Colegio Abraham Lincoln Arica
Historia y Geografía
2º Medio
Carlos Barra Espinoza

Guía de Aprendizaje
Actividad de encuesta financiera

Nombre: _____ fecha: _____

OA : Caracterizar algunos instrumentos financieros de inversión y ahorro, como préstamos, líneas y tarjetas de crédito, libretas de ahorro, cajas vecinas, acciones en la bolsa, previsión, entre otros, y evaluar los riesgos y beneficios que se derivan de su uso.

1 Los y las estudiantes aplican una encuesta a personas de su círculo familiar o del contexto escolar sobre decisiones que estas hayan tomado en relación al uso del dinero; para eso, utilizan el instrumento que se incluye a continuación. Luego de aplicada la encuesta, se reúnen en grupos para comparar los resultados y reflexionar acerca de las siguientes preguntas:

- ¿Cuál fue el mayor medio de pago utilizado?
- ¿Qué consecuencias positivas y negativas mencionaron los entrevistados?
- Según la información recogida, ¿hubo levantamiento de información antes de tomar las decisiones? ¿Qué impactos positivos o negativos produce esta situación?
- ¿Cuál es la importancia de tomar decisiones informadas sobre el uso del dinero en el ámbito personal y familiar?

Para finalizar, los y las estudiantes reunidos en grupos indagan en internet y en otras fuentes, sobre acciones cotidianas que pueden realizar para mejorar el uso del dinero en el ámbito personal y familiar, reconociendo los impactos negativos que podrían minimizar. Sistematizan la información en el siguiente cuadro:

Acciones para lograr un uso responsable del dinero	Situaciones negativas que evitaría o impactos que mitigaría
1.	1.
2.	2.
3.	3.
4.	4.
5.	5.

Encuesta:

I.- Identificación del entrevistado/a (complete escribiendo la información)

a) Edad: _____ b) Sexo:_____

c) Ocupación: _____

II.- Identificación de la situación de consumo

a) Mencione alguna situación de consumo que haya realizado en los últimos dos años y que haya generado un impacto positivo o negativo en su vida. Por ejemplo, compra de algún producto que haya impactado en su calidad de vida, electrodoméstico, automóvil, etc.; contratación de algún crédito de consumo, adquisición de un bien raíz, entre otro.

Completar escribiendo respuesta del entrevistado

b) Qué medio utilizó para pagar dicha situación de consumo (marque una opción en función de la respuesta que sea entregada)

Dinero en efectivo	
Tarjeta de crédito	
Crédito de consumo	
Crédito hipotecario	
Ahorros personales o familiares	

III.- Razones de la decisión tomada (escribir la respuesta dada por el/la entrevistada)

a) ¿Usted se informó sobre otras formas de pago antes de tomar la decisión que mencionó? Si la respuesta es sí, ¿qué información consideró para tomar la decisión? Si su respuesta es no, ¿por qué no lo hizo?

b) ¿Por qué decidió utilizar el medio de pago mencionado?

c) ¿Actualmente, se encuentra conforme con la decisión que tomó?

IV.- Impactos de la decisión tomada

a) ¿Qué consecuencias positivas ha obtenido de esta situación de consumo?

b) ¿Qué consecuencias negativas ha obtenido de esta situación de consumo?

c) ¿Ha repercutido esta decisión en su contexto familiar o en su vida personal durante el último tiempo?, ¿en qué aspectos?

d) Si tuviera que volver a tomar esta decisión en el futuro, ¿mantendría su decisión o haría algún cambio con respecto a ella? Si menciona que haría algún cambio, ¿cuál sería este?