



Para estudiantes de Educación Básica y Media.  
UNIVERSIDAD DE CHILE



# PROGRAMA CURSOS PRESENCIALES

EdV Enero 2023

[www.edv.uchile.cl](http://www.edv.uchile.cl)



|                                |   |
|--------------------------------|---|
| <b>Nombre del Curso</b>        | Tópicos Financieros para Manejar Mejor mi Dinero  |
| <b>Nivel Educativo</b>         | 1° Medio a 4° Medio   |
| <b>Profesor Responsable</b>    | <p>Braulio Ibarra Olea</p> <p><b>Doctorando en Formación en la Sociedad del Conocimiento</b><br/>Universidad de Salamanca</p> <p><b>Máster en TIC en Educación: Análisis y Diseño de Procesos, Recursos y Prácticas Formativas</b><br/>Universidad de Salamanca</p> <p><b>Ingeniero en Información y Control de Gestión</b><br/>Universidad de Chile</p> <p>Coordinador de Gestión de las Plataformas UAbierta y OpenUChile de la Oficina de Educación Online de la Universidad de Chile.</p> |
| <b>Profesor Auxiliar</b>       | <p>Tania Israel Omerovic</p> <p><b>Máster (c) en Economía</b><br/>Universidad Complutense de Madrid</p> <p><b>Ingeniera en Información y Control de Gestión</b><br/>Universidad de Chile</p>  |
| <b>Facultad</b>                | Facultad de Economía y Negocios   |
| <b>N° Total de Horas</b>       | 15 hrs.   |
| <b>Fecha de Implementación</b> | 16 al 20 de Enero 2023  |

| Descripción del Curso   |  |
|---|--|
| <p>El curso presencial <b>Tópicos Financieros para Manejar Mejor mi Dinero</b>, de la Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile, tiene como principal propósito entregar a los(as) estudiantes distintas herramientas de educación financiera y análisis de información, para favorecer una adecuada toma de decisiones, respecto al uso de sus recursos.</p> <p>La metodología de trabajo considera cinco sesiones en donde se abordará los aprendizajes asociados a finanzas personales y familiares, importancia del ahorro y la deuda para las personas, planificación financiera a lo largo de nuestra vida, el sistema financiero chileno y sus Instituciones, protección personal e inversión de los recursos financieros, problemas y fraudes en el sistema financiero.</p> <p>Con los aprendizajes y conocimientos adquiridos durante el curso los estudiantes serán capaces de interpretar distintas fuentes de información para una adecuada toma de decisiones en el ámbito financiero. Además, podrán desarrollar presupuestos individuales, familiares o colectivos, para favorecer la optimización del uso de los recursos.</p> |  |



| Objetivos de Aprendizaje  |  |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>● Diseñar un presupuesto, ya sea para fines personales o familiares.</li> <li>● Estimar su propia capacidad de ahorro, a corto y largo plazo.</li> <li>● Elaborar una estrategia para tener un endeudamiento responsable.</li> <li>● Comprender los riesgos a los cuales se someten en su vida diaria, y generar estrategias que permita mitigar sus efectos.</li> <li>● Evaluar distintos proyectos de ahorro, crédito e inversión.</li> <li>● Reflexionar sobre algunos aspectos relevantes del sistema financiero, tales como el rol de la tecnología, los tipos de fraudes y casos de crisis financieras.</li> </ul> |  |

| JORNADA PRESENCIAL N°1          |  |
|---------------------------------|--|
| BLOQUE (90 Min)                 | Descripción de contenidos y/o actividades de la sesión   |
| Bloque 1<br>(09:30 a 11:00 Hrs) | <b>Introducción al Curso.</b> Se detallarán aspectos administrativos del curso, y se tratarán aspectos relevantes de las finanzas conductuales (es decir, de cómo tomamos nuestras decisiones).  |
| Bloque 2<br>(11:30 a 13:00 Hrs) | El bloque inicia con la evaluación formativa. Luego se realiza una sesión plenaria para discutir los resultados obtenidos, complementando con una actividad gamificada como introducción a los contenidos que se tratarán en las clases posteriores. |
| EVALUACIÓN                      |  |
| Tipo de Evaluación              | Formativa  |
| Tipo de Instrumento             | Prueba diagnóstica de competencias financieras (test online).  |

| JORNADA PRESENCIAL N°2          |  |
|---------------------------------|--|
| BLOQUE (90 Min)                 | Descripción de contenidos y/o actividades de la sesión   |
| Bloque 1<br>(09:30 a 11:00 Hrs) | <b>Presupuesto Familiar.</b> Se hablará acerca de esta herramienta que ayuda a las familias a ordenar sus ingresos y gastos, y que toma relevancia en estos tiempos de incertidumbre.                |
| Bloque 2<br>(11:30 a 13:00 Hrs) | Desarrollo del trabajo en equipo (evaluación sumativa). Los estudiantes serán distribuidos de manera conveniente. Se utilizarán los materiales proveídos por EdV para el desarrollo de la actividad. |
| EVALUACIÓN                      |  |
| Tipo de Evaluación              | Sumativa   |
| Tipo de Instrumento             | Presentación Grupal del Presupuesto Familiar elaborado para el 2023.   |

| JORNADA PRESENCIAL N°3          |  |
|---------------------------------|--|
| BLOQUE (90 Min)                 | Descripción de contenidos y/o actividades de la sesión   |
| Bloque 1<br>(09:30 a 11:00 Hrs) | <b>El Ahorro y la Deuda.</b> Se tratará acerca de cómo ahorrar y adquirir deuda responsable (en sus formas más comunes, como depósitos, créditos o tarjetas), que nos ayude a cumplir con nuestros objetivos a futuro. |
| Bloque 2<br>(11:30 a 13:00 Hrs) | Desarrollo de un plan de ahorro en función de metas claras para los próximos años (las cuales deberán valorar económicamente). Se dejará un tiempo para que los estudiantes presenten y discutan sus planes.           |
| EVALUACIÓN                      |  |
| Tipo de Evaluación              | Sumativa   |
| Tipo de Instrumento             | Presentación y breve informe sobre plan de ahorro.   |



| JORNADA PRESENCIAL N°4          |   |
|---------------------------------|---|
| BLOQUE (90 Min)                 | Descripción de contenidos y/o actividades de la sesión  |
| Bloque 1<br>(09:30 a 11:00 Hrs) | <b>Los Sistemas de Pensiones.</b> Se explicará el concepto de Seguridad Social, y los objetivos que tiene para el bienestar de la población. Se hablará de los distintos tipos de sistemas de pensiones que existen, sus ventajas y desventajas y ejemplos de otros países. Se detallará el funcionamiento del sistema de AFP en Chile. |
| Bloque 2<br>(11:30 a 13:00 Hrs) | Los estudiantes deberán simular su futura pensión, basándose en diversos escenarios y sus expectativas de desarrollo personal y profesional. Se deberá entregar un breve informe a través de una plantilla que les será proporcionada. Se realizarán presentaciones y plenario de discusión sobre los resultados obtenidos.             |
| EVALUACIÓN                      |   |
| Tipo de Evaluación              | Sumativa  |
| Tipo de Instrumento             | Informe y Exposición sobre Simulación de Pensiones  |

| JORNADA PRESENCIAL N°5          |  |
|---------------------------------|--|
| BLOQUE (90 Min)                 | Descripción de contenidos y/o actividades de la sesión   |
| Bloque 1<br>(09:30 a 11:00 Hrs) | <b>El Sistema Financiero en Chile.</b> Las personas son sólo un actor relevante de la economía, y en particular en el mercado financiero conviven con Bancos, Financieras y reguladores. Se explicará en detalle los productos financieros que las personas pueden adquirir (no solo ahorro y deuda, sino que también instrumentos de inversión). Se hablará acerca de los distintos indicadores financieros y cómo interpretarlos |
| Bloque 2<br>(11:30 a 13:00 Hrs) | Actividad práctica en sala de computación sobre indicadores financieros. Los alumnos, en grupos, deberán escoger empresas que coticen en bolsa y estimar ratios e indicadores a partir de sus estados financieros.   |
| EVALUACIÓN                      |  |
| Tipo de Evaluación              | Sumativa   |
| Tipo de Instrumento             | Presentación/Informe de los indicadores financieros  |