

PROGRAMA DE ASIGNATURA CURSOS DE FORMACIÓN GENERAL (CFG) 2° semestre 2022

Departamento de Pregrado
Vicerrectoría de Asuntos Académicos
Universidad de Chile

1. NOMBRE Y CÓDIGO DEL CURSO

Nombre	Educación Financiera para la ciudadanía
Código	VA-01-0327-118

2. NOMBRE DEL CURSO EN INGLÉS

Financial literacy for citizenship

3. EQUIPO DOCENTE

Docentes responsables	Unidad académica
Jaime Ruiz-Tagle Venero	Departamento de Economía, Facultad de Economía y Negocios
Estela Ayala Villegas	Departamento de Estudios Pedagógicos, Facultad de Filosofía y Humanidades

Docentes colaboradores/as	Unidad académica
Andrea Bentancor	Facultad de Economía y Negocios
Matías Bernier	Facultad de Economía y Negocios
Andrea Canales	Facultad de Economía y Negocios
Ulises Cárcamo	Facultad de Filosofía y Humanidades
Karen Ergas	Facultad de Economía y Negocios
Joaquín Fernández	Facultad de Economía y Negocios
María Victoria Martabit	Facultad de Economía y Negocios
Ángel Negrón	Facultad de Filosofía y Humanidades
Franco Pinto	Facultad de Filosofía y Humanidades
Dimas Santibáñez	Facultad de Ciencias Sociales
Patricio Valenzuela	Facultad de Economía y Negocios

Ayudante	Aníbal Barriga Tabilo
-----------------	-----------------------

4. CARGA ACADÉMICA Y CRÉDITOS SCT-CHILE

Duración total del curso	16 semanas
Nº máximo de horas de trabajo sincrónico / presencial semanal	1,5 horas
Nº máximo de horas de trabajo asincrónico / no presencial semanal	1,5 horas
Nº de créditos SCT	2 SCT

5. MODALIDAD, DÍA Y HORARIO

Modalidad	El curso se imparte en modalidad remota, con clases sincrónicas semanales, a través de U-Cursos.
Día	Miércoles
Horario	14:30 - 16:00 horas

6. COMPETENCIAS SELLO A LAS QUE CONTRIBUYE EL CURSO

X	1. Capacidad de investigación, innovación y creación
	2. Capacidad de pensamiento crítico y autocrítico
	3. Capacidad para comunicarse en contextos académicos, profesionales y sociales
X	4. Compromiso ético y responsabilidad social y ciudadana
X	5. Compromiso con el desarrollo humano y sustentable
	6. Compromiso con el respeto por la diversidad y multiculturalidad
	7. Compromiso con la igualdad de género y no discriminación

7. PROPÓSITO FORMATIVO DEL CURSO

El curso de *Educación Financiera para la Ciudadanía* tiene como propósito formativo que las y los estudiantes puedan comprender el papel y la relevancia de las finanzas en la vida cotidiana de las personas y en el devenir de las comunidades. Junto con ello, se contribuirá a la generación de desempeños transversales, desarrollando las competencias necesarias para el diálogo multi, inter y transdisciplinario. Esta instancia formativa también subraya la importancia de la dimensión ética en el abordaje del saber económico y financiero, comprometiéndose con el desarrollo humano y sustentable.

A través del análisis de los conceptos fundamentales de la Educación Financiera, las características y dinámicas del sistema financiero y el rol de las finanzas en las experiencias personales, familiares y colectivas, las y los estudiantes potenciarán capacidades para analizar la situación financiera personal o familiar, elaborar presupuestos, proyectar escenarios financieros, establecer criterios para una toma de decisiones financieras responsable, contribuyendo a la promoción del ahorro y evitar el endeudamiento. En este sentido, se dispondrán marcos tanto semánticos como

procedimentales para que puedan transferir dichos saberes a la cotidianidad de sus vidas, como para problematizar y pensar sus disciplinas específicas desde la Educación Financiera.

Sobre la base de este tipo de capacidades y habilidades el y la estudiante de la Universidad de Chile podrá contribuir en la construcción de una sociedad más justa y consciente, considerando las condiciones desiguales que enfrentan grupos y personas.

8. RESULTADOS DE APRENDIZAJE DEL CURSO

La y el estudiante:

- Comprende el rol de las finanzas en las sociedades contemporáneas, identificando el impacto de las decisiones que adoptan las instituciones financieras en las experiencias vitales de las personas, familias y grupos humanos.
- Analiza las condiciones financieras que enfrentan las personas reconociendo aquellas situaciones desafiantes que pudiesen afectar la calidad de vida a nivel personal, familiar y socio-colectivo.
- Propone, a través de un ejercicio dialógico de carácter multi, inter o transdisciplinario, diseños creativos que sirvan para la promoción de la Educación Financiera a través del desarrollo de materiales, uso de recursos y actividades que involucren a diferentes grupos de población.
- Problematiza casuística específica, a la luz de pensar económica y financieramente la realidad, asumiendo un posicionamiento crítico y propositivo en vías a transformar sus espacios de desenvolvimiento conforme a criterios éticos y valóricos.
- Evalúa las posibilidades de formulación de proyectos financieros, contribuyendo al cumplimiento de metas personales y/o colectivas de tipo colaborativo orientadas al relevo de una ciudadanía democrática y responsable, involucrada con el desarrollo sustentable de su entorno y comunidades.

9. SABERES FUNDAMENTALES O CONTENIDOS

Módulo 1: ¿Qué entendemos por Educación Financiera?

- La economía y el problema económico.
- La economía y el contexto de las finanzas en las sociedades contemporáneas.
- ¿Qué son las finanzas? Los tipos de finanzas: personales, públicas y corporativas.
- La irrupción de la Educación Financiera: la conexión del conocimiento económico-financiero con la realidad social.
- Impactos esperados de la Educación Financiera y el desarrollo de una ciudadanía éticamente responsable.

Módulo 2: ¿Cuánto sabemos de Educación Financiera las y los chilenos?

- Diagnóstico y análisis del conocimiento financiero de la población.
- Análisis comparativo de la situación de Chile con otros países del mundo.
- Trayectoria histórica: de la alfabetización a la Educación Financiera.
- La emergencia e importancia de las Habilidades para el Siglo XXI y su relevo en la Educación Financiera en la formación escolar, universitaria y cotidiana de las personas.

Módulo 3: ¿De qué modo se manifiesta la dimensión financiera en la vida cotidiana?

- La ciudadanía y su dimensión económica como agentes activos: transacciones económicas y rol de la inclusión y alfabetización financiera.
- El dinero, sus funciones y procesos relevantes: inflación y su impacto en la economía del hogar.
- El sistema financiero-bancario: composición del sistema y agentes. Rol y características de las instituciones financieras.
- Tipos de productos financieros e instrumentos financieros: ahorro/inversión, seguros y medios de pago.
- Riesgos y beneficios de los servicios y productos financieros.
- Dinero y finanzas en la vida personal y familiar: necesidades, deseos y proyectos.

Módulo 4: ¿Cómo enfrentamos casos y casuística financiera de un modo práctico?

- Planificación financiera: presupuesto familiar y personal.
- Ahorro: personal, familiar y colectivo, planificación del ahorro. Informal vs formal.
- Seguros y su importancia desarrollo caso práctico.
- Medios de pago: transacciones electrónicas, ciberciudadanía / seguridad (casos de FinTech).
- Productos financieros e instrumentos financieros: créditos y medios de pago: acceso al crédito / deudas (crédito formal vs informal).
- Recomendaciones para cotizar créditos (Carga Anual Equivalente (CAE), Costo Total del Crédito (CTC), Carga Financiera) – Desarrollo de caso práctico.
- Riesgo del sobreendeudamiento, ¿cómo detectarlo? (indicador de alerta temprana)
- Entregable: Materiales didácticos para la promoción de la educación financiera para diferentes grupos de población

Módulo 5: Seminario Educación Financiera: casos prácticos

- Presentación a docentes y pares
- Trabajo Final

10. METODOLOGÍA Y EVALUACIÓN: PLAN DE TRABAJO

A) Descripción general de la metodología y la evaluación del curso:

De modo concreto, el curso se llevará a cabo bajo la modalidad eLearning, en donde se considerará lo siguiente:

- **Clases sincrónicas:** estarán lideradas por los docentes encargados, promoviendo la problematización de los temas. Todos los módulos parten con un interrogante que irá despejándose en la medida en que se vayan desarrollando los contenidos y las reflexiones que se gatillen a partir de cada sesión. En el último tercio de las sesiones, según cronograma, se realizarán talleres para avanzar en las entregas de trabajos calificados.

La asistencia al menos al 75% de las sesiones sincrónicas es requisito de aprobación de este curso.

- **Trabajo asincrónico:** se concretará por medio de objetos de aprendizaje dispuestos en la plataforma, tales como activador de aprendizaje, videos, links a sitios de interés, como “Mi barrio financiero”, vídeos complementarios. Para estas horas, las y los estudiantes contarán con el apoyo remoto del ayudante, quien se encargará de resolver las dudas que surjan sobre los contenidos y sobre los trabajos asociados con la asignatura.

Por otro lado, se considera a la **evaluación** como una tarea relevante y continua a fin de favorecer el aprendizaje profundo y significativo, relevando lo formativo a través de la retroalimentación de las actividades, tareas y proyectos. En este sentido, el curso se adscribe al enfoque de **evaluación para los aprendizajes (EpA)**, en donde interesan los procesos y las trayectorias de apropiación de los saberes por parte de las y los estudiantes.

Para este CFG, se contemplan:

- **Evaluaciones formativas:** aluden a actividades no calificadas, pero que permiten constatar los aprendizajes e ir realizando los apoyos necesarios. Se realizan en el contexto de la clase preferentemente, a través de talleres, ejercicios rápidos o *quizzes*, preguntas o dilemas relevantes, entre otras acciones. Lo formativo es permanente en las sesiones, intencionando la retroalimentación orientada a la mejora de los aprendizajes.
- **Evaluaciones sumativas:** comprenden todas aquellas actividades que llevan una nota. Se trata de un solo gran trabajo, que estará seccionado en las 4 evaluaciones

contempladas en el calendario. Este CFG será evaluado a través de la **elaboración de un material didáctico y/o de difusión de Educación Financiera**, cuyos componentes se irán desarrollando en los talleres calendarizados y en las horas autónomas, pero con apoyo tutorial (cuando sea solicitado por los estudiantes).

Los trabajos asociados a cada momento evaluativo se realizarán de modo **grupal**, subrayando la importancia de conformar comunidades multi e interdisciplinarias, con estudiantes de diversas carreras. La heterogeneidad de los integrantes de cada grupo será esencial para apropiarse de la complejidad de los problemas financieros y el pensar una propuesta dialógica con una realidad diversa.

Las actividades evaluadas se consignan en el siguiente esquema.

B) Resumen del esquema de evaluaciones calificadas del curso:

Actividad evaluada	Tipo de actividad	Ponderación en nota final	Semana estimada de entrega
Problematización, objetivos y metodología para generar proyecto materiales didácticos/ difusión de Educación Financiera	Grupal	30%	Semana 7
Desarrollo de materiales didácticos y/o difusión de la Educación Financiera	Grupal	30%	Semana 12
Presentación de proyecto completo, con sus productos, en seminario	Grupal	40%	Semana 16 y 17

C) Planificación y cronograma preliminar del curso:

Semana	Fecha	Actividades		Evaluación
		Sincrónicas	Asincrónicas	
1	17-ago	Presentación del curso La economía y el problema económico. La economía y el contexto de las finanzas en las sociedades contemporáneas. ¿Qué son las finanzas? Los tipos de finanzas: personales, públicas y corporativas.	Discusión guiada (Foro) U-Cursos	

2	24-ago	<p>Quiz</p> <p>La irrupción de la Educación Financiera: la conexión del conocimiento económico-financiero con la realidad social.</p> <p>Impactos esperados de la Educación Financiera y el desarrollo de una ciudadanía éticamente responsable.</p> <p>Instructivo comentado y pauta evaluativa Primer Trabajo Calificado</p>	<p>Activador de Aprendizaje 1: Educación Financiera. Bases conceptuales.</p> <p>Discusión guiada (Foro) U Cursos</p>	
3	31-ago	<p>Diagnóstico y análisis del conocimiento financiero de la población.</p> <p>Análisis comparativo de la situación de Chile con otros países del mundo.</p> <p>Taller metodológico.</p>	<p>Herrera, M. G., Estrada, C., & Denegri, M. (2011). La alfabetización económica, hábitos de consumo, actitud hacia el endeudamiento y su relación con el Bienestar Psicológico o Madeira, C. (2018). Priorización de pago de deudas de consumo en Chile: el caso de bancos y casas comerciales. Economía Chilena, 21(1), 118-132.</p> <p>Discusión guiada (Foro) U Cursos</p>	
4	07-sep	<p>Trayectoria histórica: de la alfabetización a la Educación Financiera.</p> <p>La emergencia e importancia de las Habilidades para el Siglo XXI y su relevo en la Educación Financiera en la formación escolar, universitaria y cotidiana de las personas.</p> <p>Taller metodológico.</p>	<p>Resolución de dudas y/o apoyo en ayudantía virtual.</p> <p>Desarrollo trabajo calificado</p>	
5	12-16 sep	SEMANA DE RECESO UCH		
6	21-sep	<p>La ciudadanía y su dimensión económica como agentes activos: transacciones económicas y rol de la inclusión y alfabetización financiera.</p> <p>El dinero, sus funciones y procesos relevantes: inflación y su impacto en la economía del hogar.</p> <p>Taller metodológico</p>	<p>Salazar, G. & Rodríguez, M.P., (2009). La dimensión ética y las finanzas.</p> <p>Resolución de dudas y/o apoyo en ayudantía virtual.</p> <p>Desarrollo de trabajo calificado.</p>	

7	28-sep	El sistema financiero-bancario: composición del sistema y agentes. Rol y características de las instituciones financieras.	Desarrollo de trabajo calificado	Sumativa: problematización, objetivos y metodología para proyecto.
8	05-oct	Tipos de productos financieros e instrumentos financieros: ahorro / inversión, seguros y medios de pago. Instructivo comentado y pauta evaluativa Segundo Trabajo Calificado	Lectura obligatoria. Activador de Aprendizaje 2 Entornos financieros Discusión guiada en Foro.	
9	12-oct	Riesgos y beneficios de los servicios y productos financieros. Taller metodológico	Desarrollo trabajo calificado	
10	19-oct	Dinero y finanzas en la vida personal y familiar: necesidades, deseos y proyectos. Taller metodológico	Activador 3: Finanzas en la vida cotidiana y para la ciudadanía. O Pulgar, C., Corradil, F., & Lemus, A. (2021). Endeudamiento máximo sostenible de los hogares en Chile. Resolución de dudas en ayudantía virtual.	
11	26-oct	Planificación financiera: presupuesto familiar y personal. Calculadora Mi Barrio Financiero. https://mibarriofinanciero.cl/	Desarrollo de trabajo calificado	
12	02-nov	Ahorro: personal, familiar y colectivo, planificación del ahorro. Informal vs formal. Calculadora Mi Barrio Financiero. https://mibarriofinanciero.cl/	Desarrollo de trabajo calificado	Sumativa: Desarrollo de materiales didácticos y/o difusión.
13	09-nov	Seguros y su importancia desarrollo caso práctico. Medios de Pago: Transacciones electrónicas, ciberciudadanía / seguridad (Casos de FinTech). Taller metodológico	Tutorías por grupo: mejoras para la presentación de cierre	

14	16-nov	Productos financieros e instrumentos financieros: créditos y medios de pago: acceso al crédito / deudas (crédito formal vs informal). Taller metodológico	Tutorías por grupo: mejoras para la presentación de cierre.	
15	23-nov	Recomendaciones para cotizar créditos (Carga Anual Equivalente (CAE), Costo Total del Crédito (CTC), Carga Financiera). Desarrollo de caso práctico. Riesgo del sobreendeudamiento, ¿cómo detectarlo? (indicador de alerta temprana) Taller metodológico	Tutorías por grupo: mejoras para la presentación de cierre.	
16	30-nov	Desarrollo y/o presentación del trabajo final.		Exposición oral de los proyectos.
17	07-dic	Desarrollo y/o presentación del trabajo final.		

11. REQUISITOS DE APROBACIÓN

- Calificación final igual o superior a 4,0, en una escala de 1,0 a 7,0
- El curso espera un 75% de asistencia a clases de las y los estudiantes y participación en foros de plataforma.

12. RECURSOS DE APRENDIZAJE O BIBLIOGRAFÍA BÁSICA OBLIGATORIA

Bibliografía:

- Canales, A. (2021). *MicroEconomi-Qué*. Santiago: MIPP.
- Equipo Educación Financiera (2022). *Activador de Aprendizaje*. Santiago: FEN-F.HH., U. de Chile.
 1. Educación Financiera: bases conceptuales
 2. Entornos Financieros
 3. Finanzas en la vida cotidiana y para la ciudadanía.
- Herrera, M. G., Estrada, C., & Denegri, M. (2011). La alfabetización económica,

hábitos de consumo, actitud hacia el endeudamiento y su relación con el Bienestar Psicológico en funcionarios públicos de la ciudad de Punta Arenas. *Magallania*, 39(1).

- Madeira, C. (2018). Priorización de pago de deudas de consumo en Chile: el caso de bancos y casas comerciales. *Economía Chilena*, 21(1), 118-132.
- Pulgar, C., Corradil, F., & Lemus, A. (2021). Endeudamiento máximo sostenible de los hogares en Chile. Recuperado de https://www.cmfchile.cl/portal/estadisticas/617/articles-47458_doc_pdf.pdf
- Salazar, G. & Rodríguez, M.P., (2009). La dimensión ética y las finanzas. *Gestión y Región*. No. 8, (julio – diciembre, 2009), 117-156.
- SERNAC. Guía de consumo responsable, derechos y deberes de los consumidores. Recuperado de https://www.sernac.cl/portal/607/articles-21603_archivo_01.pdf

Recursos de aprendizaje:

- Cápsulas Mi Barrio Financiero. Asociación de Bancos y Facultad de Economía y Negocios, U. de Chile (2021). Mi Barrio Financiero [Sitio web]. Recuperado de <https://mibarriofinanciero.cl/>
La página web cuenta con materiales diversos, videos educativos, planificador financiero y otros objetos de aprendizaje de utilidad para el curso.
- Comisión para el Mercado financiero. CMF EDUCA. Recuperado de <https://www.cmfchile.cl/educa/600/w3-channel.html>
Se trata de un portal web sobre educación financiera, en donde se pueden hallar simuladores para créditos hipotecarios y seguros asociados; esclarece, de modo sencillo, el tema del endeudamiento y el uso seguro de tarjetas de crédito, entre otros temas.

13. RECURSOS ADICIONALES O BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

Banco Central de Chile, *Informe de estabilidad financiera segundo semestre 2020*.

CAF-CMF (2016). *Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos - Chile 2016*. Santiago: Autor.

Denegri, M., Del Valle, C., González, Y., Etchebarne, S., Sepúlveda, J., & Sandoval, D. (2014). ¿Consumidores o ciudadanos?: Una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente. *Estudios pedagógicos* (Valdivia), 40(1), 75-96.

Frisancho, V. (2018). The impact of school-based financial education on high school students and their teachers: Experimental evidence from Peru.

Filgueira, C. (2001). Estructura de oportunidades y vulnerabilidad social: aproximaciones conceptuales recientes. Seminario Internacional: Las diferentes formas de expresión de la vulnerabilidad social en América Latina.

French, D., & McKillop, D. (2016). Financial literacy and over-indebtedness in low-income households. *International Review of Financial Analysis*, 48, 1-11.

OCDE, The Insurance Industry and Financial Education. Recuperado de <https://www.oecd.org/finance/financial-education/theinsuranceindustryandfinancialeducation.htm>

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo [PNUD] (2004). *La Democracia en América Latina: Hacia una democracia de ciudadanas y ciudadanos*. New York: Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo.

Xu, L., & Zia, B. (2012). Financial literacy around the world: an overview of the evidence with practical suggestions for the way forward.