- ¿Por qué una familia se endeuda?
- ¿Tienes deudas?
- ¿Tu familia tiene deudas?
- ¿Cuándo las deudas son un problema?

INICIO ALTERNATIVO: El docente anota una serie de frases que consideran el concepto de deuda o endeudamiento y pide a los estudiantes que expliquen su significado, previo a realizar las preguntas. Algunas pueden ser:

- Estar encallado,
- Deber a cada santo una vela,
- Estar con el agua al cuello, u otras que el docente considere adecuadas para presentar al grupo curso.

Se anotan las respuestas en la pizarra y se genera un posible orden o secuencia. Así, el docente va estableciendo los conceptos centrales como ingresos, deuda, endeudamiento, crédito, interés, etc.

Cómo motivación adicional se lee la información de prensa del diario La Tercera sobre el nivel de endeudamiento de los chilenos:

<http://www.pulso.cl/economia-dinero/endeudamiento-los-hogares-chilenos-supera-primera-vez-70/>.

A partir de ese punto se buscan relaciones entre consumo, ingresos disponibles y necesidad de asumir deudas.

Luego se observa el video seleccionado como una manera de contrastar lo que alumnos y alumnas respondieron, con la realidad de los jóvenes. Se invita a tomar apuntes y notas de los conceptos e ideas establecidos en las imágenes.

El endeudamiento; Banco Central (4'09")

<https://www.youtube.com/watch?v=DJyKu4vD3fU>



PREGUNTAS PARA LA EVALUACIÓN DIAGNÓSTICA CONTINUA

- ¿Endeudarse es un problema?
- ¿Cuándo las deudas son un problema?
- ¿Qué beneficios tiene endeudarse?
- ¿Qué sacrificios implica endeudarse?
- ¿Cómo podemos actuar con responsabilidad al momento de endeudarnos?

2. INVESTIGACIÓN GUIADA

En grupos de 5 o 6 integrantes desarrollan la lectura del texto del SERNAC (Anexo 1) sobre el endeudamiento y el sobreendeudamiento.

En esta etapa deben conectar los elementos que se vieron en el video con las actividades sugeridas en el texto.

Discuten grupalmente con el objeto de seleccionar las ideas que consideren más adecuadas para un consumo y un endeudamiento responsable. Pueden agregar sus propuestas grupales o personales, que no aparezcan en las ideas del texto. El proceso finaliza con la elaboración de un decálogo por grupo con la selección realizada, que será expuesto al plenario.

3. PROYECTO FINAL DE SÍNTESIS

Con las conclusiones de la lectura del texto del SERNAC, confeccionan el decálogo grupal y ponen en común sus propuestas.

En reflexión y discusión a nivel de curso, se determinan cuáles de las ideas son las que consideran deben formar parte de una propuesta de decálogo para ser entregada a la comunidad y expuesta en el establecimiento. Cada grupo copia las diez ideas generales seleccionadas en papelógrafos o cartulinas para ser colocadas en diversos lugares visibles del establecimiento.

El docente evalúa el fin de la actividad con el apoyo de los alumnos determinando el grado de aprendizaje de los conceptos e ideas fundamentales de la lección. Para ello presenta una pauta de cotejo para la evaluación de los aprendizajes (Anexo 2). Esta facilitará la evaluación sumativa del término de la unidad.



GLOSARIO DE CONCEPTOS BÁSICOS A TRABAJAR

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.

CRÉDITO

Obtención de recursos en el presente sin efectuar un pago inmediato, bajo la promesa de restituirlos en el futuro en condiciones previamente establecidas. Pueden ser recursos financieros o referirse a bienes y servicios. El crédito es fundamental en una economía moderna y reviste diversas formas. 538 Términos Económicos De Uso Habitual. Editorial Universitaria.1981.

DESEOS

Se refieren a las cosas que a uno le gustaría tener o experimentar y que no son necesidades básicas; ya que el no obtener eso que se desea no implica que quien desea se va a morir o reducirá su calidad de vida.

Lo que uno desea no es esencial para la vida, pero en muchos casos se trata de cosas que las personas consideran importantes para ellas. En ciertos casos no es fácil categorizar lo que para una persona es un deseo o una necesidad, ya que esto puede variar dependiendo de cada quien.

Adaptado de Guía de Actividades para Educación Financiera. Comisión Episcopal de Educación, Bolivia, 2016.

DEUDA

Obligación de una persona natural o jurídica de pagar a un tercero una suma de dinero; cuando la deuda es producto del otorgamiento formal de un crédito, generalmente se considera un plazo para ser pagada y una tasa de interés sobre el capital dado como préstamo.

Bancafacil.cl, sitio educativo de la SBIF.

ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE

Básicamente, un endeudamiento responsable supone dos situaciones:

Que los consumidores pidan lo que buenamente pueden pagar: que utilicen las herramientas financieras, como el crédito, por ejemplo, para concretar proyectos o comprar bienes durables y en cuotas controladas.

Que las empresas entreguen información clara y cuando los consumidores lo necesitan: la idea es que los consumidores puedan tomar una decisión con todos los datos en la mano y saber si podrán o no hacerse cargo de la deuda o cuál será el costo final de un préstamo en dinero.

www.sernac.cl

INGRESOS

Flujo de recursos que recibe un agente económico, correspondiente a las remuneraciones por la venta o arrendamiento de los factores productivos que posee. Puede adoptar la forma de salarios, intereses, dividendos rentas o beneficios. Se distingue entre ingreso bruto e ingreso neto: este último es igual al primero menos los impuestos.

Adaptado de 538 Términos Económicos De Uso Habitual. Editorial Universitaria. 1981.

INTERÉS

Costo del dinero; precio que debe pagarse como retribución de un préstamo monetario.

www.educarchile.economiaenlaescuela.cl

NECESIDAD

Sensación de falta de algo unida a la voluntad de satisfacerla.

www.educarchile.economiaenlaescuela.cl

SOBREENDEUDAMIENTO

Se habla de sobreendeudamiento cuando los ingresos no alcanzan para pagar las necesidades básicas (servicios, vivienda, alimentación etc.) ni los compromisos derivados de créditos o cuentas contratadas por servicios.

www.sernac.cl



ANEXO 1

TEXTO SERNAC: ENDEUDAMIENTO Y SOBREENDEUDAMIENTO

¿Endeudado o “Sobreendeudado”?

20 de diciembre de 2006

¿Quién podría decir que no tiene deudas?... Probablemente serían muy pocos los que levantarían la mano porque las cifras demuestran que los chilenos nos "encalillamos" cada día más. Pero una cosa es tener deudas y otra es estar "Sobreendeudado".

Se habla de sobreendeudamiento cuando los ingresos no alcanzan para pagar las necesidades básicas (servicios, vivienda, alimentación etc.) ni los compromisos derivados de créditos o cuentas contratadas por servicios.

El sobreendeudamiento se desencadena cuando el consumidor contrae una serie de obligaciones crediticias que al final del mes no puede pagar (sobreendeudamiento activo) o cuando se producen hechos fortuitos como la pérdida del trabajo, la muerte de un familiar, alguna enfermedad o accidente o cualquier hecho que signifiquen gastos imprevistos y de alto costo (sobreendeudamiento pasivo).

Todo indica que nos hemos ido acostumbrando a consumir a través del crédito, a comprar ahora y pagar en cuotas que muchas veces se hacen eternas. Los incentivos para endeudarse son muchos y están en todas partes: ofertas, descuentos, productos de regalo, facilidades para obtener tarjetas, pocas exigencias de ingresos, pagos diferidos del tipo "compre ahora y pague en tres meses", etc. Es fácil tentarse, en especial en épocas de "vacas gordas" o períodos de alto consumo como Navidad.

Ciertamente el crédito es para muchas familias la única opción para adquirir bienes y servicios que de otra forma no podrían comprar. Pero es una herramienta de consumo que debe ser usada de manera responsable y con estricto apego a los derechos y deberes del consumidor.

 Fuente: Texto adaptado de <https://www.sernac.cl/portal/607/w3-article-1494.html>

IDEAS DESTACADAS

- 1 El consumidor debe tener conciencia de cuánto se puede endeudar, ya que muchas cuotas pequeñas al final del mes se suman.
- 2 Según los expertos, no es recomendable gastar más del 40% del ingreso líquido en pagos de tarjetas de crédito, créditos de consumo e hipotecarios. Si se descuentan arriendos o dividendos hipotecarios el límite es de 25 % de los ingresos líquidos.
- 3 Las deudas deben adquirirse considerando la capacidad de pago mensual, pero también eventualidades, como posibles enfermedades, y las estacionalidades, como el pago de contribuciones, patentes, cumpleaños, Navidad y otros.
- 4 Compare los créditos que le ofrecen, como todo en el mercado hay algunos muchos más convenientes que otros, con diferencias en tasas de interés y costos adicionales.
- 5 En cuanto a las tarjetas de crédito de casas comerciales, recuerde que no da lo mismo cuáles ni cuántas tener. Al decidir comprar con este instrumento no basta considerar el interés que le cobrarán sino también el costo que implica tener y usar una tarjeta de crédito. Es necesario fijarse en la cuenta, no sólo en la cuota del crédito (Ver estudio de costo de tarjeta de crédito comerciales en www.sernac/estudios). Por eso, siempre consulte si existe un costo asociado al uso o mantención de la tarjeta.
- 6 Antes de comprar, pregúntese seriamente por la real necesidad de adquirir ese producto y, si es importante, evaluar si es posible esperar, ahorrar y pagarlo al contado, antes de endeudarse.
- 7 No se deje impresionar por los mensajes centrales de los avisos, ponga atención en la información contenida en asteriscos y letra chica la información, puede tratarse de datos relevantes sobre tasas de interés, plazos de pago y restricciones de las ofertas.
- 8 La tasa de interés debe ser informada con todos los costos asociados al crédito. Los otorgantes del préstamo deben respetar la Tasa de Interés Máxima Convencional (TIMC) que establece límites al costo del crédito.
- 9 Al seleccionar un crédito en una casa comercial o un banco, debe obtener información que le permita distinguir claramente el valor cuota, pagos asociados (gastos notariales y seguros expresamente aceptados por usted) y valor contado del préstamo o crédito.
- 10 En el caso de que existan seguros, estos deben ser expresamente aceptados por el consumidor.
- 11 Si definitivamente su sueldo no cubre sus deudas se recomienda solicitar un crédito de consumo, pagar las deudas de sus tarjetas de crédito (u otros créditos) y evaluar cerrarlas o reducir las. De no hacerlo, su endeudamiento será un círculo vicioso y no aprenderá a vivir con un presupuesto realista.
- 12 Si usted disminuye sus tarjetas o junta todas sus deudas de créditos pequeños pagando una sola cuota ahorrará dinero al pagar intereses con una sola entidad y no a varias.
- 13 Aunque usted se encuentre en serios problemas económicos, nunca solicite dinero a los prestamistas ya que, en vez de resolver su problema, lo agravarán. Solicitar dinero a un prestamista siempre tiene consecuencias graves para el consumidor, ya que suelen utilizar el engaño y la usura. Además, pueden buscar la apropiación del bien inmueble, si es que el préstamo tiene asociada una garantía hipotecaria, que harán efectiva una vez que ocurra el retraso de los pagos establecidos en el contrato.

 Fuente: Texto adaptado de <https://www.semec.cl/portal/607/w3-article-1494.html>

Endeudamiento y Sobreendeudamiento

Nombres: _____

Fecha: _____ Curso: _____

Instrucciones

- Luego de leer el texto determinen por qué se produce el sobreendeudamiento de las personas.
- Elaboren un decálogo con sus propias palabras las ideas que consideren más adecuadas para un consumo y un endeudamiento responsable. Pueden agregar algunas proposiciones no expresadas en el texto, pero creadas y consensuadas por el grupo a partir de su propia reflexión.
- Expongan sus resultados grupales a los demás estudiantes.
- Luego, en un consenso a nivel de curso llegarán a determinar el decálogo que todos los estudiantes consideran es el más apropiado para darlo a conocer a la comunidad escolar y en los hogares, teniendo en cuenta la meta de comprensión de la clase.

ANEXO 2

PAUTA DE COTEJO

Marca con una x tu desempeño en la lección

	LOGRADO	MEDIANAMENTE LOGRADO	POR LOGRAR
CONTENIDOS	Comprendo las ideas y conceptos y su importancia, puedo definirlos con palabras sencillas y conectarlos con ideas o ejemplos de mi vida cotidiana.	Comprendo parcialmente las ideas y conceptos y su importancia. Conecto con situaciones de la vida cotidiana, pero no manejo las definiciones de los conceptos.	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.
Motivos del endeudamiento			
Motivos del sobreendeudamiento			
Endeudamiento responsable			
Beneficios y problemas del endeudamiento			
Comprensión del decálogo			