



UNIVERSIDAD TECNICA
FEDERICO SANTA MARIA

DEPARTAMENTO
DE INGENIERÍA
COMERCIAL

Análisis del nivel de educación financiera en alumnos de 3° y 4 ° medio con una perspectiva de género en la comuna de Río Hurtado

Memoria de pregrado presentada por

Denis Catalina Malebrán Plaza

Para optar al Título profesional de

Ingeniera Comercial

Profesor guía: Patricio Yáñez Warner
Profesor Correferente: Macarena Gatica Silva

Mayo 2024

TÍTULO DE MEMORIA: “Análisis del nivel de educación financiera en alumnos de 3° y 4 ° medio con una perspectiva de género en la comuna de Río Hurtado”

AUTOR: DENIS CATALINA MALEBRÁN PLAZA

TRABAJO DE TESIS, presentando en cumplimiento de los requisitos para el Título profesional de Ingeniera Comercial de la Universidad Técnica Federico Santa María.

OBSERVACIONES:

COMISIÓN DE EXAMEN DE GRADO:

- Profesor Guía: Patricio Yañez Warner
- Profesor correferente: Macarena Gatica Silva

Valparaíso, Mayo 2024

Todo el contenido,
análisis, conclusiones y
opiniones vertidas en este
estudio es de mi exclusiva
responsabilidad.

Dedicatoria

“A el tejido de mi vida, hay un diamante que brilla con luz propia, un reflejo eterno de tu amor y sabiduría. A quien se convirtió en el diamante más valioso que llevaré por siempre en mi corazón. Tu influencia, como un destello eterno, ilumina cada página de esta tesis. Aunque el tiempo nos haya separado, la joya de tus enseñanzas y la chispa de tu espíritu perduran. Gracias por ser mi guía, mi inspiración y mi fuente constante de fortaleza. Este modesto logro académico es un tributo a tu legado”

Agradecimientos

En este momento tan significativo, quiero comenzar expresando mi más sincero agradecimiento a mis padres. Su amor incondicional, apoyo constante y sacrificios han sido la fuerza impulsora detrás de cada paso de mi camino académico, y hoy, al concluir esta tesis, siento la necesidad de dedicarles mis primeras palabras de gratitud.

A ustedes, mis padres, les debo más de lo que las palabras pueden expresar. Su constante aliento, paciencia y comprensión han sido el cimiento sobre el cual he construido mis logros. Cada esfuerzo y sacrificio que han hecho para brindarme las oportunidades que tengo hoy no pasan desapercibidos, y quiero que sepan que cada página de esta tesis lleva impresa su influencia positiva.

Gracias por ser mi fuente de inspiración y por inculcarme los valores de dedicación, perseverancia y esfuerzo. Su ejemplo ha sido mi guía a lo largo de este viaje académico, y este logro es tanto suyo como mío.

A mis profesores a lo largo de toda mi vida, quienes generosamente compartieron sus conocimientos y ofrecieron valiosas sugerencias que mejoraron la calidad de mi tesis. Sus aportes académicos fueron esenciales para mi desarrollo. Agradezco profundamente la orientación precisa y los comentarios constructivos que han proporcionado en cada etapa de este proceso de investigación. Su experiencia y conocimientos compartidos han enriquecido no solo mi tesis, sino también mi comprensión del tema y mi desarrollo como persona.

Admiro la pasión que cada uno de ustedes ha demostrado por enseñar y guiar a sus estudiantes. Cada lección, entrega y consejo han dejado una impresión duradera en mi camino educativo.

A mis amigos y seres queridos, por su apoyo emocional constante y por comprender las exigencias de este proceso. Su aliento y positivismo fueron motores esenciales durante los desafíos que enfrenté.

Resumen ejecutivo

Esta investigación se propuso examinar la presencia de diferencias de género en conocimientos financieros.

Se exploraron programas educativos formales e informales a nivel nacional e internacional, se evaluó el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes de la comuna y se diseñó un programa didáctico con tres módulos.

En los primeros capítulos de esta investigación, se lleva a cabo una exhaustiva revisión bibliográfica centrada en la educación financiera, abordando tanto aspectos a nivel nacional como internacional, especialmente dirigidos a la juventud. Este enfoque se sustenta en la importancia crítica que tiene brindar a los jóvenes las herramientas necesarias para comprender y gestionar eficazmente sus asuntos financieros.

La relevancia de este análisis radica en el papel fundamental que desempeña la educación financiera en el empoderamiento de los jóvenes. Adquirir conocimientos sólidos en este ámbito no sólo les proporciona las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables, sino que también contribuye a fomentar una sociedad más económicamente consciente y sostenible.

La metodología incluyó el desarrollo del programa educativo en tres módulos, la selección de dos colegios municipales para la aplicación de un método cuasi-experimental, con un grupo de tratamiento y otro de control.

Los resultados obtenidos indicaron que no existen disparidades de género significativas en términos de conocimientos financieros; sin embargo, tanto hombres como mujeres muestran una carencia en este aspecto. Se postula que este déficit puede deberse a la ubicación geográfica en una zona rural marginada. Además, se observó una mejora significativa en el grupo de tratamiento después de la implementación del programa, demostrando la efectividad de este. Se concluye que la introducción de educación financiera en la educación secundaria es una alternativa valiosa para preparar a los jóvenes para la vida adulta, promoviendo la estabilidad financiera a nivel individual y contribuyendo al desarrollo económico de la sociedad.

ÍNDICE

Dedicatoria.....	4
Agradecimientos	5
Resumen ejecutivo.....	6
1. Capítulo I: Antecedentes de la investigación.....	9
1.1 Introducción	9
1.2 Problema de la investigación.....	10
1.3 Propósito.....	12
1.4 Objetivos.....	13
1.4.2 Objetivos específicos:.....	13
1.5 Hipótesis.....	13
2. Capítulo II: Estado del arte	14
2.1 Educación financiera.....	14
2.2 Diferencias de Género en Educación.....	16
2.3 La comuna de Río Hurtado.....	17
2.3.1 Contexto Rural en Río Hurtado:.....	17
2.4 Políticas Educativas en Chile.....	19
2.5 Educación Financiera y Equidad de Género en los Colegios de Río Hurtado.....	24
3. Capítulo III: Marco teórico.....	25
3.1 Educación financiera.....	25
3.2 Género y educación.....	26
3.3 Educación financiera y género	30
3.4 Programas de educación financiera.....	32
4. Capítulo IV: Metodología.....	34
4.1 Descripción de la investigación.....	34
4.2 Área de Estudio.....	35
4.3 Estructura de la investigación	37
4.4 Preparación del programa	37
4.5 Syllabus.....	37
SYLLABUS PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA	37
4.6 Objetivos esperados.....	40
4.7 Presentación por cada módulo	41
4.8 Actividades por módulo.....	41

4.9	Establecimientos educativos.....	41
4.10	Asignación de los grupos de trabajo	42
4.11	Evaluación	42
5.	Capítulo V: Resultados	42
5.1	Antecedentes generales	42
5.2	H1: Diferencia de género	42
5.3	H2: Existe un cambio en el grupo control y experimental en el pre-test y post-test	45
5.3.1	Grupo Experimental vs. Grupo de Control:.....	46
5.4	Efecto del Pre-test en el Post-test:	48
6.	Capítulo VI: Recomendaciones y conclusiones	49
	Recomendaciones y conclusión	49
7.	Bibliografía	51
8.	Anexos	53
8.1	Anexo 1: Grafico sobre la diferencia de género en la educación financiera	53
8.2	Anexo 2: Relación de Educación Financiera con Bases Curriculares.....	53
8.3	Anexo 3: Presentaciones.....	55
8.4	Anexo 4: Actividades por clase	77
	Actividad modulo 2: Ingreso, Gastos y productos bancarios.....	78
	Lista de gastos:	78
	Actividad 3: Ahorro y presupuesto.....	79
8.5	Anexo 5: Prueba.....	81

1.Capítulo I: Antecedentes de la investigación

1.1 Introducción

En el panorama educativo actual, la importancia de la educación financiera se ha consolidado como un pilar fundamental para el desarrollo personal y la toma de decisiones informadas. Esta investigación se sumerge en la esfera específica de la educación financiera para adolescentes de la comuna de Río Hurtado, abordando de manera integral la evaluación de su impacto con un enfoque especial en las variables de género.

El análisis se ha llevado a cabo mediante enfoques metodológicos, utilizando estrategias diseñadas específicamente para analizar el conocimiento financiero de adolescentes que han participado en un programa educativo. El método cuasi experimental se convierte en el instrumento clave para desentrañar las complejidades de la relación entre la educación financiera y las disparidades de género.

El propósito esencial de esta investigación es evaluar y comparar los niveles de conocimiento financiero en estudiantes de ambos géneros, reconociendo la importancia de comprender cómo los factores de género pueden influir en la adquisición de habilidades financieras desde edades tempranas. Judith Butler, una influyente filósofa y teórica, aborda la noción de género de manera compleja y deconstructiva en su obra "El género en disputa" (Gender Trouble). Según Butler, los factores de género no son simplemente características naturales o esencias biológicas, sino construcciones sociales y performativas.

Al emplear el método cuasi experimental, se busca medir el nivel de conocimiento actual, y también ver las diferencias que existen entre el pre-test y post-test en los grupos de trabajo.

A medida que exploramos esta intersección crucial entre educación financiera y género en adolescentes, buscamos arrojar luz sobre las implicaciones prácticas y pedagógicas que pueden informar futuras estrategias educativas, promoviendo la equidad y la capacitación de las generaciones venideras.

1.2 Problema de la investigación

En las comunas rurales la educación financiera radica en la falta de acceso a conocimientos y habilidades financieras adecuadas en estas comunidades. Las comunas rurales a menudo enfrentan desafíos económicos únicos, como la falta de servicios bancarios, la dependencia de actividades agrícolas estacionales y la limitada diversidad de empleo. Estos factores pueden contribuir a la falta de conocimientos de temas financieros en los habitantes, lo que a su vez puede llevar a la toma de decisiones financieras subóptimas, el endeudamiento excesivo y la incapacidad para planificar y ahorrar para el futuro.

El problema se agrava por la escasa disponibilidad de programas de educación financiera adaptados a las necesidades y realidades específicas de las comunas rurales. La falta de enfoque en la educación financiera en estos entornos puede conducir a una mayor desigualdad económica y social, obstaculizando el progreso y la mejora del bienestar de los habitantes.

En las pruebas de alfabetización financiera, la población chilena tiene un 47% de respuestas correctas versus el 64% que es el promedio OCDE. Los estudios afirman que esta brecha comienza en la educación escolar. La prueba PISA del 2018 donde se comprobó que el 30,2% de los estudiantes se encuentra bajo el nivel básico de educación financiera. (Urrejola, T.F, 2022).

En la comuna de Río Hurtado, situada en la precordillera de la Región de Coquimbo, se encuentra una población de aproximadamente 4,000 habitantes, y ha sido identificada por el Ministerio de Desarrollo Social (MIDESO) como una de las zonas más vulnerables de Chile. Río Hurtado se ubica a unos 437 kilómetros de distancia de Viña del Mar, lo que implica aproximadamente 6 horas de viaje. Este contexto resalta la necesidad de reconocer las particularidades y desafíos específicos que enfrenta esta comunidad, los cuales difieren significativamente de las realidades urbanas más desarrolladas, como en el caso de Viña del Mar.

Es esencial tener en cuenta que las diferencias entre comunas como Viña del Mar y Río Hurtado van más allá de la simple disparidad poblacional. Mientras Viña del Mar es reconocida por ser una ciudad costera con un desarrollo más avanzado y diversificado, Río Hurtado, al encontrarse en la precordillera, puede enfrentar desafíos particulares relacionados con la geografía, la accesibilidad y las necesidades específicas de una población más reducida.

En la comuna de Río Hurtado cada vez son más los jóvenes que optan por continuar los estudios superiores, y para hacerlo deben migrar de la comuna a otras ciudades. Debido a que no existen universidades ni institutos de formación técnica, por lo que se deben alejar del núcleo familiar en donde están acostumbrados a vivir, y deben manejar sus propias finanzas. Las malas decisiones financieras, pueden afectar a toda la familia. Solo existen 2 colegios que poseen 4° medio ambos municipales, pero en su malla no se encuentra

implementado un plan que aborde a la alfabetización financiera para los estudiantes.

Según la OCDE incluir la educación financiera como parte del plan de estudios escolar es una herramienta política justa y eficiente. En Dinamarca la educación financiera es una asignatura obligatoria en las escuelas secundarias (13 a 16 años) y en los Países Bajos, la educación financiera es obligatoria a partir de los 4 años de edad, en el jardín de infancia, y se extiende hasta la educación secundaria superior. La educación financiera es un proceso a largo plazo. Según la OCDE incorporar planes de estudio desde una edad temprana permite a los niños adquirir el conocimiento y las habilidades para desarrollar un comportamiento financiero responsable en cada etapa de su vida.

Una brecha de género persistente, en la que a los hombres les va mejor que a las mujeres, se suele observar en la educación financiera en todo el mundo (Bucher-Koenen et al., 2017; Fonseca et al., 2012; Lind et al., 2020; Lusardi y Mitchell, 2008). Esta brecha de género es desconcertante, particularmente en las sociedades industrializadas, donde más mujeres que hombres asisten a la universidad (Wells et al., 2011). En la comuna de Río Hurtado se estudiará a través del método cuasi – experimental si presenta una brecha de género entre los estudiantes específicamente de tercero y cuarto medio, respecto a los conocimientos de educación financiera.

La brecha de género plantea un desafío significativo en la promoción de la alfabetización financiera equitativa en comunidades rurales, lo que a su vez tiene implicaciones en el bienestar financiero presente y futuro de los estudiantes y en el desarrollo económico sostenible de estas regiones.

La problemática de esta tesis se centra en descubrir si existe brecha de género en la educación financiera en colegios rurales de la comuna de Río Hurtado y su impacto en el bienestar económico de los estudiantes además de aplicar un programa con conceptos básicos de finanzas.

1.3 Propósito

La creciente bancarización de los chilenos en la última década ha generado beneficios como el mayor acceso al crédito y a otros productos bancarios, lo que es sin duda una herramienta positiva, pero que debe ser usada de manera responsable. Estos avances podrían tener un impacto mucho más sustancial en las personas si fueran acompañados por una adecuada educación financiera que les permita tomar decisiones de manera informada. Esto es especialmente relevante en la población joven, entre 18 y 29 años. Según cifras de la encuesta realizada por el Instituto nacional de juventud (INJUV), un 37% de los jóvenes declaró tener deudas, créditos o préstamos a su nombre, cifras que sube al 47% en el segmento entre 25 y 29 años. Su relevancia es tal, que en 2012 los líderes del G20 aprobaron los principios de la OCDE sobre estrategias nacionales de educación financiera. Este documento identifica específicamente a los jóvenes como uno de los objetivos prioritarios de las políticas gubernamentales en este ámbito. (SERNAC, 2021)

La educación financiera en los colegios es importante, ya que preparan a los alumnos para la vida adulta y sobre todo en comunas rurales como Río Hurtado que los alumnos tienen que emigrar a muy temprana edad, donde tienen que tomar decisiones financieras muy jóvenes, educarlos o tener una base financiera los ayudaría a prevenir problemas financieros, les permitirá tener mayor empoderamiento económico, podrían fijar metas económicas y trabajar en ellas. Es importante que hombres y mujeres tengan las mismas oportunidades.

El propósito de esta tesis es investigar, si existen diferencias de género en la educación financiera en contextos escolares en la comuna de Río Hurtado y promover las decisiones financieras informadas.

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo general: Investigar las diferencias de género en la educación financiera de los estudiantes de tercero y cuarto medio en la comuna de Río Hurtado.

1.4.2 Objetivos específicos:

- a) Desarrollar e implementar un programa que permita a los alumnos de educación media en Río Hurtado adquirir conocimientos básicos de finanzas personales.
- b) Aplicar el programa en alumnos de tercero y cuarto medio.
- c) Evaluar la efectividad del programa mediante un pre-test y un post-test, comparando los resultados iniciales, con los resultados finales.
- d) Evaluar el nivel de conocimiento financiero de estudiantes incorporando la perspectiva de género masculino y femenino en colegios de Río Hurtado

1.5 Hipótesis

1. Hipótesis de Género y Conocimientos Financieros:
Se postula que existe una disparidad de género en el nivel de conocimientos financieros, sugiriendo que los hombres poseen un conocimiento financiero superior en comparación con las mujeres.
2. Hipótesis de Cambios en los Grupos Experimental y Control:
Se plantea que el grupo experimental se observarán cambios significativos entre las mediciones del pre-test y post-test, en contraste con el grupo control, donde no se anticipan cambios sustanciales en el mismo periodo de tiempo.

2. Capítulo II: Estado del arte

2.1 Educación financiera

El Depósito Central de Valores junto con la consultora Cadem en el año 2022 publicaron una nueva versión de índice de Conocimiento Financiero, donde se evidenció un alto desconocimiento financiero por parte de los chilenos. Respecto a los principales resultados, se reportó que un 42% de los chilenos tiene un nivel bajo de conocimiento financiero; 37% intermedio y 21% alto. (La tercera, 2023) Este último porcentaje lo componen las personas del grupo socioeconómico C1 (clase media acomodada). Para medir el nivel de conocimiento financiero, el índice se basó en la evaluación de tres aspectos principales: a) conocimiento de instituciones financieras; b) de productos financieros y c) de tasas de interés. El conocimiento financiero continúa mostrando una fuerte segmentación socioeconómica, estando radicado en el segmento C1, donde la mitad afirma tener mucho o bastante, mientras que más de la mitad de los segmentos D/E afirman conocer poco o nada. Además, el conocimiento respecto de criptomonedas ha crecido un 38% en los últimos 4 años, alcanzando un 76% actualmente. (DCV, 2022)

El reporte resalta también que, hay una importante brecha de género en conocimiento financiero. Mientras el 40% de los hombres dice conocer mucho o bastante sobre temas financieros, el 26% dice no saber nada al respecto. Entre las mujeres, el 26% dice saber mucho o bastante, mientras el 38% no sabe nada. Se puede observar en el siguiente gráfico

Gráfico 1: Reporte de educación financiera.



Fuente: CADEM, 2022

Según explicó Javier Jara, gerente legal y asuntos corporativos del Depósito Central de Valores, “las cifras del estudio demuestran la urgencia que existe en Chile respecto de avanzar hacia la educación financiera. Es fundamental que las personas conozcan a los servicios y productos financieros a los que pueden acceder y cómo, para contar con una economía sana y en crecimiento.

Si bien en el último tiempo se le ha dado mayor énfasis a la educación financiera, de igual forma Chile se encuentra por debajo de muchos países respecto a este tema. Es importante que los niños y jóvenes se familiaricen con términos de alfabetización financiera, ya que se le hace mucho más fácil tomar decisiones financieras en la vida adulta.

Se debería apoyar a las escuelas a capacitar y alentar a los maestros y padres a brindar educación financiera a niños y jóvenes a fin de dotar a la próxima generación de mejores conocimientos y habilidades para tomar decisiones efectivas y responsables en la compleja realidad del siglo XXI. (Andréi Bokarev, s.f).

La educación financiera es un tema relevante en Chile. En mayo de 2018 se modificó la ley 21.092, incorporando la educación financiera en la malla curricular de enseñanza media. El objetivo es conocer, aplicar conceptos y técnicas financieras básicas. Así como desarrollar actitudes, conductas y prácticas que favorezcan la toma de decisiones ciudadanas que permitan ejercer acciones eficaces para mejorar el bienestar económico, personal y familiar. Las organizaciones privadas también están cada vez más comprometidas con la educación financiera. Estas han implementado programas de educación financiera en el sistema escolar. Por ejemplo, la asociación de Fondos Mutuos realiza de manera gratuita el programa de educación financiera en colegios “A Fondo en mi Futuro”. Desde sus inicios ha atendido a más de 6.500 estudiantes de 30 colegios municipales, subvencionados y particulares de Iquique, Antofagasta, Santiago, Concepción / Talcahuano y Puerto Varas / Puerto Montt. A través de una metodología que mezcla clases presenciales con el apoyo de una plataforma digital y la realización de un juego de simulación, los alumnos de enseñanza media aprenden sobre el ahorro y uso adecuado del dinero, racionalización de gastos y sus derechos y deberes como consumidores de productos financieros. En la actualidad el Fondo de solidaridad e inversión social (FOSIS) ofrece dos programas. El primero de ellos dirigido a niñas y niños de quinto a octavo básico para que adquieran habilidades y conocimientos que les permita una adecuada relación con el dinero. El segundo programa de educación financiera para mujeres tiene como objetivo principal potenciar las capacidades financieras de mujeres para que tomen decisiones informadas respecto de la administración de sus recursos. Ambos programas no se postulan, las escuelas son seleccionadas por los equipos regionales según el Índice de Vulnerabilidad Escolar. Mientras que las mujeres son seleccionadas por el programa Familias del sistema de Seguridades y Oportunidades. Después de implementar estos programas se lleva una evaluación

de estos, para ver qué tan efectivos son en la vida cotidiana de las personas, pero la inclusión de estos programas y su efectividad pueden variar en diferentes regiones. En Río Hurtado no han existido programas que promuevan la educación financiera a la comunidad en general ni tampoco en los colegios.

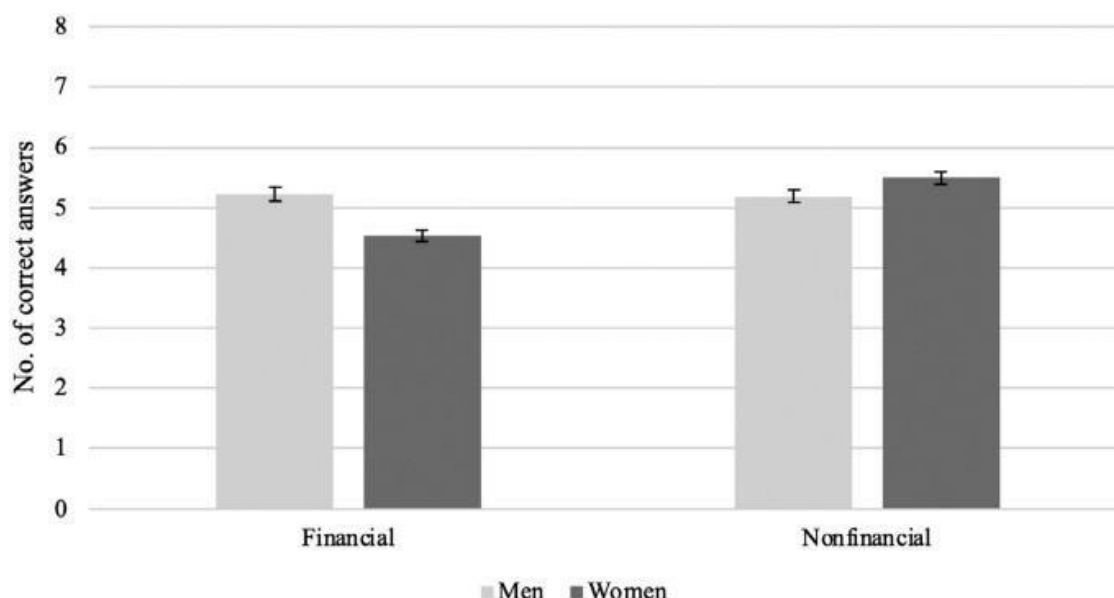
2.2 Diferencias de Género en Educación

Los estudios han destacado consistentemente las diferencias de género en la educación financiera en Chile y en otros países. Algunos estudios sostienen que las mujeres tienden a tener un nivel de conocimiento financiero más bajo que los hombres, lo que puede influir en sus decisiones financieras y en su capacidad para planificar su futuro económico. Un estudio llamado “Diferencias de género en la educación financiera: el papel de la amenaza del estereotipo” en donde sustentan que las mujeres tienen un nivel menor al de los hombres en cuanto a educación financiera. En el marco de la investigación, se siguió una metodología que incluyó la preparación previa de los participantes antes de la realización de las pruebas. A los sujetos se les informó que, históricamente, se habían observado diferencias de género en estas evaluaciones. Curiosamente, bajo estas instrucciones, se evidenció un rendimiento inferior en mujeres en comparación con un grupo de control que no recibió información previa sobre las disparidades de género en las pruebas.

Este hallazgo sugiere que la presión social derivada del conocimiento sobre las diferencias de género puede influir negativamente en el desempeño de las mujeres.

En el estudio mencionado anteriormente se realizó una encuesta donde los participantes respondieron 16 preguntas de comprensión de opción múltiple no numéricas. Ocho preguntas se referían a palabras financieras y ocho a palabras no financieras. En donde las mujeres obtuvieron un puntaje mucho menor que los hombres en las preguntas que contenían palabras financieras. Como se observa en el siguiente gráfico.

Gráfico 2: Diferencia de género en la educación financiera.



Fuente: estudio de diferencias de género en la educación financiera: el papel de la amenaza del estereotipo

2.3 La comuna de Río Hurtado

2.3.1 Contexto Rural en Río Hurtado:

La comuna de Río Hurtado se encuentra en la Región de Coquimbo, en la provincia de Limarí. Está ubicada en una zona geográfica que abarca tanto la precordillera como la cordillera, con una extensión de 2.117 km². La principal fuente de agua que da nombre a la comuna es el Río Hurtado. Esta comunidad alberga aproximadamente a 4.000 habitantes y en su valle, carece de supermercados o grandes tiendas comerciales, existiendo solamente pequeños negocios locales.

En el año 2022, un hito significativo transformó la comuna: la instalación del primer y único cajero automático del Banco Estado. Esta acción representó un extraordinario aporte a la comunidad, brindando facilidades bancarias fundamentales. El cajero automático se encuentra en un recinto comunitario en el pueblo de Pichasca, ubicado en el centro de la comuna. Ofrece servicios convencionales como retiros, depósitos, consultas de saldo, entre otros, ha supuesto un cambio notable en la vida de los residentes. Antes de su llegada, la necesidad de trasladarse a la ciudad de Ovalle para realizar transacciones bancarias era una realidad cotidiana.

A pesar de su utilidad y conveniencia para la comunidad, es importante destacar que este cajero automático no ofrece servicios adicionales que una sucursal bancaria completa proporciona, como apertura de cuentas, asesoramiento

financiero personalizado, solicitud de préstamos o servicios más complejos. Su función se centra en facilitar las transacciones financieras básicas, sin representar una sede bancaria con todas las prestaciones y servicios asociados. Sin embargo, con este avance, se ha eliminado esta barrera, permitiendo a los habitantes de la comuna acceder a servicios financieros sin tener que desplazarse, lo que ha mejorado significativamente su calidad de vida y su comodidad diaria.

Río Hurtado cuenta con solo dos establecimientos que ofrecen enseñanza media. Cada año, alrededor de 65 estudiantes se gradúan de la educación media, y la mayoría de ellos continúan sus estudios superiores, para lo cual deben migrar a otras zonas. Muchos de estos jóvenes regresan solo de visita a la comuna, debido a la falta de oportunidades laborales.

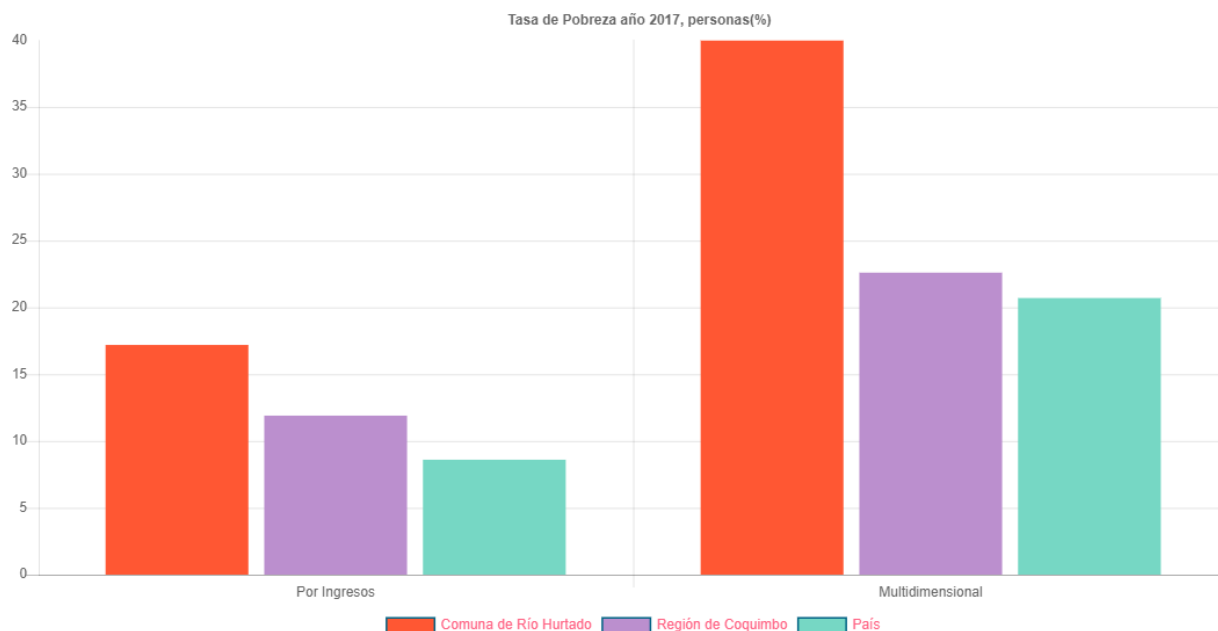
La economía principal de esta comuna se basa en la agricultura y la ganadería, además de contar con un número considerable de pequeños emprendedores. Un estudio realizado señaló que la zona Elqui-Limarí presenta un rezago económico aproximadamente el doble que la zona Choapa. Además, se destacó que las comunas de La Higuera y Río Hurtado son las más afectadas, con un mayor número de localidades aisladas y carencia de servicios básicos (Gobierno Regional de Coquimbo, 2021).



Fuente: División de planificación y desarrollo regional.

Río Hurtado es una de las comunas con mayor índice de pobreza a nivel nacional, así lo demostró la encuesta de CASEN en el 2017. Así se puede visualizar también en el siguiente gráfico

Gráfico 3: tasa de Pobreza año 2017



Fuente: Encuesta CASEN, 2017

En el gráfico se puede observar que la comuna casi un 40% de pobreza multidimensional, esto indica múltiples diferencias carencias a nivel de hogares y de las personas en los ámbitos de salud, la educación y el nivel de vida, cada miembro de una familia es clasificado como pobre o no pobre en función del número de carencias que experimenta su hogar.

2.4 Políticas Educativas en Chile

Después del colapso financiero de la crisis subprime de 2008, hubo un consenso mundial sobre los beneficios sociales de tener conocimientos financieros. Desde entonces, ha cobrado fuerza la opinión de que desarrollar una inclusión financiera global y beneficiosa requiere centrar los esfuerzos no sólo en acceder y utilizar el financiamiento proporcionado, sino también en promover una educación y protección adecuadas dentro de un marco regulatorio apropiado. A nivel internacional la educación financiera está ganando prominencia debido a los efectos de la crisis antes mencionada. A medida que los mercados financieros se profundizan y amplían, mejora el acceso a los servicios bancarios y a una variedad de opciones de productos y servicios financieros. Los ciudadanos necesitan herramientas para gestionar mejor las múltiples.

El fomento de la educación financiera se erige como una prioridad central para el gobierno de Chile, tal como se establece en la estrategia nacional correspondiente. Este enfoque responde a un diagnóstico consensuado tanto a nivel del sector público como privado, al tiempo que se alinea con los

compromisos del país ante organismos internacionales destacados, tales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y el Banco Mundial.

Al igual que otros países, Chile ha experimentado un desarrollo significativo de su sistema financiero en los últimos años, caracterizado por un mejor acceso y un mayor uso de los productos disponibles en el mercado, una mayor variedad de productos y servicios y una mejor infraestructura financiera. De hecho, los datos muestran que el acceso público a diversos y a veces nuevos instrumentos financieros ha aumentado en los últimos años.

En Chile, se ha llevado a cabo una constante lucha por la inclusión de la educación financiera, impulsada particularmente en el periodo de gobierno de la presidenta Michelle Bachelet. El objetivo a largo plazo de esta iniciativa es la formación de ciudadanos capaces de comprender y gestionar productos financieros y de jubilación, tomando decisiones que mejoren su bienestar tanto en el presente como en el futuro.

La misión de esta estrategia busca movilizar y comprometer a diversos actores, tanto públicos como privados y de la sociedad civil, con el objetivo de promover una comprensión más sólida de los conceptos y productos financieros y previsionales entre la ciudadanía. La estrategia también se centra en fomentar el desarrollo de habilidades y actitudes que permitan aumentar el bienestar a nivel personal, familiar y comunitario, como se destaca en el "Diagnóstico de la Educación Financiera en Chile y Oportunidades".(Carlos Carrasco Bravo, 2021)

La "Estrategia Nacional de Educación Financiera"(Mineduc, 2015) del Ministerio de Educación enfatiza la difusión de los derechos que las personas tienen en materia financiera. En este contexto, la iniciativa busca no solo proporcionar conocimientos financieros prácticos, sino también empoderar a la población al destacar y promover sus derechos en el ámbito financiero.

Resultados del módulo educación financiera prueba PISA

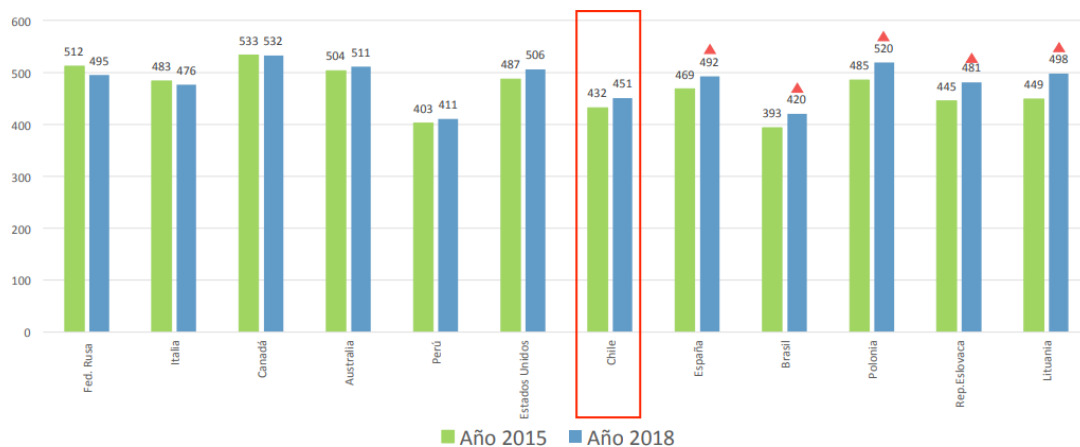
Respecto a los resultados del módulo de educación financiera de la prueba PISA se destaca lo siguiente:

- El puntaje de alfabetización financiera para Chile es de 432 puntos, por debajo de la media de los países OCDE (486); y solo por sobre Perú y Brasil.
- El 38% de los y las estudiantes no alcanzan las competencias mínimas en alfabetización financiera.
- El 34% de los estudiantes chilenos declara haber aprendido a manejar su dinero en el contexto escolar, y en particular, en el caso del grupo socioeconómico bajo, ese porcentaje aumenta a 45%.

- Para explorar entre los y las estudiantes conductas de ahorro, se les pregunta: “si no tienes suficiente dinero para comprar algo que realmente quieres, ¿qué es lo más probable que hicieras?”. Ante esa pregunta, Chile tiene la proporción más alta de estudiantes que declaran que ahorrarían. Efectivamente, mientras el promedio OCDE es 63% en el caso de Chile ese porcentaje asciende a 71%.
- Los estudiantes de los grupos socioeconómicos más altos tienen en promedio, mayores puntajes en la escala de alfabetización financiera.

En el siguiente grafico se muestra la variación de educación financiera del año 2015 al 2018 según los resultados de la prueba PISA.

Gráfico 4: Variación prueba pisa



Fuente: PISA

Como se observa en el gráfico Chile aumenta de 432 a 451, no es un aumento significativo, pero se sigue manteniendo por sobre algunos países como Brasil y Perú.

Esta prueba PISA corresponde a las iniciales del programa en inglés: Program for International Student Assessment o Programme for International Student Assessment. Se trata de un proyecto de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos), cuyo objetivo es mejorar la capacidad de aprendizaje de los alumnos una vez finalizada la educación obligatoria, es decir alrededor de los 15 años aproximadamente. Completando la educación secundaria o comenzando la educación postsecundaria, que está pronto a integrarse a la vida profesional. Es muy importante resaltar que el programa ha sido diseñado como una fuente que proporciona información amplia y detallada

que permitirá a los países miembros tomar las decisiones y políticas públicas necesarias para mejorar los logros educativos.

Existen diferentes niveles de educación financiera, siendo el nivel 5 el más alto. En Chile, el 30,2% está bajo el Nivel 2. Solo el 3% de los estudiantes alcanza el Nivel 5.

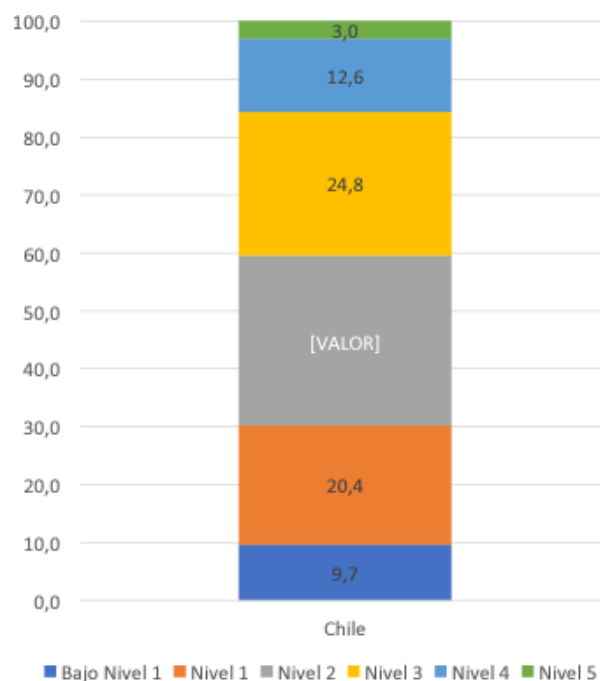
A continuación, se detalla cada nivel:

Nivel 1	Los estudiantes pueden identificar productos y términos financieros comunes (como una boleta) e interpretar la información relacionada con los conceptos financieros básicos (pero sin realizar cálculos).
Nivel 2	Los estudiantes comienzan a aplicar sus conocimientos sobre conceptos financieros comúnmente utilizados (el “total” o los “costos de envío”) y sobre productos financieros comunes (facturas y boletas). Pueden utilizar la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que son inmediatamente relevantes para ellos.
Nivel 3	Comienzan a considerar las consecuencias de las decisiones financieras y pueden hacer planes financieros simples en contextos familiares (por ejemplo, entender que a mayor riesgo mayor será el valor de un seguro).
Nivel 4	Los estudiantes pueden aplicar su entendimiento de conceptos y términos financieros menos comunes a contextos que serán relevantes para ellos a medida que avancen hacia la edad adulta (como la gestión de cuentas bancarias, el interés compuesto en el ahorro de productos y liquidaciones de sueldo). Pueden interpretar y evaluar una serie de documentos financieros detallados, tales como extractos bancarios, y explicar las funciones de los productos financieros menos utilizados.
	Los estudiantes pueden aplicar su comprensión de una amplia gama de

Nivel 5	términos y conceptos financieros a situaciones que no son parte de su vida actual sino en el futuro (boletas y facturas más complejas, que incluyen impuestos). Pueden analizar productos financieros complejos y pueden tener en cuenta características de documentos financieros que son significativos, pero no declarados o que no son inmediatamente evidentes (como los costos de transacción
---------	---

En el siguiente gráfico se muestran los niveles de Chile.

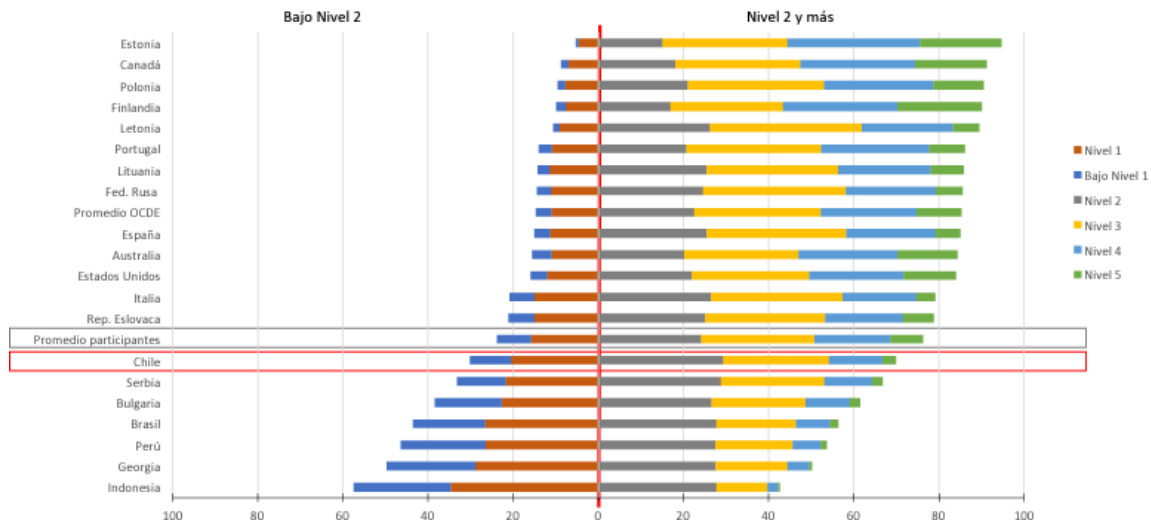
Gráfico 5: Niveles de educación financiera en Chile



Fuente: PISA, 2018

En comparación con los otros países que compiten en Chile, la proporción de 30% de estudiantes bajo el Nivel 2 es mayor al promedio de los 20 países participantes. En el gráfico que se encuentra a continuación se puede observar la comparación de Chile con el resto de los países.

Gráfico 6: Comparación de Chile respecto a otros países.



Fuente: Pisa, 2018

2.5 Educación Financiera y Equidad de Género en los Colegios de Río Hurtado

A nivel nacional e internacional, se han llevado a cabo numerosos estudios que demuestran la importancia de abordar la educación financiera. Sin embargo, hasta la fecha, no se ha explorado en profundidad esta temática en la comuna de Río Hurtado.

La ausencia de investigaciones locales sobre educación financiera y género en Río Hurtado señala una oportunidad significativa para llenar un vacío de conocimiento crítico en esta área. La relevancia de este estudio radica en su potencial para arrojar luz sobre la situación actual de la educación financiera en la comuna, así como para identificar desafíos y oportunidades específicas relacionadas con la equidad de género en la educación financiera.

La presente investigación también ha subrayado la importancia de comprender la realidad económica de la comuna de Río Hurtado. El banco central a través del reporte comunal indica que hay 476 trabajadores dependientes informados en el año 2021 en la comuna.

Esta investigación no solo buscará llenar un vacío de conocimiento, sino también contribuir a la mejora de la calidad de la educación financiera en la comuna, promoviendo la equidad de género y brindando a los estudiantes las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables.

La falta de investigaciones previas en la comuna de Río Hurtado sobre educación financiera y diferencias de género resalta la necesidad apremiante de llevar a cabo este estudio. Esta investigación tiene el potencial de beneficiar tanto a la comunidad local como al campo de la educación financiera en general, al proporcionar información valiosa y recomendaciones prácticas para promover una educación financiera equitativa y efectiva en los colegios de la comuna.

3. Capítulo III: Marco teórico

3.1 Educación financiera

La educación financiera es un tema de vital importancia en la sociedad actual. A medida que nos enfrentamos a un mundo cada vez más complejo y globalizado desde el punto de vista económico, la capacidad de comprender y manejar nuestras finanzas personales se torna esencial.

La OCDE define educación financiera como el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. (Principios de educación financiera, 20005, p5). La OCDE destaca la importancia de proporcionar información, instrucción y asesoramiento de manera objetiva. Esto significa que la educación financiera debe ser imparcial y adaptada a las necesidades individuales, sin sesgos de la industria financiera

La importancia de la educación financiera no puede ser subestimada. Vivimos en una sociedad donde el acceso al crédito es cada vez más fácil y tentador, pero también donde los problemas de endeudamiento y sobreendeudamiento son recurrentes. Sin una adecuada educación financiera, es muy fácil caer en la trampa del consumo desmedido y el endeudamiento irresponsable. Por lo tanto, es fundamental fomentar la educación financiera desde una temprana edad, en la escuela y en casa, para que las personas puedan tomar decisiones informadas y evitar problemas económicos a largo plazo.

La educación financiera tiene múltiples beneficios. En primer lugar, permite tener una visión más clara y realista de nuestra situación financiera actual. Al conocer nuestros ingresos, gastos y deudas, podemos establecer un presupuesto adecuado y tomar decisiones inteligentes sobre cómo asignar nuestros recursos. Además, la educación financiera nos ayuda a desarrollar una mentalidad de ahorro y planificación a largo plazo. Aprender a ahorrar de manera inteligente y a invertir nuestros recursos de forma adecuada nos permite alcanzar metas financieras a largo plazo, como la adquisición de una vivienda, la educación de nuestros hijos o la jubilación.

La educación financiera también nos brinda las herramientas necesarias para protegernos de estafas y fraudes financieros. Al conocer nuestros derechos y responsabilidades como consumidores financieros, podemos tomar decisiones más seguras y evitar caer en situaciones de riesgo. Además, la educación financiera nos permite comprender y evaluar los productos y servicios financieros que se nos ofrecen, evitando caer en propuestas engañosas o poco transparentes.

3.2 Género y educación

El género es una construcción social y cultural que va más allá de las diferencias biológicas. La educación, como institución social, tiene un impacto significativo en la forma en que se construyen y perpetúan las identidades de género. Desde temprana edad, a través de mensajes sutiles o explícitos, se enseña a las niñas y niños a comportarse de acuerdo con los roles y estereotipos de género establecidos. Esto puede limitar las oportunidades y el potencial de cada individuo, reforzando desigualdades y discriminaciones basadas en el género.

La filósofa y escritora francesa Simone de Beauvoir en su libro "El segundo sexo" explica la teoría central expresada en la frase "No se nace mujer: llega una a serlo", destaca la idea de que la identidad de la mujer no es innata ni determinada biológicamente, sino que es un constructo social y cultural que se ha desarrollado a lo largo de la historia. Beauvoir argumenta que las características que asociamos con las mujeres, como la coquetería o la afectividad, no son inherentes a la biología femenina, sino que son productos de la socialización y la educación.

Según Beauvoir, a lo largo de la historia, las mujeres han sido definidas en relación con roles específicos, como madre, esposa, hija o hermana. Estos roles, en lugar de surgir de características biológicas innatas, han sido impuestos por la sociedad. La mujer, según Beauvoir, ha sido históricamente definida en función de su relación con otros, en lugar de ser reconocida como un individuo autónomo con su propia identidad.

Beauvoir argumenta que la tarea esencial de las mujeres es reconquistar su identidad específica y definirse a sí mismas desde sus propios criterios, liberándose de las restricciones impuestas por las expectativas culturales y sociales. En este sentido, destaca que muchas de las características asociadas con las mujeres no son determinadas genéticamente, sino que son el resultado de la educación y la socialización.

La teoría de Beauvoir desafía la idea de que la feminidad es una esencia natural y sostiene que las diferencias biológicas, aunque importantes en ciertos aspectos, no son las que fundamentan la jerarquía de género y el estatus de las mujeres en la sociedad. En cambio, argumenta que la civilización y la historia han construido la condición "femenina" a través de la educación y la socialización, sin que exista un vínculo natural entre la biología femenina y la construcción social de la feminidad como género.

Otro importante referente del género es Judith Butler Filósofa y teórica estadounidense. Su obra "El género en disputa" ha influido en la teoría queer y en la deconstrucción de las nociones tradicionales de género. En esta obra propone su teoría performativa del género, argumentando que el género no es una esencia innata, sino más bien una actuación repetida y culturalmente construida. Sostiene que las normas de género se establecen a través de prácticas repetidas y rituales cotidianos, y critica la idea de que el cuerpo es simplemente un punto de partida biológico para la identidad de género. En cambio, Butler destaca que el cuerpo mismo es un sitio de performatividad, donde los actos culturales contribuyen a la conformación del género. Desafía la heteronormatividad y aboga por la subversión queer como una forma de desestabilizar las categorías de género existentes. En última instancia, su obra busca abrir espacio para la multiplicidad de identidades de género, liberándose de las restricciones impuestas por las normas tradicionales y permitiendo nuevas formas de expresión y subjetividad.

La educación de calidad debe ser inclusiva y equitativa, y esto implica cuestionar y desafiar los roles de género tradicionales. Es fundamental promover un entorno educativo en el que todas las personas, independientemente de su género, puedan desarrollar todo su potencial y tener acceso a las mismas oportunidades. Esto implica abordar los estereotipos de género y fomentar el respeto y la igualdad entre los estudiantes.

Además, la educación también desempeña un papel clave en la lucha contra la violencia de género. La educación en igualdad de género no solo concierne a la forma en que se imparten los contenidos curriculares, sino también a la prevención y sensibilización frente a la violencia de género. La escuela puede desempeñar un papel crucial en la erradicación de actitudes y comportamientos violentos, así como en la promoción de relaciones saludables y respetuosas basadas en la igualdad.

En el año 2023, la profesora estadounidense Claudia Goldin, de la Universidad de Harvard, fue galardonada con el Premio Nobel de Economía, según anunció la Academia de las Ciencias sueca. Este reconocimiento la posiciona como la tercera mujer ganadora del premio y la única en obtenerlo de manera individual.

Claudia Goldin ha destacado por su contribución pionera al estudio de la economía desde una perspectiva de género. Su enfoque se ha centrado en el mercado laboral femenino y en la investigación de las brechas salariales. Es reconocida por ser la primera en llevar a cabo una revisión exhaustiva de datos abarcando 200 años sobre la participación de las mujeres en la fuerza laboral de Estados Unidos.

La profesora Valentina Paredes, experta en economía de género y miembro del Departamento de Economía de la Universidad de Chile, destaca la relevancia de los hallazgos de Goldin. Mientras que las brechas de género en el mercado laboral eran ya conocidas, Goldin desmitifica la noción de que el desarrollo económico y

la tecnología automáticamente las eliminaría. Su investigación reveló que la participación laboral femenina no ha seguido una trayectoria constante, sino más bien una forma de "U". Paredes comenta que el trabajo de Goldin muestra que, en 1790, más de la mitad de las mujeres casadas participaban en el mercado laboral. Sin embargo, este porcentaje disminuyó a menos del 10% en 1900 para luego aumentar nuevamente con eventos significativos como la introducción de la píldora anticonceptiva y mayores niveles de educación.

El enfoque innovador de Claudia Goldin ha contribuido significativamente a la comprensión de la dinámica de la participación laboral femenina a lo largo de la historia, proporcionando información valiosa sobre la complejidad de las brechas de género en el ámbito económico.

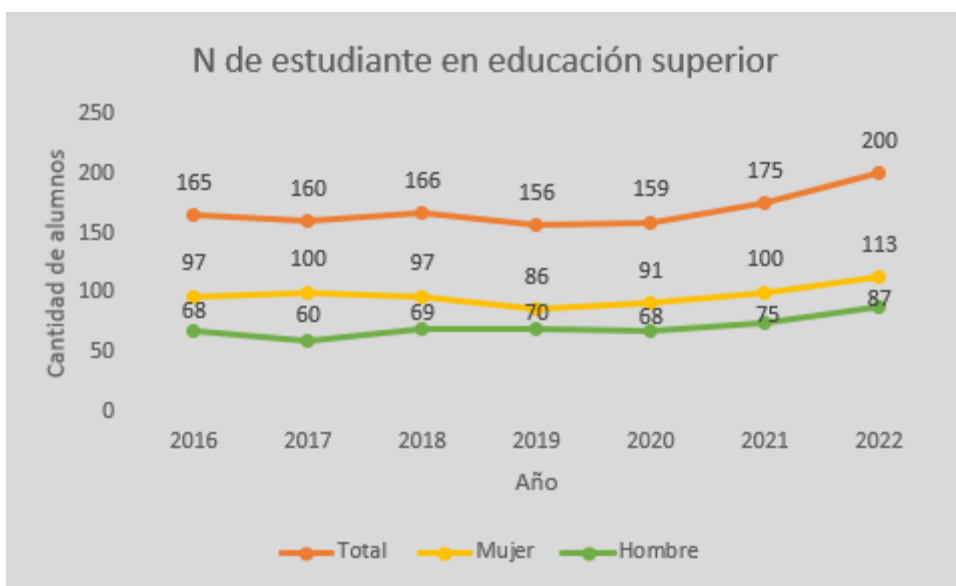
La profesora Paredes subrayó que “tal vez una de las cosas más innovadoras del trabajo de Claudia Goldin ha sido centrar su estudio en las mujeres y sus decisiones. Su trabajo ha permitido entender los cambios en la participación laboral de las mujeres y los determinantes de brechas de género en distintos contextos. Me parece que esto es muy importante para poder diseñar políticas públicas efectivas para reducir brechas”.

Es relevante destacar que, en la comuna de Río Hurtado, cada vez más jóvenes optan por seguir su educación superior, ya sea en universidades o institutos profesionales. Sin embargo, esta decisión implica que muchos de ellos deban alejarse de sus familias y buscar la independencia, dado que, en esta zona rural, las opciones educativas son limitadas y no les permiten continuar sus estudios en su lugar de origen.

Es común observar que muchos de estos jóvenes eligen trasladarse a la ciudad de La Serena, que se encuentra aproximadamente a unas 2 horas de distancia de la comuna de Río Hurtado. Este desplazamiento es necesario para acceder a una mayor variedad de instituciones educativas y oportunidades académicas que pueden enriquecer su desarrollo personal y profesional. Además, este fenómeno también evidencia la creciente importancia de la educación superior en la vida de los jóvenes de la comuna.

En el gráfico a continuación se puede observar la variación de estudiantes que continúan con la educación superior en los últimos 7 años.

Gráfico 7: N° de estudiantes en educación superior en la Comuna de Río Hurtado



Fuente: Elaboración propia, elaborado con datos del ministerio del desarrollo.

En el gráfico se observa que en los 7 años consecutivos ha sido mayor el número de mujeres que continúan los estudios superiores en comparación de los hombres.

Es fundamental que los docentes y profesionales de la educación sean conscientes de su propio papel en la reproducción de estereotipos de género y trabajen activamente para eliminarlos. Esto implica reflexionar sobre sus propias prácticas y buscar formas de promover la igualdad de género en el aula. También es importante incluir contenidos y perspectivas de género de manera transversal en todas las áreas del currículo, de modo que los estudiantes desarrollen una conciencia crítica sobre las desigualdades y estereotipos de género.

La conexión entre género y educación es fundamental, ya que la educación desempeña un papel central en la formación de roles de género, la construcción de identidades y la perpetuación de desigualdades. A través de la transmisión de normas sociales, la educación puede contribuir a la reproducción de estereotipos y a la brecha de oportunidades entre géneros. No obstante, la educación también representa una herramienta poderosa para desafiar estos patrones, fomentar la equidad de género y cultivar la conciencia crítica. Es esencial promover entornos educativos inclusivos y equitativos, donde se reflexione sobre estas cuestiones y se trabaje activamente para combatir la violencia de género. Una educación basada en la igualdad de género no solo promueve la justicia social, sino que también contribuye a construir una sociedad más equitativa para todas las personas, independientemente de su identidad de género.

3.3 Educación financiera y género

Se han realizado diversos estudios que abordan las diferencias de género en la educación financiera. Uno de estos estudios de relevancia es "Gender differences in financial literacy: The role of stereotype threat," el cual documenta que la disparidad de género en el conocimiento financiero se manifiesta desde una edad temprana, afectando a adolescentes de entre 13 y 15 años. Este estudio se basa en datos recopilados a través de un estudio de campo realizado en escuelas alemanas que involucran a adolescentes de dicha franja de edad. Los resultados obtenidos en este estudio confirman la existencia de una brecha de género significativa en la educación financiera. Las creencias de los hombres tienden a estar más sesgadas hacia el propio género en los cinco subdominios, especialmente en lo que respecta a la capacidad para lidiar con asuntos financieros y los retornos futuros de la educación financiera. Las mujeres, por el contrario, no exhiben tales creencias auto afirmativas. (Driva, A., Lührmann, M., & Winter, J.; 2016).

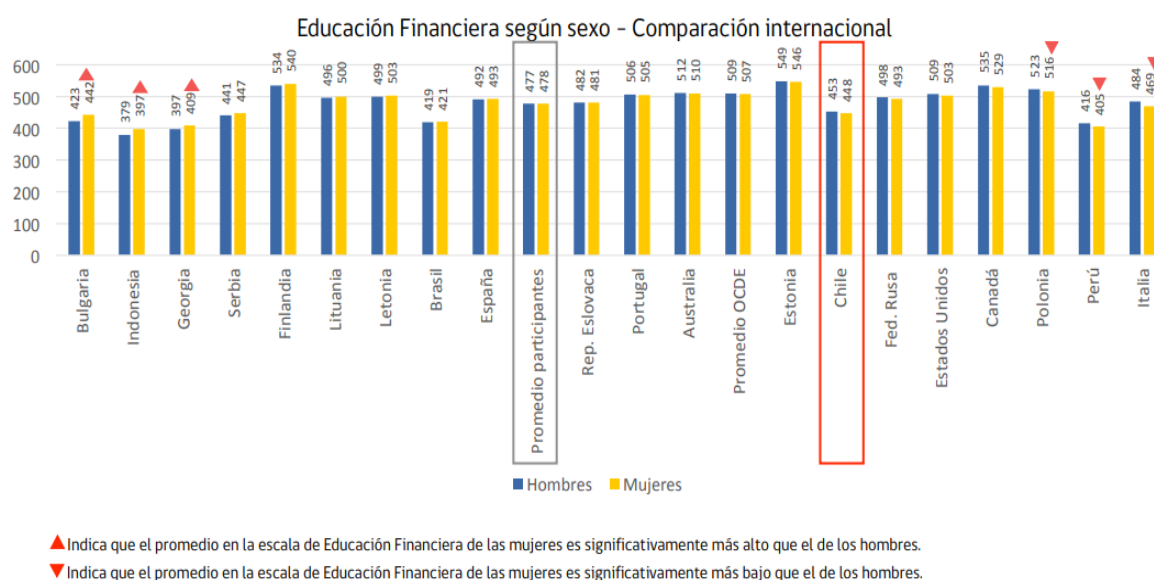
Anteriormente, se habían propuesto diversas explicaciones para estas diferencias en la literatura académica. Entre ellas, se destacan las diferencias en habilidades matemáticas, actitudes hacia el riesgo y niveles de confianza en uno mismo como posibles factores determinantes de estas discrepancias de género.

La contribución principal radica en descubrir que el impacto de la confianza en la educación financiera varía según el género. Era menos probable que los resultados de educación financiera de un hombre se vieran afectados por su percepción de su capacidad matemática; por otro lado, la habilidad matemática real de una mujer no predijo su puntaje de educación financiera, pero su habilidad matemática percibida sí afectó su educación financiera. (Al-Bahrani A., Buser W., Patel D.; 2020).

Jeanne Lafortune, directora de investigación del instituto de Economía de la universidad católica de Chile, señala que en un estudio reciente aplicado a visitantes de oficinas de Chileatiende midió el conocimiento del valor del tiempo, inflación e interés compuesto, y reveló que las mujeres obtenían 1,46 puntos frente a los 1,69 de los hombres. Claramente hay una brecha en términos de conocimiento financiero.

La manera en que se aborda la educación financiera puede tener implicaciones significativas en la igualdad de género y en la autonomía económica de las mujeres.

Grafico 8: Educación financiera según sexo- comparación internacional



Fuente: PISA, 2018

En el gráfico se observa que en Chile los hombres obtuvieron un mayor puntaje respecto a educación financiera por sobre las mujeres. Este puntaje varía según el quintil socioeconómico (Ver anexo 1)

En primer lugar, es importante reconocer que existen diferencias socioeconómicas y culturales entre hombres y mujeres que pueden influir en su acceso a la educación financiera. Las mujeres, en muchas sociedades, enfrentan desafíos adicionales como la brecha salarial, las responsabilidades familiares y los roles de género establecidos. Estas desigualdades pueden limitar su acceso a oportunidades financieras y su capacidad para tomar decisiones financieras informadas.

La educación financiera tiene el potencial de empoderar tanto a mujeres como hombres al proporcionarles los conocimientos y las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras independientes. Al adquirir una comprensión sólida de conceptos como ahorro, inversión, crédito y presupuesto, las mujeres pueden tomar decisiones más informadas y aumentar su autonomía económica. La educación financiera también puede ayudar a las mujeres a superar los desafíos adicionales que enfrentan en el ámbito financiero, como la discriminación de género en el acceso al crédito o la falta de confianza en la toma de decisiones financieras.

Además, la educación financiera puede jugar un papel importante en la reducción de la brecha de género en el mundo empresarial y en el fomento del espíritu emprendedor en las mujeres. Al proporcionar información y herramientas para comprender los aspectos financieros de iniciar y administrar un negocio, se abre la

puerta a oportunidades económicas y laborales para las mujeres. La educación financiera puede ayudar a superar barreras como la falta de acceso a financiamiento o la falta de conocimientos sobre cómo administrar un negocio de manera rentable.

Al proporcionar conocimientos y habilidades financieras, se empodera a tomar decisiones financieras informadas y para superar desafíos en el ámbito económico. Sin embargo, es fundamental que esta educación financiera se aborde desde una perspectiva de género, reconociendo las diferencias socioeconómicas y culturales que enfrentan las mujeres. Además, se deben implementar políticas y medidas concretas para abordar las barreras estructurales y promover una mayor equidad en todos los aspectos de la sociedad.

3.4 Programas de educación financiera

En Chile existen varios programas de educación financiera que buscan mejorar el manejo del dinero y las finanzas personales de la población. Algunos de estos programas son:

1. Programa Educación Financiera del Ministerio de Educación: Este programa busca reforzar la enseñanza de la educación financiera en las diferentes asignaturas a lo largo de los distintos niveles educativos. Además, se imparten cursos de educación financiera en línea gratuitos para profesores y estudiantes.
2. Programa Educación Financiera del Ministerio de Desarrollo Social: Este programa enseña el manejo efectivo del dinero, la importancia del ahorro e inversión y cómo evitar el sobreendeudamiento. También se imparte un e-learning de educación financiera que se ajusta a los objetivos y al perfil del usuario.
3. Programa de educación financiera "En fácil y en chileno": Este programa permite mejorar la gestión de las finanzas tanto familiares como de negocios, por medio del conocimiento de conceptos financieros básicos. ("Programa de educación financiera 'En fácil y en chileno' - Chile Atiende") Se otorga un certificado al cumplir con un porcentaje de la evaluación de los contenidos. ("Programa de educación financiera "En fácil y en chileno"), impartido por banco Estado, el cual es lanzado en el 2014.
4. Programa Educación Financiera para Adultos: Este programa busca mejorar la educación financiera de los adultos, enseñando prácticas de planificación, ahorro y endeudamiento responsable.
5. Educación Financiera para Niños y Niñas: Este programa forma a niños y niñas en habilidades y conocimientos que permitan una adecuada relación con el dinero. Al finalizar el programa, cada curso elabora un proyecto, en el

que se aplica todo lo aprendido y es financiado por ellos mismos y el FOSIS. (“Ministerio de Desarrollo Social y Familia - Gobierno de Chile”)

6. Programa de Educación Financiera de Banco Estado: Este programa busca fomentar el emprendimiento, fortaleciendo las capacidades de gestión de quienes se inscriban a través de espacios de capacitación y la entrega de herramientas financieras.

Es fundamental destacar que, hasta el momento, ninguno de estos programas ha sido implementado en la comuna de Río Hurtado. Específicamente, muchos de estos recursos están disponibles en línea de forma gratuita. Sin embargo, es preocupante constatar que los residentes de la comuna no tienen conocimiento de su existencia y, en consecuencia, no les otorgan la debida atención ni relevancia.

Es importante destacar que desde el 2018 el SERNAC implementó el Programa Escolar de Educación Financiera, se estableció una “Guía para el Docente”, la cual contiene una serie de recursos pedagógicos sobre contenidos económicos y financieros básicos.

El cual se divide en 5 módulos:

- Panorama financiero: Se relaciona con el conocimiento de los distintos conceptos, actores y procesos que forman parte de la economía local y global. (“Unidad 1 Panorama Financiero”)
- Derechos y deberes: Se organiza principalmente en torno al ejercicio de los derechos y deberes del consumidor normados en nuestro país a partir de la Ley del Consumidor.
- El dinero y su uso: Trabaja una serie de temas relacionados con el dinero y las variadas formas en que puede ser utilizado por las personas.
- Planificación y elaboración de presupuestos: Se centra principalmente en enseñar a los estudiantes acerca de la planificación de sus recursos personales y familiares, relevando el concepto de planificación financiera como un aprendizaje central para mantener una vida económica organizada, relevando el ahorro como una práctica cotidiana deseada.
- Ahorro e inversión: Se trabajan dos temas centrales, relacionados con los conceptos de ahorro e inversión y, además, se incorpora el tema del sistema de pensiones, entendiendo la importancia del ahorro para el futuro.

El propósito de este programa es formar ciudadanos críticos frente a las presiones del mercado, que puedan jerarquizar recursos, diferenciar deseos de necesidades, que sean capaces de generar ahorro y prevenir el sobreendeudamiento. De esta manera, esta guía es un material pedagógico y didáctico del programa, y se ha construido recogiendo las recomendaciones de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (“EDUCACIÓN FINANCIERA GUÍA PARA EL DOCENTE – SERNAC”)

En el anexo 2 se puede ver los contenidos relacionados con la materia financiera respecto a cada curso y asignatura.

4. Capítulo IV: Metodología

4.1 Descripción de la investigación

La investigación se desarrolla a través de la metodología cuasi-experimental a estudiantes de 3° y 4° medio de los establecimientos educacionales de la comuna de Río Hurtado. Colegio Pichasca científico humanista, municipal y el liceo Jorge Iribarren Charlin es técnico profesional, en la actualidad solo imparte la carrera de agronomía y también es de carácter municipal.

El método consiste en el diseño cuasi-experimental es un plan de trabajo con el que se pretende estudiar el impacto de los tratamientos y/o los procesos de cambio en las condiciones del estudio, en situaciones donde los sujetos o unidades de observación no han sido asignados de acuerdo con un criterio aleatorio. (Arnau G,1995).

En este método, se llevará a cabo una evaluación inicial mediante un pre-test para medir el nivel de conocimiento en educación financiera el cuál será medido mediante una prueba de 15 preguntas, con conceptos básicos de educación financiera. Posteriormente, se aplicará un post-test con las mismas preguntas, esto es para ver si existe alguna diferencia entre las primeras respuestas y las segundas respuestas en donde han recibido las clases de educación financiera, y también para ver si existe alguna diferencia entre el grupo del control y tratamiento. En este estudio, se considerarán dos variables distintas: la variable experimental y la variable de control.

Grupo control: este grupo es el que no tiene intervención, y luego los resultados que obtiene este se compara con el grupo experimental.

Grupo Experimental: este grupo es el que experimenta una intervención, y luego se compara los resultados obtenidos con el grupo control.

$\frac{O_1 \times O_2}{O_1 - O_2}$	Diseño con grupo de control no-equivalente, con medidas pre- y postest
------------------------------------	--

Fuente: Planificación y diseño de investigación con encuestas.

En la siguiente figura se demuestra el diseño de investigación, en donde O1 es el pre-test, O2 es el post-test y X es el programa de formación de educación financiera. Por lo tanto, O1 X O2 es el grupo de experimentación y O1 – O2 es el grupo de control.

4.2 Área de Estudio

Como se mencionó previamente, esta investigación se lleva a cabo en la región de Coquimbo, específicamente en la comuna de Río Hurtado, una localidad rural con una población de alrededor de 4.500 habitantes. En esta comuna, se encuentran 20 establecimientos educativos, que comprenden 18 escuelas primarias, un colegio y un liceo.

El contexto en el que se desenvuelven los alumnos de esta comuna es fundamental para comprender la dinámica educativa. En su mayoría, los estudiantes provienen de hogares donde el sustento principal proviene del trabajo del padre, mientras que las madres, en caso de trabajar, suelen hacerlo en empleos temporales, como durante la temporada de verano, o en ocupaciones esporádicas. Por otro lado, aquellos alumnos que viven con un solo progenitor se ven en la obligación de contribuir económicamente a sus hogares, lo que a menudo implica trabajar durante su tiempo libre.

Es importante resaltar que muchos de estos estudiantes residen en internados y solo tienen la posibilidad de visitar sus hogares durante los fines de semana. Esta realidad socioeconómica y familiar influye en su disponibilidad de tiempo y recursos para su educación financiera y, por lo tanto, puede tener un impacto significativo en sus niveles de conocimiento y habilidades en esta área.

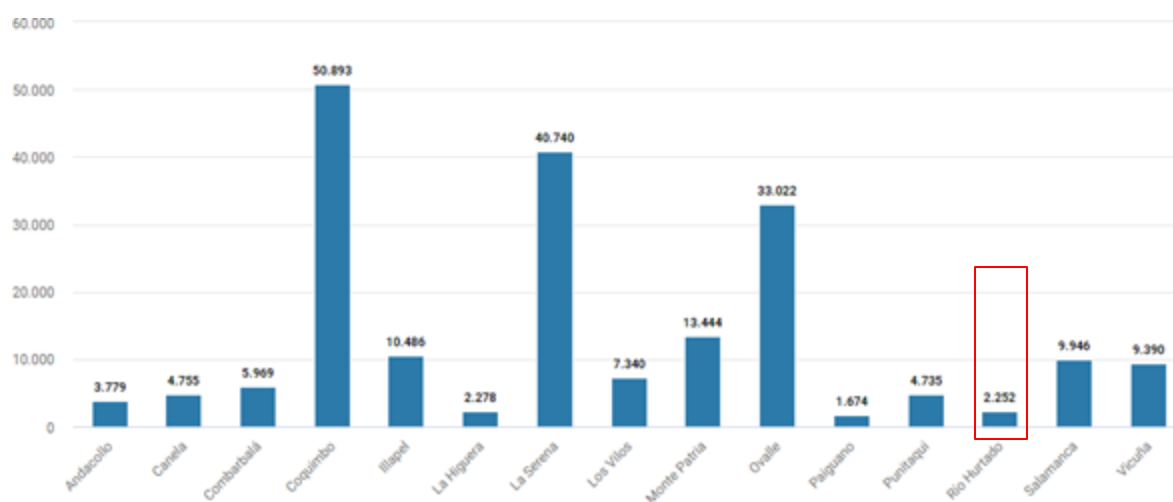
Un aspecto significativo en la comuna de Río Hurtado es que aproximadamente la mitad de su población no ha completado la educación media. Esta situación tiene varias implicancias y consecuencias que merecen una atención especial:

1. **Limitaciones en las Oportunidades Laborales:** La falta de educación media completa puede restringir significativamente las oportunidades laborales disponibles para quienes se encuentran en esta situación. Esto a menudo resulta en la realización de empleos de baja remuneración y de menor calidad, lo que afecta negativamente su calidad de vida.
2. **Ingreso Económico Más Bajo:** La falta de educación media suele correlacionarse con ingresos económicos más bajos. Las personas que no han completado esta etapa de educación tienen menos acceso a empleos mejor remunerados y, en consecuencia, pueden experimentar dificultades financieras.
3. **Menor Acceso a la Educación Superior:** La educación media es un requisito previo para el acceso a la educación superior. Aquellos que no han completado esta etapa pueden encontrar barreras significativas para continuar sus estudios, lo que limita sus perspectivas de desarrollo educativo y profesional.

4. **Desafíos en la Toma de Decisiones Financieras:** La falta de educación formal puede influir en la capacidad de tomar decisiones financieras informadas y responsables. Esto puede llevar a una gestión financiera deficiente y, en última instancia, a una mayor vulnerabilidad financiera.
5. **Impacto en la Comunidad:** La falta de educación media completa en una proporción significativa de la población puede tener un impacto negativo en el desarrollo de la comunidad en su conjunto. La falta de mano de obra calificada y empleos de calidad puede obstaculizar el crecimiento económico local y el bienestar general de la población.

En el gráfico que se muestra a continuación se puede observar que el año 2022 casi la mitad de la población no posee educación media completa.

Gráfico 9: Población con educación media completa en la región de Coquimbo



Fuente: Ministerio de Desarrollo Social y Familia. Registro Social de Hogares 2016 - 2022.

4.3 Estructura de la investigación

1. Elaboración de programa educación financiera
2. preparación encuesta
3. Permisos colegios
4. Reunión alumnos explicando
5. Definición grupo control
6. Definición grupo experimental
7. Aplicación pre test
8. Análisis resultados
9. Aplicación programa educación financiera grupo tratamiento
10. Aplicación post test
11. Análisis de resultados finales
12. Conclusiones y nuevas hipótesis.

4.4 Preparación del programa

El programa tiene 3 módulos y se puede observar el contenido de cada uno en el siguiente syllabus.

4.5 Syllabus

SYLLABUS PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Curso	Programa de educación financiera
N° de módulos	Tres (3)
Destinatarios	Alumnos de tercero y cuarto medio.
Objetivos del plan	Al finalizar el plan propuesto de educación financiera, los alumnos serán capaces de comprender el sistema financiero, reconociendo sus herramientas, el valor del dinero en el tiempo, la planificación de sus ingresos y gastos para a mejor gestión de las finanzas personales, conocerán los principales productos bancarios.
Modalidad	El plan se desarrollará con clases presenciales y con material didáctico para los estudiantes.
Metodología	La metodología de aprendizaje incluye: Pre-test Presentaciones preparadas por la tutora. Videos Actividades grupales en aula. Post-test
Plan	El curso cuenta con 3 módulos que abordan diversos temas de educación financiera. Los contenidos son los siguientes: Módulo 1 Introducción a la Educación Financiera, Sistema Financiero, Dinero y Consumo.

- ¿Qué es la educación financiera?
 - Beneficios que entrega la educación financiera
 - Entidades financieras
 - Entidades reguladoras
- Activos y pasivos
- El dinero
 - El valor del dinero en el tiempo
- El consumo
 - Necesidad vs deseo

Módulo 2:

Ingresos, gastos y productos bancarios.

- Ingresos
- Ingresos monetarios y no monetarios
- Gasto
- Gastos fijos y variables
- Gastos Hormiga
- Cómo reducir y controlar los gastos hormigas
- Productos bancarios
 - Cuenta corriente
 - Cheque
 - Línea de crédito

- Tarjeta de crédito
- Tarjeta de débito

Módulo 3

Ahorro y presupuesto

- Ahorro
 - Ahorro formal

	Ahorro informal Concejos para ahorrar Plan de ahorro Pasos para un plan de ahorro Ejemplos de plan de ahorro Presupuesto Tasa de interés Ahorro formal Ahorro informal
--	---

Fuente: Elaboración propia

Los aprendizajes centrales del plan propuesto son conceptos básicos para las finanzas personales, incluyendo la importancia de la administración del dinero, la planificación financiera a largo plazo, el ahorro y la comprensión de los productos, servicios financieros disponibles y la diferencia de deseo y necesidad. Además, se espera que sea un aporte para los estudiantes ya que la mayoría de los alumnos desea continuar sus estudios superiores, por lo que tienen que migrar de esta comuna rural, trasladándose a la ciudad, por lo que será de vital importancia que estos conocimientos adquiridos puedan aplicarlo en el corto plazo con situaciones prácticas de la vida real pudiendo tomar decisiones financieras de manera informada y responsable.

4.6 Objetivos esperados

Los objetivos esperados por clases son los siguientes:

Nombre del Módulo	Resultado de aprendizaje a alcanzar en el Módulo	Nº Sesión
Introducción a la Educación Financiera, Sistema Financiero, Dinero y Consumo	Los estudiantes al finalizar este módulo tendrán conocimientos sobre el sistema financiero, saber la importancia del valor del dinero en el tiempo y distinguir la diferencia entre necesidad y deseo.	1

Ingresos, gastos y productos bancarios	Los estudiantes al finalizar este módulo serán capaces de planificar sus ingresos y gastos, identificarán los gastos que tienen que reducir y cómo reducirlos. Además, podrán reconocer herramientas que entrega la banca privada, y cómo utilizar estos productos bancarios.	2
Presupuesto y Plan de Ahorro	Los estudiantes al finalizar este módulo serán capaces de planificar sus ingresos y gastos, comprenderán la importancia del ahorro y programar sus finanzas personales.	3

Fuente: Elaboración Propia

4.7 Presentación por cada módulo

Se llevaron a cabo tres sesiones de respaldo destinadas a respaldar la implementación del plan en el grupo experimental. Cada sesión comprendía uno de los componentes del programa. Ver anexo 3

4.8 Actividades por módulo

En cada módulo se hicieron actividades didácticas, para que los estudiantes pusieran en práctica lo aprendido durante la clase, compartiendo sus respuestas al final de la clase. Ver anexo 4

4.9 Establecimientos educacionales

Se estableció contacto con los dos únicos centros educativos de enseñanza media en la comuna: el Colegio de Pichasca y el Liceo Jorge Iribarren Charlin, ubicados en zonas contrastantes dentro del área. El Colegio de Pichasca se encuentra en el corazón de la comuna, mientras que el Liceo Jorge Iribarren Charlin está situado cerca de la cordillera y del último pueblo, en la parte periférica del área. Esta ubicación influye en la matrícula de ambos colegios: el Colegio de Pichasca cuenta con alrededor de 240 alumnos para el año 2023, incluyendo niveles de enseñanza básica y media, mientras que el Liceo Jorge Iribarren Charlin tiene una matrícula de 50 alumnos distribuidos desde 1° a 4° medio.

Durante la interacción con los estudiantes, se observó que el Colegio de Pichasca tuvo la participación de 9 alumnos de 4° medio y 24 alumnos de 3° medio. Por otro lado, el Liceo Jorge Iribarren Charlin presentó una menor participación, con 9 alumnos de 4° medio y 10 alumnos de 3° medio. Esta disparidad en la cantidad de estudiantes participantes entre los dos establecimientos se relaciona directamente con la diferencia en la matrícula, siendo notablemente menor en el segundo centro educativo.

4.10 Asignación de los grupos de trabajo

Establecimientos	Grupo
Colegio Pichasca	Experimental
Liceo Jorge Iribarren Charlin	Control

Fuente: Elaboración propia

4.11 Evaluación

La evaluación del pre-test y post-test es exactamente la misma contiene 15 preguntas, las cuales abordan diferentes conceptos que están netamente relacionadas con el programa. (Ver anexo 5)

5. Capítulo V: Resultados

5.1 Antecedentes generales

Durante la fase de recopilación de datos, se han empleado enfoques metodológicos rigurosos y se han aplicado estrategias específicas para evaluar el impacto de la educación financiera en adolescentes. La información obtenida a través del método cuasi experimental se convierte ahora en la materia prima para un análisis minucioso y detallado, en el cual se buscará comprender la presencia y magnitud de cualquier disparidad observada en el conocimiento financiero entre estudiantes de géneros diversos. Para este análisis, debemos mencionar que solo se consideraron a los estudiantes que participaron en todo el trayecto del programa.

5.2 H1: Diferencia de género

Se saca el promedio de conocimientos sobre educación financiera en hombres y mujeres. El promedio del puntaje del sexo femenino es de aproximadamente 8.69, y el promedio de conocimiento sobre educación financiera del sexo masculino es de aproximadamente 8.70. En promedio, el grupo masculino tiende a tener un puntaje ligeramente más alto en conocimiento sobre educación financiera en comparación con el grupo femenino. Sin embargo, la diferencia es muy pequeña: 0.01 en una escala de 10. Esto no necesariamente significa una gran disparidad, pero podría sugerir una ligera variación en la comprensión de la educación financiera entre los dos grupos.

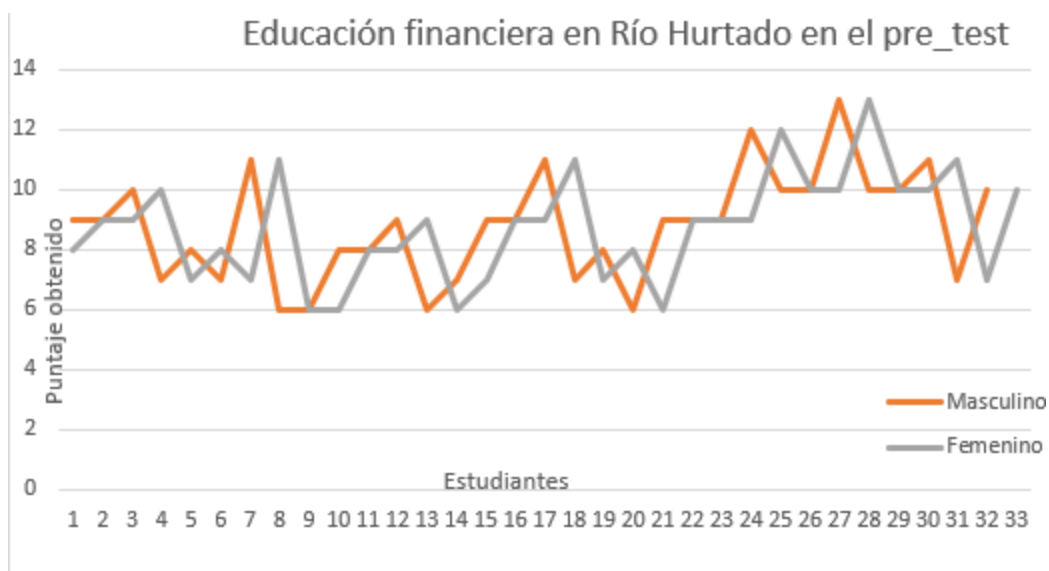
El gráfico revela una comparación entre el conocimiento sobre educación financiera entre sexos masculino y femenino, demostrando una similitud sorprendente. Ambos sexos muestran puntajes bastante equiparados en la evaluación. No obstante, el análisis también evidencia un nivel general de conocimiento significativamente bajo en ambas categorías. De acuerdo con los datos obtenidos, el puntaje más alto registrado en la evaluación fue de 15 puntos, una meta que nadie alcanzó. El promedio general obtenido fue de 8.7, lo que refleja un nivel de conocimiento notablemente bajo en la materia. Esta situación

Puede explicarse en gran medida por el entorno en el que se desenvuelven los jóvenes, caracterizado por ser una comuna rural alejada de las comodidades y servicios financieros disponibles en las grandes ciudades.

La falta de presencia de entidades bancarias, tiendas y supermercados en su entorno implica que los jóvenes no están expuestos regularmente a situaciones que requieran el manejo activo del dinero. La ausencia de estas infraestructuras financieras en su día a día puede generar una desconexión entre los conceptos teóricos evaluados y la realidad concreta de su entorno. La limitada accesibilidad a servicios financieros puede influir en la falta de práctica y experiencia directa en cuestiones económicas, lo que se traduce en un conocimiento financiero más reducido en comparación con aquellos que viven en entornos urbanos más desarrollados.

Esta información subraya la necesidad crítica de mejorar la comprensión en educación financiera en ambos géneros. A pesar de la similitud de puntajes entre sexos, la brecha entre el conocimiento real y un nivel óptimo es evidente. La importancia de abordar este déficit de conocimiento y trabajar en estrategias educativas más efectivas se vuelve fundamental para equipar a los estudiantes con las habilidades financieras necesarias para su futuro.

Gráfico 10: Educación financiera en Río Hurtado en el pre-test



Fuente: Elaboración propia

Esto también se comprueba a través de la significancia del modelo.

```

Coefficients:
              Estimate Std. Error t value Pr(>|t|)
(Intercept)    8.8000     0.3882  22.669  <2e-16 ***
SexoMasculino -0.1750     0.4949  -0.354    0.725
---

```

El p-value correspondiente a "SexoMasculino" es 0.725. Este valor (0.725) es mayor que el umbral de significancia comúnmente utilizado (generalmente 0.05).

Si el p-value es mayor que el umbral de significancia (0.05), se puede rechazar la hipótesis nula. En este contexto, un p-value de 0.725 indica que no hay suficiente evidencia para afirmar que la variable "SexoMasculino" tenga un efecto significativo en la variable dependiente "EducacionFinanciera" en este modelo.

Por lo tanto, en el valor p de 0.725, se puede concluir que no hay una diferencia significativa en la variable de "Educación Financiera" entre sexos (hombres y mujeres) en el modelo que has ajustado.

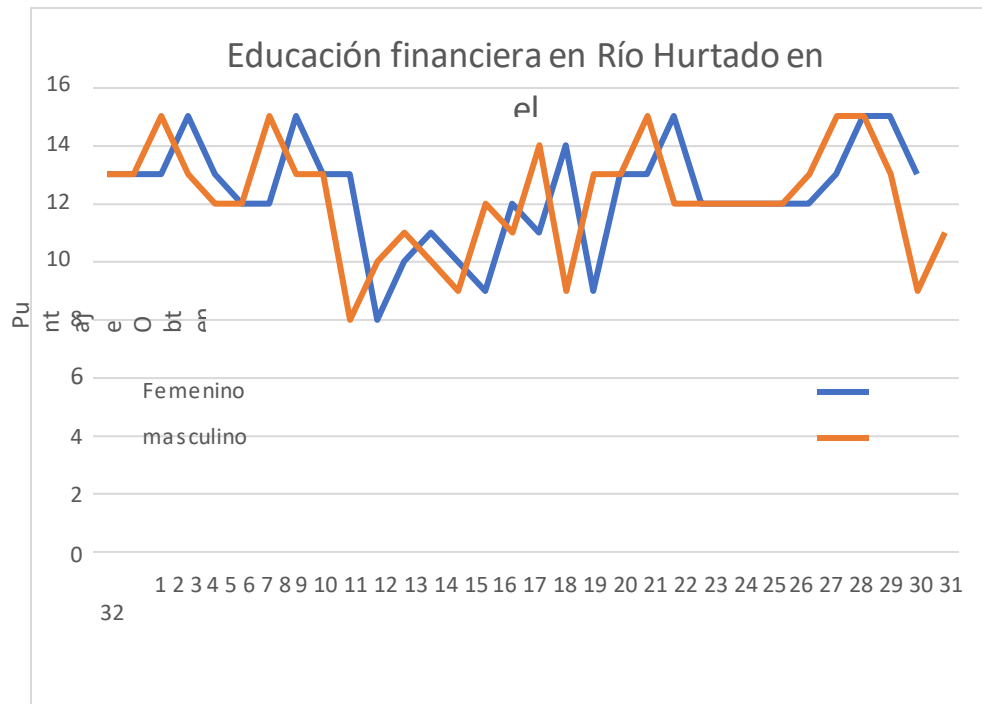
Tras analizar los datos de la educación financiera de hombres y mujeres en los grados 3° y 4° medio en la comuna de Río Hurtado, se observa que, si bien hay una pequeña discrepancia en los niveles de educación financiera entre ambos géneros, esta diferencia no alcanza un nivel estadísticamente significativo. El análisis reveló que la mínima divergencia identificada no tiene la fuerza estadística suficiente para respaldar la afirmación de que existe una disparidad significativa en la educación financiera entre hombres y mujeres en estos grados y en esta localidad específica.

Estos hallazgos sugieren que, en el contexto de los grados 3° y 4° en la comuna de Río Hurtado, la diferencia observada en la educación financiera entre géneros no es lo suficientemente considerable para ser considerada estadísticamente significativa. Por lo que la Hipótesis es rechazada.

Cabe señalar que, en comparación con los resultados previos a la aplicación de las clases, donde el promedio general era de 8.7, se ha producido un aumento sustancial en los puntajes. Este incremento sugiere un impacto positivo de las intervenciones educativas, evidenciando un avance significativo en el conocimiento financiero de ambos géneros.

Se observa en el siguiente gráfico.

Gráfico 11: Educación financiera en Río Hurtado en el post-test



Fuente: Elaboración propia

5.3 H2: Existe un cambio en el grupo control y experimental en el pre-test y post-test

Se plantea la hipótesis de que el grupo experimental, sometido a las tres clases, experimentará un cambio significativo entre las pruebas pre-test y post-test, reflejando un aumento en su conocimiento. Por otro lado, se espera que el grupo control no muestre un cambio sustancial entre las pruebas pre-test y post-test, sugiriendo que la metodología aplicada no debería influir en el nivel de conocimiento de este grupo.

Se llevará a cabo un análisis de significancia con los datos recopilados, como se detalla a continuación.

Coefficients: (1 not defined because of singularities)			
	Estimate	Std. Error	t value
(Intercept)	4.4373	1.2097	3.668
GrupoExperimental	2.5530	0.7201	3.545
tiempopre_test	0.5114	0.7042	0.726
Pre_test	0.5503	0.1347	4.084
GrupoExperimental:tiempopre_test	NA	NA	NA

	Pr(> t)
(Intercept)	0.000612 ***
GrupoExperimental	0.000887 ***
tiempopre_test	0.471207
Pre_test	0.000167 ***
GrupoExperimental:tiempopre_test	NA

(Intercept): Este coeficiente representa el valor esperado de la variable dependiente cuando todas las variables independientes son cero. En este caso, el valor del "Intercept" es 4.4373, con un p-valor significativo (0.000612), lo que indica que el intercepto es significativamente diferente de cero.

GrupoExperimental: El coeficiente para 'GrupoExperimental' (2.5530) indica el efecto promedio de pertenecer al grupo experimental en comparación con el grupo de control en el post-test. Este coeficiente es significativo (p-valor = 0.000887), lo que sugiere que pertenecer al grupo experimental tiene un efecto estadísticamente significativo en la variable de resultado.

tiempopre_test: El coeficiente de esta variable (0.5114) representa el cambio promedio entre pre-test y post-test para el grupo de control. En este caso, el p-valor (0.471207) indica que este cambio no es estadísticamente significativo.

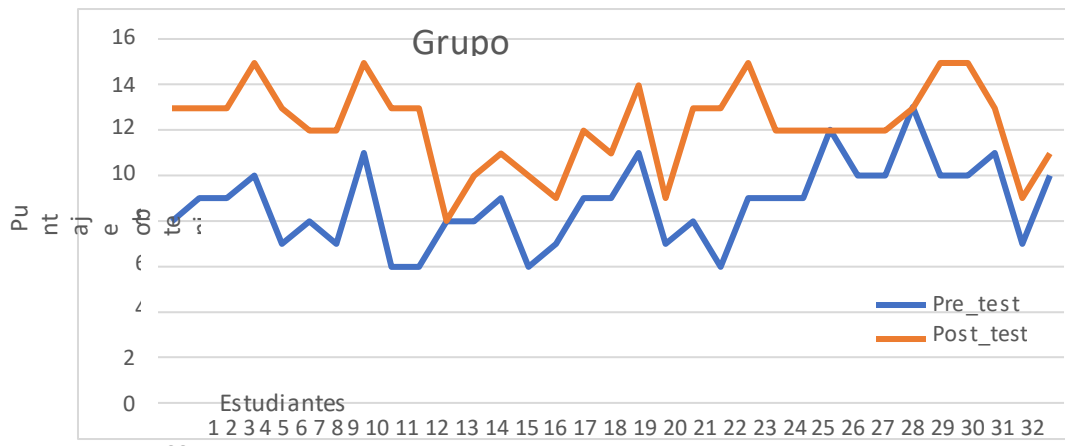
Tras la realización del post-test, se evidenció un incremento en los puntajes de ambos géneros, sin embargo, no se aprecia una diferencia significativa entre ellos. Es crucial destacar que el promedio obtenido por los participantes masculinos fue de 12.1, mientras que para las participantes femeninas fue ligeramente superior, alcanzando 12.3. Es importante subrayar que el puntaje máximo posible en ambas pruebas es de 15 puntos.

5.3.1 Grupo Experimental vs. Grupo de Control:

Los participantes en el grupo experimental mostraron puntajes significativamente más altos en el post-test en comparación con el grupo de control. Esto sugiere que el programa experimental tuvo un impacto positivo en el desempeño final.

El gráfico evidencia una marcada discrepancia entre ambas pruebas, mostrando consistentemente puntajes superiores en el post-test en comparación con el pre-test.

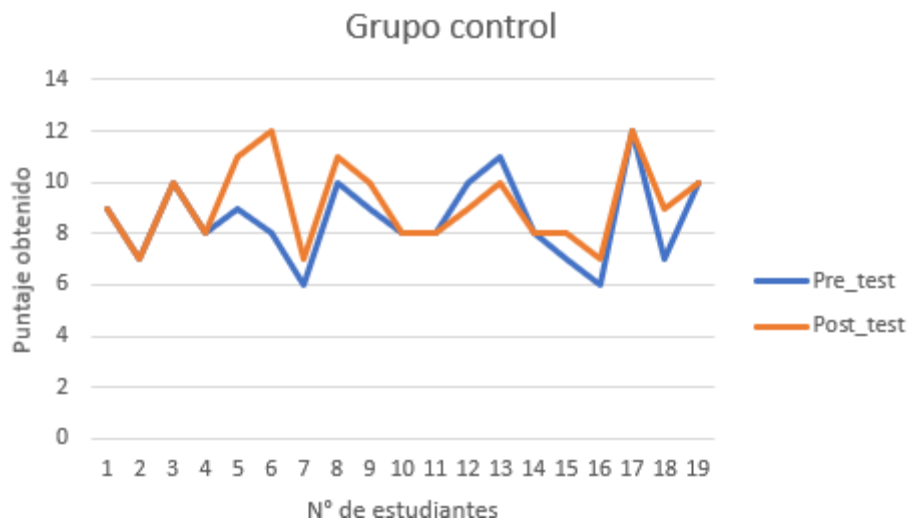
Gráfico 12: Educación financiera en el grupo experimental



Fuente: Elaboración propia

En cambio, en el grupo control no se refleja una mayor diferencia entre ambas pruebas, esto se puede apreciar en el siguiente gráfico.

Gráfico 13: Educación financiera el grupo de control.



Fuente: Elaboración propia

5.4 Efecto del Pre-test en el Post-test:

Cada punto adicional en la puntuación del pre-test se asoció con un aumento significativo en la puntuación del post-test. Esto indica que la puntuación inicial (pre-test) influyó de manera significativa en los resultados finales. Si alguien comienza con una puntuación más alta en el pre-test, es probable que termine con una puntuación más alta en el post-test. Esto sugiere que el desempeño inicial de una persona está relacionado con su desempeño posterior. En resumen, aquellos que se desempeñan bien al inicio tienden a continuar con buenos resultados en evaluaciones posteriores.

Dado el análisis de los antecedentes presentados, la hipótesis planteada encuentra respaldo en los datos recopilados, por lo que es aprobada.

6. Capítulo VI: Recomendaciones y conclusiones

Recomendaciones y conclusión

En varios estudios previos se ha destacado la existencia de diferencias de género en el ámbito de la educación financiera. Sin embargo, los resultados obtenidos en la presente investigación en la comuna de Río Hurtado contradicen esta tendencia. Es fundamental reconocer que este escenario particular presenta características únicas que pueden influir en los resultados y explicar la aparente falta de disparidades de género observadas.

Río Hurtado, al encontrarse en un contexto remoto y desconectado, se diferencia notablemente de las áreas urbanas donde se han llevado a cabo la mayoría de los estudios anteriores sobre educación financiera y género. La mitad de la población no cuenta con educación media completa, y la comunidad parece estar inmersa en una suerte de burbuja, alejada de centros comerciales, entidades financieras y otros elementos que suelen conformar el entorno cotidiano en entornos más urbanizados.

Esta peculiaridad del entorno puede explicar por qué los resultados difieren de estudios anteriores. Los jóvenes en Río Hurtado pueden no tener acceso a las mismas oportunidades y experiencias financieras que sus pares en entornos más urbanos. La ausencia de práctica en la administración de dinero y la falta de exposición a conceptos financieros pueden ser factores significativos que contribuyen a la aparente falta de conocimientos financieros.

Es esencial considerar esta particularidad al interpretar los resultados. La falta de disparidades de género en Río Hurtado podría ser un reflejo de las condiciones únicas de la comunidad, destacando la importancia de tener en cuenta el contexto local al abordar temas de educación financiera. Además, se sugiere explorar más a fondo cómo el aislamiento geográfico y las limitaciones de acceso afectan la percepción y la práctica de conceptos financieros entre los jóvenes en contextos rurales. Esto podría proporcionar información valiosa para diseñar programas de educación financiera adaptados a las necesidades específicas de estas comunidades.

Se recomienda fortalecer la implementación del programa educativo a través de colaboraciones con instituciones financieras locales. La creación de talleres prácticos y asesoramiento financiero personalizado en asociación con estas instituciones puede proporcionar a los estudiantes recursos adicionales y experiencias prácticas, mejorando así sus habilidades financieras de manera más completa.

Además, es crucial incorporar módulos específicos en el programa educativo para abordar los desafíos financieros únicos que enfrentan los estudiantes al dejar la comuna para continuar con sus estudios superiores. Estos módulos podrían incluir

temas como becas, préstamos estudiantiles, presupuestos para la vida estudiantil y gestión financiera durante la educación superior.

Otra recomendación clave es la implementación de programas de mentoría y orientación financiera continua para los estudiantes. Este enfoque personalizado puede proporcionar un apoyo valioso a medida que avanzan en su educación superior y comienzan sus carreras, ayudándolos a aplicar efectivamente los conocimientos adquiridos y enfrentar desafíos financieros en diferentes etapas de sus vidas.

Finalmente, se sugiere la inclusión activa de padres, maestros y miembros de la comunidad en el proceso educativo. Talleres para padres y actividades comunitarias pueden fortalecer la comprensión y la aplicación de las habilidades financieras en un contexto más amplio, creando un entorno de apoyo integral.

La efectividad del programa educativo resalta la importancia de cerrar la brecha en los conocimientos financieros entre los estudiantes de 3° y 4° medio en la comuna de Río Hurtado. La carencia inicial de conocimientos financieros subraya la urgencia de intervenir y equipar a los jóvenes con habilidades prácticas y aplicables a su vida cotidiana.

La retroalimentación positiva de los estudiantes enfatiza el valor que asignan a la adquisición de habilidades financieras, reconociendo estas habilidades como fundamentales para su desarrollo personal y su capacidad para tomar decisiones financieras informadas. Centrarse en las necesidades específicas de los estudiantes durante la transición hacia la educación superior es crucial. La recomendación de desarrollar módulos específicos para esta fase y establecer colaboraciones estratégicas fortalecerá aún más la preparación financiera de los estudiantes para los desafíos únicos que enfrentarán al dejar la comuna en busca de su educación superior. Este enfoque beneficia a los individuos y contribuye al desarrollo económico sostenible de la comunidad en su conjunto.

7. Bibliografía

Urrejola, T. F. (2022). Mayor educación financiera reduce la desigualdad. MIPP. <https://mipp.cl/es/2022/07/12/mayor-educacion-financiera-reduce-la-desigualdad/>

Financiero, D. (2023, 3 mayo). La importancia de la educación financiera en los niños y jóvenes. Diario Financiero. <https://www.df.cl/opinion/columnistas/la-importancia-de-la-educacion-financiera-en-los-ninos-y-jovenes>

Más de la mitad de las y los jóvenes vieron sus ingresos disminuidos desde la pandemia - Portal SERNAC. (2021, 27 de mayo). SERNAC: Noticias. <https://www.sernac.cl/porta/604/w3-article-62810.html>

Arenas, F. (2023, 27 febrero). "Educación financiera: 42% de los chilenos tiene bajo nivel de conocimiento, según Cadem y DCV." ("Etiqueta: CADEM - La Tercera") La Tercera. <https://www.latercera.com/pulso/noticia/educacion-financiera-42-de-los-chilenos-tiene-bajo-nivel-de-conocimiento-segun-cadem-y-dcv/E5W56NYNWRGRVDFALAH6MTGBNQ/#:~:text=Educaci%C3%B3n%20financiera%3A%2042%25%20de%20los,Cadem%20y%20DCV%20%2D%20La%20Tercera>

Depósito central de valores. (2022, 26 de diciembre) "los chilenos tiene un bajo nivel de conocimiento financiero" <https://www.dcv.cl/es/centro-de-noticias/avance-de-noticias/articulos/7322-42-de-los-chilenos-tiene-un-bajo-nivel-de-conocimiento-financiero.html>

Coquimbo, G. (2021, 10 junio). CUATRO NUEVAS COMUNAS FORMARÁN PARTE DEL PROGRAMA DE GESTIÓN TERRITORIAL DE ZONAS REZAGADAS. ("CUATRO NUEVAS COMUNAS FORMARÁN PARTE DEL PROGRAMA DE GESTIÓN ...") Página web del GORE Coquimbo. <https://www.gorecoquimbo.cl/cuatro-nuevas-comunas-formaran-parte-del-programa-de-gestion-territorial/gorecoquimbo/2021-06-10/143923.html>

BCN. Biblioteca del Congreso Nacional de Chile. (s. f.). Reportes estadísticos 2021 de Río Hurtado Biblioteca del Congreso Nacional de Chile. bcn.cl. <https://www.bcn.cl/siit/reportescomunales/repordf.html?anno=2021&idcom=4305>

principios de educación financiera. (2005).
chrome-

extension://efaidnbnmnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.oecd.org/daf/fin/financia
l-
education/%5BES%5D%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Edu
caci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf

El Departamento de Economía de la Universidad de Chile.

(2023). <https://econ.uchile.cl/es/noticia/claudia-goldin-premio-nobel-de-economia-2023-desde-la-perspectiva-de-la-profesora-valentina-paredes#:~:text=Claudia%20Goldin%2C%20premio%20Nobel%20de,de%20la%20Universidad%20de%20Harvard>

Driva, A., Lührmann, M., & Winter, J. (2016). Gender Differences and Stereotypes in Financial Literacy: Off to an early start. *Economics Letters*, 146, 143-146. <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2016.07.029>

Al-Bahrani A., Buser W., Patel D. (2020). Causas tempranas de inquietud financiera y brecha de género en la educación financiera: evidencia de estudiantes universitarios en el sureste de Estados Unidos. *Revista de cuestiones económicas y familiares*. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09670-3>

Educación financiera. (s. f.). Curriculum Nacional. MINEDUC. Chile. <https://www.curriculumnacional.cl/portal/Recursos-digitales/Lineas-de-Innovacion/Educacion-Financiera/257943:Educacion-Financiera>

BancoEstado. (s. f.). Chileatiende - Programa de Educación Financiera. <https://www.chileatiende.gob.cl/fichas/69702-programa-de-educacion-financiera-en-facil-y-en-chileno>

De Solidaridad E Inversión Social, F. (s. f.). ChileAtiende - Programa Educación Financiera para Adultos. <https://www.chileatiende.gob.cl/fichas/31905-programa-educacion-financiera-adultos>

Ministerio de Desarrollo Social y Familia. (s. f.). Ministerio de Desarrollo Social y Familia.

<https://www.desarrollosocialyfamilia.gob.cl/programas-sociales/ninez/educacion-financiera-para-ninos-y-ninas>

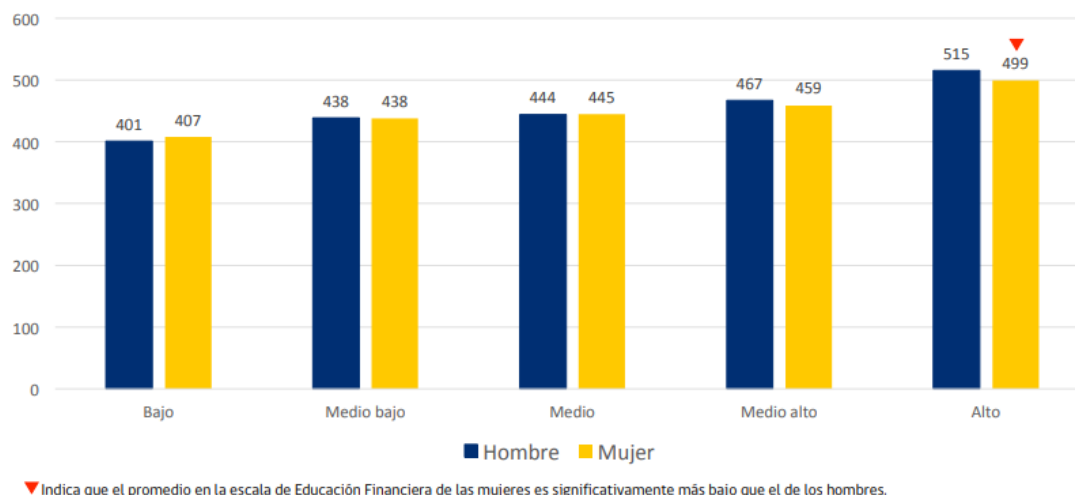
De Desarrollo Social Y Familia, M. (s. f.). Data social - Ministerio de Desarrollo Social y Familia. <https://datasocial.ministeriodesarrollosocial.gob.cl/fichaIndicador/15/2>

Guía para el docente - Portal SERNAC. (s. f.). SERNAC: Educación. <https://www.sernac.cl/portal/607/w3-article-9171.html>

Moreno-Galindo, E. (s. f.). Diseños cuasi-experimentales. <https://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2013/08/disenos-cuasi-experimentales.html>

8. Anexos

8.1 Anexo 1: Grafico sobre la diferencia de género en la educación financiera



Fuente: Pisa 2018

8.2 Anexo 2: Relación de Educación Financiera con Bases Curriculares Panorama financiero

CURSO	CONTENIDOS DE EF	RELACIÓN CON LA ASIGNATURA	OBJETIVO DE APRENDIZAJE TRANSVERSAL	OBJETIVO DE APRENDIZAJE
7º básico	Factores que influyen en las decisiones financieras de las personas, como la publicidad y la presión de los pares.	Lenguaje y Comunicación	Desplegar las habilidades de investigación que involucren identificar, procesar y sintetizar información de diversas fuentes, organizar información relevante acerca de un tópico o problema, revisar planteamientos a la luz de nuevas evidencias y perspectivas y suspender los juicios en ausencia de información suficiente. (Dimensión cognitiva intelectual s/n, BC2015)	Analizar y evaluar textos de los medios de comunicación como noticias, reportajes, cartas al director, textos publicitarios o de las redes sociales, considerando propósitos explícitos e implícitos del texto, distinción entre los hechos y opiniones expresadas, presencia de estereotipos y prejuicios, análisis e interpretación de imágenes, gráficos, tablas, mapas o diagramas y su relación con el texto en que están insertos, y los efectos que puede tener la información divulgada en los hombres y las mujeres aludidos en el texto. (Eje Lectura 9, BC2016)

Derechos y deberes:

CURSO	CONTENIDOS DE EF	RELACIÓN CON LA ASIGNATURA	OBJETIVO DE APRENDIZAJE TRANSVERSAL	OBJETIVO DE APRENDIZAJE
1° medio	Impacto que tiene para la sociedad el cumplimiento e incumplimiento de los derechos y deberes de los consumidores y las empresas.	Historia, Geografía y Ciencias Sociales	Valorar la vida en sociedad como una dimensión esencial del crecimiento de la persona, así como la participación ciudadana democrática, activa, solidaria, responsable, con conciencia de los respectivos deberes y derechos; desenvolverse en su entorno de acuerdo a estos principios y proyectar su participación plena en la sociedad de carácter democrático. (Dimensión sociocultural y ciudadana s/n, BC2015)	Evaluar situaciones de consumo informado y responsable, considerando los derechos del consumidor, los compromisos financieros, el sentido del ahorro y el endeudamiento, entre otros. (OT Formación económica: las personas y el funcionamiento del mercado 22, BC2016)

El dinero y uso

CURSO	CONTENIDOS DE EF	RELACIÓN CON LA ASIGNATURA	OBJETIVO DE APRENDIZAJE TRANSVERSAL	OBJETIVO DE APRENDIZAJE
8° básico	Tipos de dinero existentes en la actualidad, uso racional de éste, IVA.	Historia, Geografía y Ciencias Sociales	Analizar, interpretar y organizar información con la finalidad de establecer relaciones y comprender procesos y fenómenos complejos, reconociendo su multidimensionalidad, multicausalidad y carácter sistémico. (Dimensión cognitiva intelectual s/n, BC 2015)	Caracterizar la economía mercantilista, considerando fenómenos económicos como la acumulación y circulación de metales preciosos, la ampliación de rutas comerciales, la expansión mundial de la economía europea, la revolución de los precios y el aumento de la competencia, entre otros. (OT Los inicios de la modernidad: Humanismo y Reforma (siglos XV-XVII) 4, BC2016)

Planificación y elaboración de presupuestos

CURSO	CONTENIDOS DE EF	RELACIÓN CON LA ASIGNATURA	OBJETIVO DE APRENDIZAJE TRANSVERSAL	OBJETIVO DE APRENDIZAJE
6° básico	Planificación financiera, elaboración de presupuestos y endeudamiento responsable.	Matemáticas	Resolver problemas de manera reflexiva en el ámbito escolar, familiar y social, tanto utilizando modelos y rutinas, como aplicando de manera creativa conceptos y criterios. (Dimensión cognitiva 9, BC2013)	Resolver problemas, aplicando una variedad de estrategias, como la estrategia de los 4 pasos: entender, planificar, hacer y comprobar; comprender y evaluar estrategias de resolución de problemas de otros. (Habilidades, Resolver problemas OA b, BC2013)

Ahorro e inversión

CURSO	CONTENIDOS DE EF	RELACIÓN CON LA ASIGNATURA	OBJETIVO DE APRENDIZAJE TRANSVERSAL	OBJETIVO DE APRENDIZAJE
2° medio	Ahorro e inversión y sistema previsional en Chile.	Historia, Geografía y Ciencias Sociales	Reconocer la importancia del trabajo, manual e intelectual, como forma de desarrollo personal, familiar, social y de contribución al bien común, valorando sus procesos y resultados según criterios de satisfacción personal, sentido de vida, calidad, productividad, innovación, responsabilidad social e impacto sobre el medio ambiente; y apreciando la dignidad esencial de todo trabajo y el valor eminente de la persona que lo realiza. (Proactividad y trabajo s/n, BC2015)	Analizar y debatir sobre los desafíos pendientes para el país, por ejemplo, reducir la pobreza y la desigualdad, garantizar los derechos de los grupos discriminados, lograr un desarrollo sustentable, perfeccionar el sistema político y fortalecer la relación con los países vecinos, y reconocer los deberes del Estado y la responsabilidad de todos los miembros de la sociedad para avanzar en ellos. (OT Formación ciudadana: los derechos humanos y el Estado de derecho como fundamentos de nuestra vida en sociedad 24, BC2016)

Fuente: SERNAC Guía del docente

Anexo 3: Programas de educación financiera.

Programa Educación Financiera del Ministerio de Educación: <https://www.curriculumnacional.cl/porta/Recursos-digitales/Lineas-de-Innovacion/Educacion-Financiera/70001:Educacion-Financiera>

8.3 Anexo 3: Presentaciones





Entidades financieras



Banco

Reciben y custodian el dinero de las personas y empresas, entre otras actividades.



Coperativas

Son asociaciones autónomas de personas que se apoyan y ayudan mutuamente. Ayudan a las personas a acceder bienes y servicios gracias a sus operaciones comerciales.



AFP

Encargadas de administrar los fondos de cuentas individuales de ahorros para las futuras pensiones.



C. Aseguradoras

Son empresas especializadas en seguros, en donde su principal actividad económica consiste en producir servicios de seguridad, cubriendo determinados riesgos económicos a las unidades de producción y consumo.



Sociedad Anonima

Persona jurídica con fines lucrativos, formada por la reunión de un fondo común suministrado por sus accionistas y administrada por un directorio.

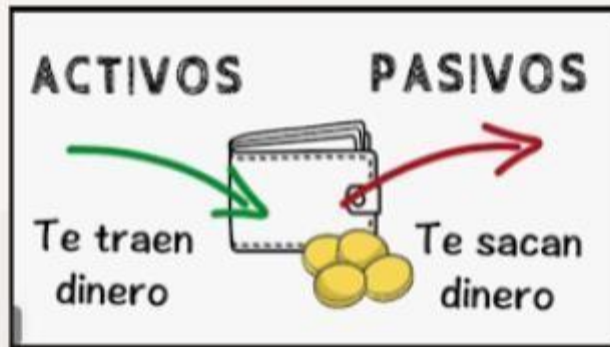


Emisores de valor

Son aquellos que acuden al mercado de Valores en demanda de recursos financieros, emitiendo para tal efecto valores representativos de deuda, participación mercantil o mercaderías; los cuales son adquiridos por los inversionistas.



Activos y Pasivos



ACTIVOS

Recursos disponibles.

Ejemplos:

- Efectivo
- Maquinarias
- Animales
- Cuentas por cobrar

Pasivos

Gastos y deudas.

Ejemplos :

- Créditos
- Prestamos
- Salarios





Dinero

El dinero es un medio de intercambio, por lo general en forma de billetes y monedas, que es aceptado por una sociedad para el pago de bienes, servicios y todo tipo de obligaciones.

El dinero cumple 3 funciones



Es un medio de intercambio para pagar bienes y servicios.



Es una unidad de medida que permite comparar los precios entre productos o servicios



Es un activo financiero que se puede invertir, ahorrar, solicitar o prestar.

Valor del dinero en el tiempo



\$100



\$500

Consumo



se refiere al proceso de utilizar bienes y servicios para satisfacer las necesidades y deseos humanos.

Necesidad

Están directamente vinculadas al mantenimiento y que no pueden ser evitadas.



Deseos

Es una experiencia subjetiva y personal, basada en sentimientos y emociones, la cual no está vinculada a las condiciones objetivas, como son las necesidades.



3 Tipos de necesidades



01

Necesidad de primera línea :
Están relacionadas con el costo de vida.
Alimentación, medicamentos, vestimenta, etc.

02

Necesidad de segunda línea:
Son los costos de mediana necesidad. Cable, planes de celulares, etc.

03

Necesidades de tercera línea:
Son los costos prescindibles.
Play, reloj de marca, etc.



MODULO 2: INGRESOS GASTOS PRODUCTOS BANCARIOS

Denis Molebrán



INGRESOS

EL INGRESO ES LA SUMA DE TODOS LOS RECURSOS Y/O DINEROS RECIBIDOS. LAS PERSONAS, FORMAL O INFORMALMENTE, CUENTAN CON ALGÚN TIPO DE INGRESO CON EL CUAL VAN SUBSISTIENDO DE DIVERSAS FORMAS Y CON DIVERSA CALIDAD DE VIDA.



INGRESOS MONETARIOS

- Sueldos
- Pensiones
- Honorarios
- Actividades informales
- Arriendos
- inversiones



INGRESOS NO MONETARIOS

- Subsidios generales
- Becas de estudio
- Oferta de descuento



GASTOS

Un gasto es un desembolso de dinero, recursos o esfuerzos que se realiza para adquirir bienes, servicios o cumplir con obligaciones financieras.



CLASIFICACIONES MÁS COMUNES



GASTOS FIJOS



- ARRIENDO DE VIVIENDA
- SEGURO DE VIDA
- PLAN DE CELULAR
- CABLE

GASTOS VARIABLES

- Compras del super
- Servicios básicos
(Luz, Agua)
- Combustible



GASTOS HORMIGA



¿COMO CONTROLAR LOS GASTOS HORMIGA?



- 1 Identificar estos gastos
- 2 Pondera
- 3 Tomar desiciones y empieza a generar el cambio



CUENTA CORRIENTE



CORRIENTE ES UN TIPO DE CUENTA DE DEPÓSITO DONDE EL TITULAR DEPOSITA FONDOS CON EL FIN DE ACCEDER A ELLOS POSTERIORMENTE.

CHEQUE

UNA ORDEN ESCRITA Y GIRADA CONTRA UN BANCO PARA QUE ÉSTE PAGUE A SU PRESENTACIÓN EL MONTO TOTAL DEL CHEQUE, DESCONTANDO SU VALOR DE LOS FONDOS



LINEA DE CREDITO



ES UN MONTO DE DINERO QUE EL BANCO ENTREGA AL DUEÑO DE LA CUENTA CORRIENTE, PARA SER UTILIZADO CUANDO NO TIENE FONDOS EN ÉSTA.

TARJETA DE CREDITO

CRÉDITO SON UNA MANERA DE PAGAR POR BIENES Y SERVICIOS Y PUEDEN SER UNA MANERA CONVENIENTE DE PEDIR PRESTADO DINERO AL BANCO



TARJETA DE DEBITO

PERMITEN EMPLEAR EL DINERO DEPOSITADO EN UNA CUENTA BANCARIA, ESTE INSTRUMENTO BANCARIO PERMITE HACER GIROS EN CAJEROS AUTOMÁTICOS Y COMPRAS EN EL COMERCIO AFILIADO, CON CARGO A LOS FONDOS QUE HAYA DEPOSITADO SU TITULAR EN EL BANCO, YA SEA EN UNA CUENTA VISTA, CUENTA DE AHORRO O CUENTA CORRIENTE.



Ver video en: https://www.youtube.com/watch?v=c_c8VQbyRd0





Ahorro y Presupuesto



Denis Malebrán Plaza

AHORRO

El ahorro es la acción de separar un monto del ingreso personal o familiar, que se reserva para necesidades o inversiones futuras.



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



Ahorro Informal



Esta forma de ahorro no está supervisada por ningún sistema financiero, pues se trata de guardar el dinero en casa o con personas de confianza.

Ventajas

- El dinero está al alcance de la mano, puede disponer de él en cualquier momento y en su totalidad.
- No hay comisiones o montos de apertura que pagar a ninguna institución.
- Las condiciones de ahorro están completamente bajo su criterio.

Desventajas

- El nivel de riesgo por pérdida o robo es elevado. Si sucede, no hay una entidad que respalde en el reclamo o investigación del hecho.
- La inflación provoca pérdida del poder adquisitivo del dinero.
- Mantener los ahorros fuera de una entidad financiera no genera ningún interés ni beneficios extra.
- Está propenso a gastar el dinero ahorrado y no tener un plan para ello.

Entre las formas de ahorro informal están las siguientes:

- Tandas, pirámides o con algún familiar.
- Ahorrar bajo el colchón.
- Ahorrar en alcancías o el cochinito.



Ahorro formal



Este tipo de ahorro se hace dentro del sistema financiero como pueden ser bancos, aseguradoras, afores, cooperativas, etc; todas están supervisadas y reguladas.

Ventajas

- Tiene la seguridad de que alguien está resguardando su dinero.
- Genera historial que puede ayudar para adquirir diferentes productos financieros.
- En algunos planes de ahorro tiene opciones de rendimiento en corto, mediano y largo plazo.
- La mayoría de las instituciones ofrecen beneficios y recompensas al tener un plan de ahorro.

Desventajas

- Las instituciones pueden pedir un monto mínimo de apertura para una cuenta.
- Algunos bancos cobran interés por apertura de cuenta.
- Los plazos pueden variar dependiendo del instrumento en el que se invierte o ahorre.
- Se cobran impuestos.

Entre las formas de ahorro formal están las siguientes:

- Cuenta de ahorro.
- Caja de ahorro.
- Cuenta corriente.
- Microahorro.
- Inversiones.



TIPS PARA AHORRAR

1

REDUCIR O ELIMINAR LOS GASTOS HORMIGA

2

DEFINE TU PRESUPUESTO MENSUAL

3

PLANIFICA LAS COMIDAS O COLACIONES

4

BUSCAR OFERTAS ANTES DE COMPRAR

5

PAGA A TIEMPO TUS DEUDAS





PLAN DE AHORRO



EJEMPLO				
Meta	¿Cuánto cuesta?	¿Cómo lo lograré?	¿Cuánto puedo ahorrar en la quincena?	¿En cuántas quincenas lo lograré?
Comprar una sala para diciembre	\$ 500.000	Reduciendo los gastos en cosas que no necesito. Alimentos: gaseosas, empanadas y golosinas (\$ 35.000). Manicure (\$ 15.000)	\$ 50.000	10 (5 meses)

PRESUPUESTO

El presupuesto es una herramienta que tiene como finalidad planificar el mejor uso del dinero a fin de conocer el destino que se le va a dar.

Realizar un buen presupuesto se aplica la fórmula:

$$(Ingreso - Ahorro) = Disponible para Gastos$$

Ejemplo de presupuesto

		Enero		Febrero		Marzo	
		Presupuesto	Real	Presupuesto	Real	Presupuesto	Real
Necesario	Súpermercado	\$3,100		\$3,100		\$3,100	
	Luz	\$400		\$400		\$400	
	Transporte	\$800		\$800		\$800	
	Teléfono e internet	\$700		\$700		\$700	
	Seguro	\$1,200		\$1,200		\$1,200	
	Renta	\$3,500		\$3,500		\$3,500	
Deseos	Salir a comer	\$1,200		\$1,200		\$1,200	
	Cabello	\$400		\$400		\$400	
	Cine	\$300		\$300		\$300	
	Diversión	\$500		\$500		\$500	

TASA DE INTERES

Es el porcentaje que el deudor debe pagar adicionalmente a la reposición del capital o dinero prestado, por el uso del dinero.



INTERES SIMPLE

Ya sabemos que el interés se calcula sobre la cantidad prestada, por lo tanto, el interés simple solo se calcula sobre la cantidad principal, u original, de un préstamo.



INTERES COMPUESTO

El interés compuesto se calcula sobre la cantidad del préstamo inicial sobre el interés acumulado de periodos anteriores y, por lo tanto, puede considerarse como "intereses sobre intereses".



REFLEXIÓN

GASTAMOS LO QUE NO TENEMOS
EN COSAS QUE NO NECESITAMOS
PARA APARENTAR LO QUE NO
SOMOS A QUIÉN NO LE
IMPORTAMOS.

Actividad 3

1. De manera individual crea un Plan de ahorro

Meta	¿Cuánto cuesta?	¿Cómo lo lograré?	¿Cuánto puedo ahorrar en la quincena?	¿En cuántas quincenas lo lograré?

Modulo 3



Denis Malebrán Plaza

8.4 Anexo 4: Actividades por clase

Actividad módulo 1

Introducción a la educación financiera, Dinero y Consumo

Juntarse en parejas y realizar la siguiente actividad:

- 1) Crear un cuento corto donde los personajes de su historia enfrenten decisiones entre satisfacer necesidades o deseos. (Al menos 3)
- 2) Compartir historia y analizar las elecciones de los personajes.

Actividad módulo 2: Ingreso, Gastos y productos bancarios.

Juntarse en parejas y realizar la siguiente actividad:

1. Imagine que ustedes disponen de una mesada de \$100.000. identifiquen y hagan una lista de los diferentes tipos de gastos que podrían tener en un mes (por ejemplo: alimentos, vivienda, transporte, entretenimiento, ahorros, etc.). Una vez que tienen la lista de gastos clasifiquen los gastos en categorías de acuerdo con su importancia y necesidad. Cree un presupuesto mensual equilibrado asignando estos ingresos a las diferentes categorías de gastos.

Lista de gastos:

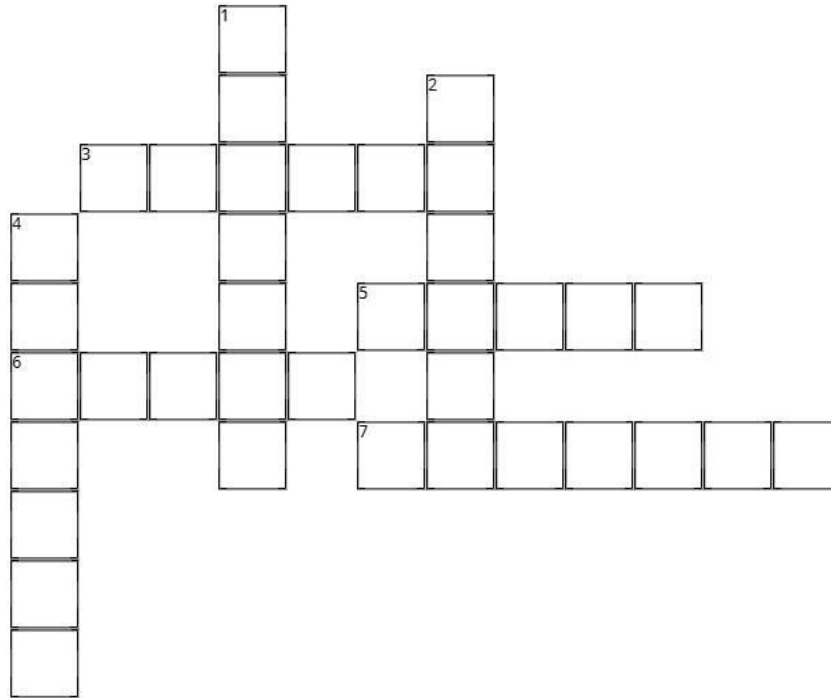
Clasificación de la lista de acuerdo con su importancia:

Gasto	\$ Monto

2. Completa el siguiente crucigrama

Crucigrama

Modulo 2



Horizontales

3. una orden escrita y girada contra un banco para que éste pague a su presentación el monto total
5. Son los gastos que debes realizar de forma constante en el periodo normal en el que realizas todos tus gastos
6. es un desembolso de dinero, recursos o esfuerzos que se realiza para adquirir bienes, servicios o cumplir con obligaciones financieras
7. Cigarros, cervezas del finde semana, comprar un helado donde la Rosita que tipo de gasto es:

Verticales

1. las tarjetas de ----- permiten pagar productos o servicios en cuotas.
2. la cuenta Rut que tipo de tarjeta es:
4. es la suma de todos los recursos y/o dineros recibidos.

Actividad 3: Ahorro y presupuesto

1. De manera individual crea un Plan de ahorro

Meta	¿Cuánto cuesta?	¿Cómo lo lograré?	¿Cuánto puedo ahorrar en la quincena?	¿En cuántas quincenas lo lograré?

2. Comente en no más de 5 líneas si es importante o no entender educación financiera.
¿Por qué? Como lo ayudara en su vida cotidiana

8.5 Anexo 5: Prueba

Prueba Educación financiera

Nombre:
Curso:

Sexo:

edad:

1- ¿Qué es la tasa de interés?

- A) Es un porcentaje que se debe pagar o recibir como recompensa al momento de pedir prestar dinero.**
- B) Es un monto de dinero se deben pagar o recibir como recompensa al momento de pedir o prestar dinero.**
- C) Es un monto de dinero que se paga en una tarjeta de débito.**
- D) No lo sé**

2- ¿Qué es un presupuesto?

- A) Un plan financiero que establece ingresos y gastos**
- B) Una cantidad fija de dinero**
- C) Un estado de cuenta bancario**
- D) Un préstamo a largo plazo**

3- ¿Cuál es la diferencia entre ahorros y gastos?

- A) Los ahorros son dinero que se guarda, los gastos son dinero que se gasta**
- B) Los ahorros son dinero que se gasta, los gastos son dinero que se guarda**
- C) Ambos términos son sinónimos**
- D) Los ahorros son gastos a largo plazo**

4- ¿Cuál de las siguientes afirmaciones es verdadera respecto a los pasivos?

- A) Representan deudas y obligaciones financieras**
- B) Generan ingresos constantes**
- C) Siempre aumentan el valor neto**
- D) No afectan la situación financiera personal**

5- ¿Cuál de las siguientes opciones representa mejor un activo?

- A) Una casa que generas renta por alquiler**
- B) Un préstamo estudiantil**
- C) Un automóvil comprado a crédito**
- D) Unas vacaciones pagadas con tarjeta de crédito**

6- ¿Qué es un gasto fijo?

- A) Gasto de carácter obligatorio que tienes cada mes**
- B) Gasto que varía significativamente mes a mes**
- C) Un gasto que se puede evitar por completo**
- D) Gastos que dependen de nuestro consumo. (luz,agua,combustible,etc)**

7- ¿Cuál es la diferencia entre una tarjeta de débito y una tarjeta de crédito?

- A) a) La tarjeta de débito deduce dinero directamente de tu cuenta bancaria, la tarjeta de crédito te permite pedir prestado
- B) b) Ambas son iguales
- C) c) La tarjeta de débito se utiliza solo para compras en línea, la tarjeta de crédito para compras físicas
- D) d) La tarjeta de crédito está asociada a una cuenta de ahorros, la de débito a una cuenta corriente

8- Suponga que tiene \$100 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés anual del 2%. Después de 5 años sin tocar dicha cuenta, ¿Cuánto dinero cree que tendría?

- A) Más de \$102
- B) Exactamente \$102
- C) Menos de \$102
- D) No sigue ahorrando, por lo que el dinero queda en \$100

9- ¿Cuál de estas opciones representa un "gasto hormiga"?

- A) El combustible
- B) La universidad
- C) Arriendo
- D) Pedir comida a domicilio

10- Imagine que la tasa de interés en su cuenta de ahorros fuera del 1% anual y la inflación del 2% anual. Después de 1 año, ¿Cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta?

- A) Más que hoy
- B) Menos que hoy
- C) Exactamente lo mismo
- D) Un 3 % de productos

11- Diga si esta afirmación es verdadera o falsa: "La compra de acciones de una sola compañía generalmente brinda un rendimiento más seguro que un fondo mutuo de acciones".

- A) Verdadero
- B) Falso
- C) No se puede determinar, falta información.
- D) No lo sé

12- ¿Qué es un riesgo financiero?

- A) Posibilidad de pérdida en una inversión
- B) Ganancia garantizada en una inversión
- C) Posibilidad de recibir intereses altos
- D) Ganancia segura en el mercado de valores

13- ¿Por qué es importante establecer metas financieras?

- A) Para guiar las decisiones de gasto y ahorro**
- B) Porque todos tienen metas financieras**
- C) Para mostrar a los demás nuestros logros**
- D) Porque es una moda actual**

14- Dentro de cinco años, podré comprar, con un billete de \$20.000 pesos:

- A) Más que hoy**
- B) Menos que hoy**
- C) Tanto como hoy**
- D) No lo sé**

15- ¿Cuál es la diferencia entre necesidad y deseo?

- A) Una necesidad es algo relacionado al lujo, mientras que el deseo es esencial para la vida diaria.**
- B) Una necesidad es algo imprescindible para la supervivencia, mientras que el deseo es algo opcional.**
- C) Una necesidad y el deseo es algo que solo a veces se satisface.**
- D) No lo sé**