



Guía Familiar de Educación Financiera



ESTUDIANTES, DOCENTES Y FAMILIAS
APRENDEMOS EN CONJUNTO

PRESENTACIÓN

El cuadernillo que presentamos a continuación, corresponde a una nueva guía de la serie “Guía del Estudiante”, enmarcada en el Programa Escolar de Educación Financiera del Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC), institución pública que tiene como misión informar, educar y proteger a los consumidores del país.

El Programa de Educación Financiera nace por la preocupación en torno a la vulnerabilidad financiera que tiene la población. Existe un alto nivel de endeudamiento, baja capacidad de ahorro, y un alto grado de desinformación acerca de los productos y servicios financieros que son cada vez más complejos. Por ello, su objetivo es formar ciudadanos y ciudadanas, informados/as y críticos/as, que cuenten con mayores herramientas para desenvolverse de manera informada en los mercados, comprendiendo el impacto de las decisiones de consumo y relevando el ahorro como una práctica necesaria a lo largo de la vida.

Esta guía ha sido diseñada y estructurada para que los estudiantes trabajen contenidos de Educación Financiera junto al docente y, con su grupo familiar. Ello, con el propósito de abarcar dos agentes sociabilizadores importantes: la escuela y la familia.

La experiencia internacional dice que los niños, niñas y jóvenes que han recibido algún tipo de formación en finanzas personales en edades tempranas, desarrollan hábitos que les permiten obtener mejores beneficios del sistema, entre los que se encuentra la posibilidad concreta de mejorar la calidad de vida y la movilidad social, sobre todo en los segmentos de menos recursos. Desde ahí, surge la urgencia e importancia de trabajar con niños, niñas, jóvenes y su entorno en temáticas de Educación Financiera.

La presente guía es un recurso pedagógico que el SERNAC ofrece a la comunidad educativa en miras a la construcción de una sociedad con menores asimetrías de información y con mayores oportunidades para todas y todos los ciudadanos consumidores.

**Servicio Nacional del Consumidor
SERNAC**



Queremos compartir con ustedes esta guía de Educación Financiera para que, como estudiantes, trabajen con sus docentes y grupo familiar.

Queremos contarles algunas cosas, muchas de las cuales les resultarán conocidas. La primera, es que las finanzas son parte de nuestro quehacer cotidiano y, por lo tanto, es muy necesario entender cómo funciona la economía y cómo manejar nuestro dinero. Todos los días las personas toman decisiones financieras. Por ejemplo, un estudiante, como tú, decide en qué gastar el dinero que le dan o que ha juntado; tus docentes y los adultos de tu familia están constantemente preocupados de planificar lo mejor posible los gastos del mes, anticiparse a futuros gastos, analizar si necesitan pedir un crédito, qué prácticas de ahorro pueden realizar, etc. Sin embargo, como el sistema financiero se ha vuelto cada vez más complejo, necesitamos adquirir algunos conocimientos.

A su vez, existen datos estadísticos sobre el comportamiento financiero de la población chilena que nos ponen en alerta, por ejemplo, por cada 100 hogares, 73 de ellos tiene algún tipo de deuda, y en su mayoría, se trata de deudas de consumo¹ (a diferencia de deudas por la compra de una vivienda).

En relación a los jóvenes, un sondeo realizado por el Instituto Nacional de la Juventud (INJUV), nos dice que un 37% de los jóvenes entre 15 y 29 años tienen deudas, ya sean préstamos informales o créditos a su nombre. De ellos, el 90% posee deudas con casas comerciales y bancos, por el uso de la línea de crédito y avances de dinero, sin considerar el crédito universitario. El 29% dice no estar al día en el pago de sus cuotas y el 20% ha estado en DICOM².

1 Banco Central Chile. Encuesta Financiera de Hogares, 2013

2 Intituto Nacional de la Juventud, 2013

Considerando estos datos que dan cuenta de un alto analfabetismo financiero, Chile asumió el desafío de incorporar contenidos de Educación Financiera en el currículum escolar chileno y se comprometió a participar en la prueba PISA, examen internacional que evalúa el nivel de aprendizaje de los escolares, en distintas materias, entre ellas, conocimientos y competencias financieros.

El año 2015 se aplicó la prueba PISA Educación Financiera por segunda vez en Chile, y evaluó habilidades para resolver problemas financieros, conocimiento de conceptos -como factura y estado de cuenta-, y cálculos de tipo financiero, como la tasa de interés de un crédito, porcentajes, elaboración de presupuestos, etc³.

Los resultados de la prueba muestran que el nivel de conocimientos de Educación Financiera entre los estudiantes chilenos está bajo el promedio deseable, esto significa que, en el mejor de los casos, pueden reconocer la diferencia entre necesidades y deseos, tomar decisiones sencillas sobre el gasto diario e identificar documentos financieros cotidianos, como una boleta o factura.

Por otro lado, 1 de cada 3 estudiantes declara que lo que sabe sobre temas financieros lo ha aprendido en el establecimiento educacional.

Esto nos muestra que incorporar la Educación Financiera en la formación escolar es un complemento relevante para lograr los objetivos que se ha planteado el país y es necesario que estudiantes, docentes y familias participen en este desafío.

Por todo esto, los invitamos a participar para mejorar la calidad de vida de los estudiantes, docentes y sus familias.



3 El Informe del Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes o Informe PISA (por sus siglas en inglés: Programme for International Student Assessment) es un estudio llevado a cabo por la OCDE a nivel mundial que mide los conocimientos de los estudiantes de quince años en diversas materias, consideradas clave para desenvolverse en sociedad y participar de niveles superiores de estudios.

A continuación les presentamos algunos títulos que encontrarán a lo largo de la guía, y que les permitirán identificar qué tipo de contenidos o actividades se trabajarán en cada caso:

- **Diálogo:** Conversaciones que dan inicio a cada capítulo, en los cuales dos jóvenes hablan a través de un chat sobre temas relacionados con los contenidos y actividades que se van a realizar.
- **Sabías qué:** Conceptos que aparecen en cada capítulo y que permitirán conocer nuevos términos financieros.
- **Para trabajar con el docente:** Ejercicios relacionados con los contenidos del capítulo, para que los estudiantes realicen en la sala de clases e incorporen conocimientos de manera práctica, por ejemplo: cómo funciona la economía, conceptos básicos de necesidades y deseos, presupuesto, diferentes tipos de crédito, etc.
- **Para trabajar con la familia:** Actividades para que el estudiante realice con su grupo familiar, donde él o ella aplique lo aprendido en la sala de clases y juntos reflexionen y tomen decisiones financieras que favorezcan la calidad de vida de todos los miembros del hogar.
- **Para el estudiante:** Actividades para que él o la estudiante trabaje de forma individual, aplicando lo aprendido en las actividades realizadas en clases y con su grupo familiar.

Queremos conocer algo sobre ti y tu grupo familiar:

Me llamo

Tengo

años

Vivo con

Mi región es

Mi curso es

Me gustaría ahorrar para

Como familia nos gustaría ahorrar para

Lo que vamos a aprender en esta guía:

- Identificar las necesidades y los deseos, así como la importancia de saber reconocerlos y diferenciarlos.
- Reconocer el significado y la importancia de la planificación y cómo realizar un presupuesto que nos ayude a ordenar nuestras finanzas.
- Conocer algunos tipos de crédito que nos ofrece el mercado y aprender a utilizarlos.
- Reconocer el funcionamiento de la economía y cómo todos/as somos parte de ella.

Capítulo 1:

¿Lo necesitamos o lo queremos?

Diferenciamos.

Objetivo:

- Promover la reflexión acerca del significado y la diferencia entre necesidades y deseos.

Lo que vamos a aprender:

- Cómo distinguir lo que es una necesidad de un deseo.
- Conocer nuevos conceptos: necesidades, deseos, bienes y servicios.



Diálogo

A lo largo de esta guía conocerán a dos amigos que comienzan un recorrido por la Educación Financiera. Ellos son estudiantes de 1° medio, compañeros de curso y muy amigos. Se llaman Diego y Camila y todas las tardes, después del colegio, hablan por chat para comentar el día.

A continuación los invitamos a leer su conversación.



Recuerda que es necesario leer el diálogo al comienzo de cada capítulo antes de realizar las actividades que se presentan a continuación, tanto aquellas que se trabajarán en clases como las que están dirigidas al estudiante y su grupo familiar.

"Súper aburrido"



Diego: Estoy chato, no puedo tener nada de lo que quiero.



Camila: Ay, que le pones color.

Diego: No le pongo color, hace un rato estaba con mis amigos en la plaza y uno me prestó su skate. Estaba buenísimo, me encantó, pude hacer un flip. Me dieron muchas ganas de comprarme uno. Llegué a la casa y estaba mi mamá y mi abuela así que les conté. Te imaginas lo que me dijeron?

Camila: Supongo que te dijeron que te lo daban para tu cumpleaños. O sea, el próximo año, porque ya pasó.

Diego: Ni eso... mi mamá me dijo que era difícil ahora, me propuso que yo juntara plata y que quizás más adelante me ponía algo. Me fui enojado a mi



pieza, después me peleé con mi hermano así que salí a caminar un rato...

Camila: Ya, cálmate, si no es nada grave.

Diego: Seguro que tú no estabas así cuando no te pudieron cambiar el computador por uno mejor...

Camila: Ya, pero yo estoy viendo cómo lo soluciono, tú también puedes hacer eso, peor es no hacer nada.

Diego: Ya, no me retes, si igual pensé en algo. Te estaba contando mi reacción en ese momento, pero tengo una idea.

Camila: ¿En serio? Cuéntame, yo también quiero juntar plata para cambiar el computador.

Diego: Voy a lavar los autos de los vecinos, si quieres, me ayudas.

Camila: ¡Ya! lavemos entre los dos. De hecho, podríamos ver la manera de hacer publicidad.

Diego: ¡Ya, me gusta la idea!



Camila: Ya, hablemos mañana que tengo que estudiar.

Diego: ¡Nos vemos mañana!



Para trabajar con el docente:

En esta sección invitamos a los y las docentes a trabajar con los estudiantes.

A continuación presentamos tres actividades cuyo objetivo es reflexionar sobre el tema de esta unidad, abordado en el diálogo, incorporando ciertos conceptos asociados.

**Para todas las actividades es necesario leer primero el diálogo "Súper aburrido". Se recomienda una primera lectura individual y, una segunda, en forma conjunta.*



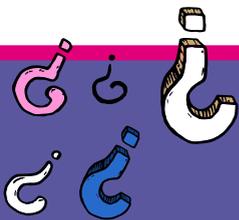
Actividad 1:

A continuación encontrará cuatro preguntas sobre la situación representada en el diálogo. Pida a los estudiantes responder a estas interrogantes trabajando en grupo, o bien generando una dinámica en la que participe todo el curso. Modere la actividad de forma que cada grupo, o que los estudiantes que intervengan, compartan sus respuestas con los demás.

Es importante que:

- Los estudiantes, a partir de sus experiencias, puedan dar sus distintas opiniones.
- No hay respuestas correctas ni incorrectas.
- Es importante que haya debate y cada estudiante defienda sus ideas en base a distintos argumentos.

Si trabajan en grupos, pueden utilizar una cartulina y luego exponer.



Preguntas:



1. *¿Por qué Diego no puede obtener el skate?*
2. *¿Por qué crees que su mamá no prioriza el skate?*
3. *¿Qué hará Diego para comprar lo que quiere?*
4. *¿Qué harían ustedes si estuvieran en la situación de Diego?*

Actividad 2: Conversación

La actividad presentada a continuación está pensada para ser trabajada en parejas. Pida a los estudiantes agruparse con un compañero o compañera, para entablar una conversación, con la siguiente instrucción:

Comparte con tu compañero o compañera una experiencia en la que te hayas desilusionado porque no pudiste obtener lo que querías. Cuéntale cómo saliste de esa situación.

Para facilitar el diálogo entre las parejas, sugerimos que cuentes tu historia del siguiente modo:

Completa las siguientes oraciones de acuerdo con tu experiencia y luego compártelas con tu compañero o compañera.

Mi experiencia fue así:

Era un día

Hacía mucho

Yo quería

No lo conseguí porque

Me sentí

Luego decidí

Lo que hice para salir de esa situación fue



¿Sabías qué?

Aprendamos nuevos conceptos

¿Qué es una necesidad?

Una necesidad es algo que resulta imprescindible para la supervivencia y bienestar de las personas; algo que no se puede dejar de hacer o que debe obtenerse, por ejemplo: dormir. Si una persona pasa un par de días sin dormir estará desganada, no podrá concentrarse, podría sufrir un accidente, etc. Se suelen distinguir dos tipos de necesidades humanas (aunque, a veces, son difíciles de diferenciar):

- **Necesidades básicas o primarias:** son aquéllas que es imprescindible satisfacer para sobrevivir, y son comunes a todo ser humano, como alimentarse y vestirse.
- **Necesidades secundarias:** son aquéllas que no son imprescindibles para la supervivencia pero que al satisfacerlas mejora el bienestar de las personas. Son esencialmente culturales, es decir, dependen del momento histórico, la zona geográfica, el sistema económico, etc. Por ejemplo: actividades recreativas.

¿Qué son los deseos?

Los deseos son aquellas cosas que quisiéramos conseguir, pero que si no obtenemos no afectan nuestra sobrevivencia ni bienestar. Por ejemplo, satisfacer un antojo: si tienes hambre necesitas alimentarte, pero si no quieres comer las legumbres que hay de almuerzo en tu casa, y en cambio se te antoja un plato de papas fritas, estás pensando en satisfacer tu deseo y no tu necesidad.

Nadie está en contra de los deseos; son parte del ser humano, solamente es importante distinguirlos. Primero, es importante tener claro cuáles son realmente nuestras necesidades para poder satisfacerlas y, luego, poner atención en nuestros deseos y gustos.

*La información señalada en este glosario no corresponde a una definición formal de tales términos, sino a su aplicación en el contexto de la Educación Financiera y su utilización debe realizarse sólo bajo fines pedagógicos. Las definiciones presentadas en esta guía son una primera aproximación a la terminología y no corresponden necesariamente a una definición técnica del concepto descrito. Te sugerimos complementar esta información con los contenidos que te pueda entregar tu docente.

¿Qué es un bien?

Los bienes son objetos tangibles que se usan para satisfacer directa o indirectamente las necesidades o deseos de las personas, como por ejemplo un libro, comida, un computador, etc. En el mercado, los bienes son productos.

¿Qué es un servicio?

Los servicios son actividades intangibles que sin crear bienes materiales se destinan directa o indirectamente a satisfacer necesidades o deseos de las personas, como por ejemplo servicio de internet, luz, etc.

Actividad 3:

Esta actividad permite aplicar los conceptos que se trabajaron en la sección "Sabías qué" y está pensada para que los estudiantes trabajen en grupo, en base a la siguiente instrucción:

A continuación encontrarás un listado de bienes y servicios ¿Crees que puedes identificarlos y clasificarlos como necesidades o deseos? Completa el siguiente cuadro:

Celular, mochila, zapatillas, notebook, bicicleta, bicicleta con motor, guitarra eléctrica, agua limpia, comida, papas fritas, internet, ducha con agua caliente, bebidas, película por internet, música por internet.

	NECESIDADES	DESEOS
BIENES		
SERVICIOS		

Una vez realizada esta actividad, se sugiere que el o la docente modere una discusión grupal en la que participe todo el curso, planteando las siguientes preguntas a los estudiantes:

De acuerdo al ejercicio que realizaron respondan las siguientes preguntas:

- ¿Estuvieron todos/as de acuerdo?
- ¿Dónde estuvieron las principales diferencias y por qué?
- ¿Hay algún bien o servicio que agregarían?
- ¿Por qué creen ustedes que podría haber diferencias?

Cierre para el docente

Estimado docente, le invitamos a generar un espacio de conversación con los estudiantes.

Es importante saber que la distinción entre necesidades y deseos puede variar en los distintos casos y depende de muchos factores. El criterio puede cambiar de acuerdo al contexto sociocultural de cada individuo; desde sus recursos económicos, sus motivaciones o elecciones personales, hasta alguna actividad que esté realizando en ese momento. Por ejemplo, para una persona que trabaja con un vehículo, éste es una necesidad. Para alguien cuyo negocio es importar artículos deportivos, viajar cada cierto tiempo para seleccionar los productos y hacer tratos comerciales también es una necesidad.

Es importante que los estudiantes tengan claro que las necesidades son imprescindibles para la supervivencia, y que de acuerdo con esto, es un derecho humano el que estén cubiertas. Por ejemplo, es indispensable que contemos con el abrigo necesario, alimentación adecuada, educación de calidad, salud, etc.



Actividades para realizar con la familia

Estimada familia, los estudiantes están aprendiendo conocimientos básicos de Educación Financiera, por lo que han trabajado conceptos y realizado actividades en clases. Ahora los invitamos a conversar como familia y llevar a cabo algunas actividades en conjunto. Para esto, les sugerimos que revisen y lean la guía.

Actividad 1: "A conversar y reflexionar"

- Lean el diálogo y conversen acerca de la diferencia entre necesidades y deseos. Si tienen alguna duda pueden consultar la sección "Sabías qué" donde se definen estos conceptos.
- Hagan un listado de siete bienes y siete servicios que utilizan como familia, según la prioridad que le dan en el hogar. Ubíquenlos en el cuadro que aparece a continuación, según sea una necesidad o deseo.

	NECESIDADES	DESEOS
BIENES		
SERVICIOS		

Actividad 2:

Imaginen que deben salir de la casa rápidamente a causa de un desastre. Deberán refugiarse en un albergue donde contarán solo con lo indispensable (cama, abrigo, alimentación) durante dos semanas. Cada integrante de la familia puede escoger dos de sus posesiones para llevar consigo.

Completen el siguiente cuadro:

Nombre integrante	Yo elijo	Por qué
	-	
	-	
	-	
	-	
	-	
	-	
	-	
	-	
	-	

Cierre para la Familia

Es importante que todos/as hayan participado. Tal vez no han coincidido al momento de diferenciar necesidades y deseos, pero lo más relevante es que tengan claro que la necesidad se asocia a una sensación de carencia y que se encuentra unida a un deseo de satisfacción de la misma. Por ejemplo, la sed, el frío, el hambre, las relaciones de afecto y la comunicación, son algunas de las necesidades más comunes que experimentamos pues son parte de nuestra naturaleza, como individuos. También es posible que ciertos deseos pasen a convertirse en necesidades. Por ejemplo, podríamos decir que hace diez años el celular no era más que un deseo; sin embargo, hoy para la mayoría de las familias es una necesidad que les permite estar en contacto, comunicarse con los hijos, etc.



Para el estudiante

Has hecho un largo recorrido. Primero trabajaste con el docente y tus compañeros, y luego con tu familia. Ahora quisiéramos que reflexiones sobre lo aprendido y hagas una síntesis de lo más importante. Para ayudarte, puedes guiarte completando las oraciones que encontrarás a continuación.

Yo aprendí:

Con mis compañeros, en el trabajo grupal, me di cuenta:

De lo que dijo el docente me quedo con:

El concepto que me pareció más importante es:

Mi familia aprendió:

Trabajar con mi familia me pareció:

De lo aprendido, lo que voy a aplicar es:

Capítulo 2:

¿PLANIFICANDO LO PRESUPUESTADO O PRESUPUESTANDO LO PLANIFICADO?

Objetivo:

- Reconocer la importancia de elaborar periódicamente un presupuesto y respetarlo.

Lo que vamos a aprender:

- Para qué sirve la planificación y cómo se relaciona con acciones cotidianas.
- La importancia de aprender a hacer un presupuesto.
- Cómo hacer un presupuesto.



Diálogo

Los invitamos a leer otra conversación entre Diego y Camila.



Recuerda que es necesario leer el diálogo al comienzo de cada capítulo antes de realizar las actividades que se presentan a continuación, tanto aquellas que se trabajarán en clases como las que están dirigidas al estudiante y su grupo familiar.

(Son las 6 de la tarde. Diego y Camila están conversando nuevamente).

“Presupuestando”



Diego: Hola. ¿En qué estás?



Camila: Nada, sacando mis cuentas para ahorrar.

Diego: ¿Cuentas? ¿Te volviste loca?

Camila: Para nada, aplico lo que enseñó el profe.

Diego: Yo ni lo escuché.

Camila: ¿No querías comprarte un skate?

Diego: Sí, pero ya sabemos que no resultó. Es cosa del pasado.

Camila: Te rindes demasiado rápido. El profesor dijo que uno podía hacer una planificación de las platas que va recibiendo.

Diego: Sí, pero nosotros recibimos muy poca.

Camila: Aunque sea poca se puede y, además, quizás tan poca no es. Mira, yo calculé que

de lo que me dan, igual puedo ahorrar una parte.

Diego: Ya, ¿y descubriste algo que me ayude a comprar mi skate?

Camila: Mira, piensa en qué puedes ahorrar. Por ejemplo, yo no voy a comprar más en el kiosco, me voy a llevar un pan con lo que sea y ahí ya tengo un ahorro semanal, por lo menos de \$2.500.

Diego: Ahorrar, organizarse, planificar. Esas son las palabras que no pesqué. Yo creo que nuestra edad es para pasarlo bien.

Camila: Por lo mismo, lo vas a pasar bacán cuando tengas tu skate y yo podré cambiar mi computador por uno mejor. Mira, saca la cuenta de cuánto gastas en comprar en el kiosco y sobre todo ahora que le haces regalitos a la Romina.

Diego: Ya, nada que ver.

Camila: Lo vi con mis propios ojos.

Diego: Ya pero no digas nada, por favor, no quiero que nadie sepa.

Camila: No te preocupes. Además, yo voy a enseñarle todo esto a mis papás, porque siempre les falta plata antes de fin de mes y dicen "¿Y en qué la gastamos?" y no tienen idea.

Diego: Es verdad, a mi mamá también le pasa.

Camila: Mira, si se ordenan, le puedes proponer que le ayudarás a ahorrar en cada compra, aunque sea poco, y así te da algo de plata y vas juntando. El profesor dijo las palabras mágicas: planificación y presupuesto.

Diego: Sí, tienes razón. La buena idea de la tarde. Me sumo, desde mañana llevaré colación.

Camila: Te acabo de demostrar que tu skate no está tan lejos, si haces algo.

Diego: Veamos que resulta. ¡Eres la mejor de las amigas! Y no digas nada con lo de la Romina eso sí.

Camila: ¿Te urgiste? ¡Tranquilo!

Para trabajar con el docente:



En esta sección invitamos a los y las docentes a trabajar con los estudiantes.

A continuación presentamos tres actividades cuyo objetivo es reflexionar sobre el tema de esta unidad, abordado en el diálogo, incorporando ciertos conceptos asociados.

**Para todas las actividades es necesario leer primero el diálogo "Presupuestando". Se recomienda una primera lectura individual y, una segunda, en forma conjunta.*

Actividad 1:

A continuación encontrará cuatro preguntas relacionadas con el contenido del diálogo. Pida a los estudiantes responder a estas interrogantes trabajando en grupo, o bien generando una dinámica en la que participe todo el curso. Modere la actividad de forma que cada grupo, o que los estudiantes que intervengan, compartan sus respuestas con los demás.

Es importante que:

- Los estudiantes, a partir de sus experiencias, puedan dar sus distintas opiniones.
- No hay respuestas correctas ni incorrectas.
- Es importante que haya debate y cada estudiante defienda sus ideas en base a distintos argumentos.

Si trabajan en grupos, pueden utilizar una cartulina y luego exponer.



Preguntas:



1. *¿Crees que es posible hacer lo que propone Camila?*
2. *¿En qué gastas el dinero que recibes al mes?*
3. *¿Podrías realizar algún ahorro?*
4. *¿Para qué ahorrarías?*





¿Sabías qué?

Aprendamos nuevos conceptos

En esta sección conocerás conceptos importantes, que deberás aplicar en este capítulo y te permitirán comprender el tema general de esta guía.

INGRESOS son todas las entradas de dinero que tienen las personas, ya sea a través de un sueldo, un trabajo esporádico, una mesada, rentas, subsidios, etc.

Con ese ingreso, las personas realizan una **PLANIFICACIÓN** de acuerdo a los gastos que deben realizar en el mes.

De esta forma distribuyen el ingreso para todo lo que necesitan. Eso se llama **PRESUPUESTO**.

Con ese presupuesto las personas organizan sus **GASTOS** y pueden ver la forma de distribuir sus ingresos.



Presupuesto:

Es un plan para ordenar las finanzas, saber cuánto se gasta y ver la posibilidad de ahorrar. El propósito principal de hacer un presupuesto y ajustarse a él es observar cómo estamos manejando nuestro dinero, ver si nos alcanza para cubrir todo lo que necesitamos y si tenemos la posibilidad de ahorrar.

Los beneficios de elaborar un presupuesto son amplios, se podría decir que funciona como una radiografía de nuestro comportamiento financiero:

- Permite saber cuánto se está gastando realmente todos los meses.
- Permite identificar cuál es **el destino de los recursos** que ingresan.
- Permite conocer cuáles son **los gastos que se deben racionalizar (evaluar si son necesarios)** a fin de no gastar más de lo que se gana.

- Permite evaluar cuáles son **los gastos que se pueden reducir** a fin de establecer **un plan de ahorro** que permita incrementar el patrimonio, tanto a nivel personal como familiar.
- Un ordenamiento del presupuesto permite tomar mejores decisiones y, además, tener tranquilidad.
- Un aspecto fundamental del presupuesto es incluir como parte de éste el ahorro. Para eso tenemos que cambiar la forma de pensar de:

Ingreso total – gastos = ahorro 

A pensar en

Ingreso total - ahorro = Ingreso disponible 

*La información señalada en este glosario no corresponde a una definición formal de tales términos, sino a su aplicación en el contexto de la Educación Financiera y su utilización debe realizarse sólo bajo fines pedagógicos. Las definiciones presentadas en esta guía son una primera aproximación a la terminología y no corresponden necesariamente a una definición técnica del concepto descrito. Te sugerimos complementar esta información con los contenidos que te pueda entregar tu docente.

Actividad 2:

Esta actividad permite aplicar los conceptos que se trabajaron en la sección **“Sabías qué”** y está pensada para que los estudiantes trabajen de forma individual, en base a la siguiente instrucción:

A continuación aprenderás a planificar tus gastos, haciendo un presupuesto en el que anotarás tus principales gastos y observarás cuánto puedes reducirlos, para poder ahorrar de forma constante.

Durante los próximos tres días, registra en este cuadro todos tus gastos (puedes hacer tu propio cuadro en tu cuaderno si quieres modificar el listado de gastos), incluyendo si pides algún dinero prestado.

Gastos	Primer día	Segundo día	Tercer día
Alimentación			
• Colación	\$	\$	\$
• Almuerzo	\$	\$	\$
• Kiosco	\$	\$	\$
Movilización	\$	\$	\$
Celular	\$	\$	\$
Materiales colegio			
• Fotocopias	\$	\$	\$
• Materiales para manualidades	\$	\$	\$
Diversión			
• Salida con los amigos	\$	\$	\$
Otros			
•	\$	\$	\$
•	\$	\$	\$
•	\$	\$	\$
•	\$	\$	\$
•	\$	\$	\$
Ahorro diario	\$	\$	\$
Total	\$	\$	\$

Comparte tus hallazgos:

Una vez que hayas hecho el ejercicio, analiza cómo administraste tu dinero y comparte en clase lo que descubriste con respecto al presupuesto y al ahorro.

**Si el curso tiene muchos estudiantes, pueden compartir sus conclusiones en grupos más pequeños y luego cada grupo presenta sus conclusiones frente al curso.*

Para facilitar el diálogo entre los estudiantes, sugerimos las siguientes preguntas guía:

1. ¿Piensas que es importante planificar tus gastos? ¿Por qué?
2. ¿Qué descubriste?
3. ¿Podrías hacer un presupuesto mensual de tus gastos?
4. ¿Hay algún gasto que puedes eliminar para ahorrar? ¿Cuál(es)?
5. ¿Cuánto dinero ahorrarías?

Cierre para el docente

Estimado docente, le invitamos a generar un espacio de conversación con los estudiantes.

Es importante que los estudiantes puedan aprender a través de la experiencia, que la planificación es un recurso que facilita una mejor organización en todos los ámbitos de la vida. El ejercicio de planificar, permitirá entender los beneficios de organizar los recursos personales y familiares, relevando el concepto de planificación financiera como un aprendizaje central para el futuro.

Una habilidad primordial para la planificación financiera es la elaboración de presupuestos, según las necesidades de cada persona, en relación a su etapa de vida. Un estudiante de enseñanza media es capaz de proyectarse en el tiempo, y podrá realizar presupuestos semanales, planes de ahorro, tendrá la capacidad de distinguir entre necesidades y deseos, etc. Todos estos ensayos serán de mucha utilidad en el futuro, ya que tendremos personas capaces de mantener el control de su vida económica personal, prevenir el gasto irracional y el sobreendeudamiento, lo que se traducirá en una mejora de su la calidad de vida.

Actividad para realizar con la familia



Estimada familia, los estudiantes están aprendiendo conocimientos básicos de Educación Financiera, por lo que han trabajado conceptos y realizado actividades en clases. Ahora los invitamos a conversar como familia y llevar a cabo algunas actividades en conjunto. Para esto les sugerimos que revisen y lean la guía.

*Para realizar estas actividades es necesario leer primero el diálogo "Presupuestando", que se encuentra al inicio de este capítulo.

Actividad 1: Manos a la obra.

Lean el diálogo y de acuerdo con los contenidos de la sección "Sabías qué" completen la planilla que presentamos a continuación para realizar un presupuesto (si quieren modificar el listado de gastos pueden copiar la tabla en una hoja de papel).

Presupuesto de la familia

	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Total mensual
Total de Ingresos familiares:	\$	\$	\$	\$	\$
Gastos:					
Vivienda (arriendo o dividendo)	\$	\$	\$	\$	\$
Agua	\$	\$	\$	\$	\$
Luz	\$	\$	\$	\$	\$
Gas	\$	\$	\$	\$	\$
Alimentación	\$	\$	\$	\$	\$
Teléfono fijo y/o móvil	\$	\$	\$	\$	\$
Internet	\$	\$	\$	\$	\$
TV cable	\$	\$	\$	\$	\$
Transporte	\$	\$	\$	\$	\$
Educación	\$	\$	\$	\$	\$
Salud	\$	\$	\$	\$	\$
Vestimenta	\$	\$	\$	\$	\$
Recreación	\$	\$	\$	\$	\$
Créditos	\$	\$	\$	\$	\$
Ahorro	\$	\$	\$	\$	\$
Otros	\$	\$	\$	\$	\$
Total de gastos	\$	\$	\$	\$	\$

Actividad 2: Para conversar.

De acuerdo con el presupuesto realizado, identifiquen su caso en la tabla que aparece a continuación:

Tabla de relación entre los ingresos y los gastos:

Ingreso total familiar igual al total de gastos (según presupuesto semanal o mensual)	Cuando el total de ingresos es igual que el total de gastos, incluyendo el ahorro, tenemos finanzas equilibradas. Recomendación: Planificar todos juntos para poder economizar y aumentar el ahorro, ya sea para un imprevisto o para un proyecto familiar (vacaciones, mejora de la casa, etc.).
Ingreso total familiar menor que el total de gastos (según presupuesto semanal o mensual)	Cuando el total de ingresos es menor que el total de gastos, tenemos que buscar la forma de reducir o eliminar algunos gastos, o bien, evaluar cómo aumentar nuestros ingresos. Recomendación: Que todos aporten ideas y asuman compromisos para alcanzar una situación equilibrada.
Ingreso total familiar mayor que el total de gastos (según presupuesto semanal o mensual)	Felicitaciones, están administrando sus recursos de forma muy eficiente. Recomendación: Aprovechen de ahorrar e invertir para tener una reserva.

¿Cómo les fue?

De acuerdo con la situación que más se asemeje a su caso, los invitamos a tomar acuerdos. Por ejemplo: reducir el gasto de agua, electricidad y gas, para economizar en las cuentas del hogar.

Recomendación

Anoten sus propósitos y compromisos familiares en un lugar visible para que los recuerden a diario.

Cierre para la Familia

Es importante que reconozcan la utilidad de planificar como una práctica que les permite organizarse mejor en todos los ámbitos de la vida, y en lo que respecta a las finanzas, la conveniencia de hacer presupuestos. Esto les ayudará a ser ordenados, saber en qué están gastando sus recursos, identificar los gastos que pueden disminuir o eliminar, analizar si necesitan aumentar sus ingresos, y qué acuerdos pueden tomar, en conjunto, para que exista equilibrio entre los ingresos y los gastos.

Asimismo, es necesario ser conscientes de que el ahorro es parte de los gastos fijos que hacemos mes a mes, no importa el monto sino que sea una práctica constante. Todos pueden colaborar en lo que se llama "ahorro indirecto", por ejemplo, no dejar luces encendidas, no darse duchas muy largas, etc.

Para el estudiante:



Has hecho un largo recorrido. Primero trabajaste con el docente y tus compañeros, y luego con tu familia. Ahora quisiéramos que reflexiones sobre lo aprendido y hagas una síntesis de lo más importante. Para ayudarte, puedes guiarte completando las oraciones que encontrarás a continuación.

Yo aprendí:

En el trabajo con mis compañeros/as aprendí:

Si tuviera que explicar lo que es un presupuesto diría:

Descubrí que puedo ahorrar realizando las siguientes acciones:

Trabajar con mi familia me pareció:

El acuerdo más importante al que llegamos es:

Yo ayudaré a cumplirlo realizando:

De lo que trabajamos con él/la docente lo más importante fue:

Capítulo 3:

LAS ANDANZAS DEL CRÉDITO

Diferenciemos.

Objetivo:

- Conocer las características de los distintos tipos de crédito que existen e identificar cómo utilizarlos correctamente.

Lo que vamos a aprender:

- En qué consiste el crédito.
- Los distintos tipos de crédito que existen en el mercado.
- Cómo saber con cuánto podemos endeudarnos mensualmente.
- En qué debemos fijarnos al solicitar un crédito.



Diálogo

Los invitamos a leer otra conversación entre Diego y Camila.



Recuerda que es necesario leer el diálogo al comienzo de cada capítulo antes de realizar las actividades que se presentan a continuación, tanto aquellas que se trabajarán en clases como las que están dirigidas al estudiante y su grupo familiar.

"Inversión a plazo"



Camila: ¿En qué andas Diego?



Diego: Acá, estudiando.

Camila: Yo también.

Diego: ¿Entendiste algo de lo que nos explicaron?

Camila: Estoy un poco perdida.

Diego: Yo también. Estaba tratando de hacer ese ejercicio que nos dieron, que tiene que ver con crédito, pero en realidad no me quedó muy claro.

Camila: Yo algo entiendo, creo, por lo que he escuchado en la casa. Por ejemplo, he escuchado a mis papás decir que pidieron un crédito de consumo, pero no tenían la información necesaria y no terminan nunca de pagarlo; que son muchas cuotas y les va a salir muy caro, pero no sé exactamente por qué. Tampoco sé cómo se pide un crédito.

Diego: Parece que no es fácil.

Camila: Pedirlo no es tan difícil, lo difícil es pagarlo a tiempo.

Diego: ¿Bueno y si te atrasas qué?

Camila: No es tan simple, si te atrasas te cobran intereses, y te sale más caro. Por eso



es que estamos viendo esta materia en matemáticas, porque la plata puede generar intereses.

Diego: ¿Cómo es eso? Ahí sí que no entendí nada.

Camila: Mira, si tú pides un crédito te tienes que comprometer a pagarlo en una cantidad de cuotas, en las fechas que te indica el banco o la tienda. Si no lo haces te cobrarán intereses, que es un porcentaje que se suma a las cuotas siguientes y terminarás pagando mucho más.

Diego: Por eso mi abuela dice que ella prefiere ahorrar y comprar al contado.

Camila: Claro, es que parece que antes era así, pero ahora el crédito se usa mucho, supongo que hay que saber cómo hacerlo.

Diego: Mi mamá ocupa la tarjeta de crédito no más.

Camila: Eso también es un crédito.

Diego: ¿En serio? No sabía... Y si tú pidieras un crédito ¿para qué lo harías?

Camila: Para viajar obvio, me iría a China o a cualquiera de esos países que tienen una cultura bien distinta a la nuestra ¿Y tú?

Diego: A mí me gustaría ir a una playa tropical con agua tibia. El profesor quiere que aprendamos de Educación Financiera, pero yo creo que eso lo vamos a necesitar cuando salgamos del colegio. No sé si ahora.

Camila: Ya, pero es bueno aprenderlo desde ahora.

Diego: Sí, es verdad.

Camila: Sí sabemos del tema desde ya, vamos a poder manejarnos mucho mejor en el mundo de las finanzas.

Diego: Y a propósito de intereses, parece que estás haciendo una inversión a largo plazo porque hoy ni me pescaste en el colegio.

Camila: Nada que ver, estábamos estudiando.

Diego: ¡Sí seguro! ¿Y la carita que tenían los dos cuando se explicaban la materia?

Camila: Ya chao, me voy a ver tele mejor.

Para trabajar con el docente



En esta sección invitamos a los docentes a trabajar con los estudiantes.

A continuación presentamos tres actividades cuyo objetivo es reflexionar sobre el tema de esta unidad, abordado en el diálogo, incorporando ciertos conceptos asociados.

**Para todas las actividades es necesario leer primero el diálogo "Inversión a plazo". Se recomienda una primera lectura individual y, una segunda, en forma conjunta.*

Actividad 1:

A continuación encontrará cinco preguntas relacionadas con la temática del diálogo. Pida a los estudiantes responder a estas interrogantes trabajando en grupo, o bien generando una dinámica en la que participe todo el curso. Modere la actividad de forma que cada grupo, o que los estudiantes que intervengan, compartan sus respuestas con los demás.

Es importante que:

- Los estudiantes, a partir de sus experiencias, puedan dar sus opiniones.
- No hay respuestas correctas ni incorrectas.
- Es importante que haya debate y cada estudiante defienda sus ideas en base a distintos argumentos.

Si trabajan en grupos, pueden utilizar una cartulina y luego exponer.



Preguntas



1. ¿Qué materia les estaba pasando el profesor a Diego y Camila?
2. ¿Qué crees tú que les pasó a los papás de Camila con el crédito de consumo que solicitaron?
3. ¿Para qué crees tú que sirve el crédito?
4. ¿Sabes si alguien en tu familia ha pedido un crédito y qué tipo de crédito es?
5. ¿Estás de acuerdo con aprender temas financieros? ¿Por qué?



¿Sabías qué?

Aprendamos nuevos conceptos

En esta sección conocerás conceptos importantes, que deberás aplicar en este capítulo y te permitirán comprender el tema general de esta guía.

¿Qué es un crédito?: Es una operación financiera que involucra dos partes interesadas, una de las cuales entrega una cantidad de dinero a la otra, la cual se compromete a pagarla en un plazo determinado, cumpliendo con ciertas condiciones que quedan estipuladas en un contrato.

Algunos de los créditos que existen en el mercado son los siguientes:

Crédito de consumo:

Es un préstamo de dinero que determinadas instituciones financieras otorgan, con el compromiso de que en el futuro, se devolverá en forma gradual (cuotas), con un interés adicional e incluyendo los costos incurridos para llevar a cabo la operación (gastos operacionales). Este crédito es de libre disponibilidad, es decir, puedes usarlo para financiar lo que tu quieras.

Crédito automotriz:

Es un tipo de crédito de consumo, pero no es de libre disponibilidad, ya que tiene como finalidad la compra de un vehículo que queda en prenda hasta que se pague la deuda, es decir el vehículo garantiza el pago del crédito.

Tarjeta de crédito (bancaria o del retail):

Es un instrumento financiero que permite al consumidor disponer de un monto de dinero para adquirir productos, bienes o pagar servicios prestados por otras entidades, que la acepten como medio de pago.

Crédito hipotecario:

Es un préstamo de dinero entregado por una institución financiera a un consumidor, a mediano o largo plazo, para la compra, ampliación, reparación o construcción de una vivienda o compra de un sitio. Este préstamo se tendrá que pagar en un determinado plazo y número de cuotas, incluyendo la aplicación de una tasa de interés establecida al momento de su contratación. Se debe asegurar el pago constituyendo una hipoteca sobre el inmueble adquirido u otro que lo garantice.

Avance en efectivo:

Es una operación bancaria que consiste en girar una suma de dinero con cargo al cupo total disponible en la tarjeta de crédito. En tal sentido, es un tipo de crédito otorgado por la institución financiera que emitió la tarjeta de crédito.

*La información señalada en este glosario no corresponde a una definición formal de tales términos, sino a su aplicación en el contexto de la Educación Financiera y su utilización debe realizarse sólo bajo fines pedagógicos. Las definiciones presentadas en esta guía son una primera aproximación a la terminología y no corresponden necesariamente a una definición técnica del concepto descrito. Te sugerimos complementar esta información con los contenidos que te pueda entregar tu docente.

Actividad 2:

Esta actividad permite aplicar los conceptos que se trabajaron en la sección "Sabías qué" y está pensada para que los estudiantes trabajen de forma individual, en base a la siguiente instrucción:

A continuación encontrarás un recuadro dividido en dos columnas: la primera columna presenta cinco casos de personas que solicitan alguna modalidad de crédito, y la segunda columna presenta los cinco tipos de crédito que conociste en la sección "Sabías qué".

Identifica qué tipo de crédito está pidiendo cada persona, anotando el número de cada caso en el casillero que corresponda en la segunda columna.

CASO	TIPO DE CRÉDITO
<p>1. A Juan le acaban de dar un puesto de trabajo bastante bueno, pero es lejos y no tiene locomoción para llegar. A Juan le conviene solicitar un:</p>	<p>Crédito hipotecario ()</p>
<p>2. Hoy mientras Camila se duchaba, el calefón dejó de funcionar y, al parecer, para siempre. Van a tener que cambiarlo de inmediato, pero habrá que comprar uno nuevo en cuotas, por lo que su mamá decidió a usar:</p>	<p>Crédito de consumo ()</p>
<p>3. La familia Pérez ha podido ahorrar y hoy tiene la oportunidad de dejar de pagar arriendo y pedir un:</p>	<p>Crédito automotriz ()</p>
<p>4. La familia de Juan necesita pintar la casa y al mismo tiempo renovar los muebles de cocina. Para eso van a ir al banco y solicitarán un:</p>	<p>Tarjeta de crédito ()</p>
<p>5. Francisca descubrió que no tenía dinero para lo que quería comprar. Pero se dio cuenta que con su tarjeta del retail podía sacar un:</p>	<p>Avance en efectivo ()</p>

Una vez que cada estudiante haya finalizado la actividad, se sugiere al docente generar una dinámica con todo el curso para revisar las respuestas y aclarar dudas.



¿Sabías qué?

Aprendamos nuevos conceptos

En esta sección conocerás conceptos importantes, que deberás aplicar en este capítulo y te permitirán comprender el tema general de esta guía.



Endeudamiento:

Corresponde a la situación financiera de todas aquellas personas que tienen algún tipo de deuda, es decir, compromisos de pago a plazo con una institución que otorga crédito. Estar endeudado/a no quiere decir que existan dificultades para pagar las cuotas a tiempo. Si las personas son organizadas y planifican antes de pedir el crédito, el endeudamiento puede ser una alternativa útil para cubrir ciertas necesidades urgentes o incluso puede ser una inversión que traerá beneficios a futuro (por ejemplo: un crédito hipotecario). Siempre y cuando el titular de la deuda tenga los recursos para pagar las cuotas, sin descuidar sus necesidades básicas, utilizar el crédito sigue estando dentro del uso racional del dinero.

Una persona que no tiene deudas o que está en control de ellas, tiene una **capacidad de endeudamiento o capacidad de pago** determinada, que puede calcularse según sus ingresos y teniendo en cuenta sus principales gastos fijos.

¿Cómo saber el monto con el cuál te puedes endeudar mensualmente?

Cuando vas a solicitar un crédito es importante saber si tienes capacidad de pago.

Para saber con cuánto te puedes endeudar utiliza la siguiente fórmula:

$$\begin{aligned} \text{Total de ingreso} - \text{dividendo o} \\ \text{arriendo} &= X \\ X \div 4 &= \text{capacidad de} \\ &\text{endeudamiento mensual} \end{aligned}$$

Esa es la capacidad de endeudamiento que tienes mensualmente.

De lo contrario corres el riesgo de sobreendeudarte, afectando la calidad de vida personal y familiar.

Actividad 3:

La siguiente actividad está pensada para que los estudiantes trabajen en forma grupal y consiste en poner en práctica la fórmula para calcular la capacidad de endeudamiento o capacidad de pago de una persona, de acuerdo con lo indicado en la sección "Sabías qué" que antecede a esta actividad. Entregue a los estudiantes el siguiente ejercicio; puede anotar la fórmula en la pizarra:

¿Cuál es la capacidad de endeudamiento de la familia de Juan?

La familia de Juan recibe \$400.000 al mes y paga \$70.000 de dividendo. Necesitan pedir un crédito de consumo para cambiar el refrigerador y pagarle a un maestro que revise las conexiones eléctricas, para que no se vuelva a quemar, pero no saben con cuánto se pueden endeudar. ¡Ayúdalos a hacer el cálculo!

La familia de Juan puede endeudarse por un máximo de \$ _____ mensuales.

Una vez finalizada la actividad, se sugiere al docente generar una dinámica con todo el curso para revisar las respuestas y aclarar dudas.

Cierre para el docente

Introducir a los estudiantes en el tema del crédito es prepararlos para conocer instrumentos financieros de uso frecuente y de esta manera relevar la importancia de conocer y comprender el Sistema Financiero. El crédito es una herramienta que hoy está al alcance de gran parte de la población y si la sabemos utilizar puede ser beneficioso; sin embargo, utilizarlo sin informarse o sin tener en cuenta las propias finanzas puede conducir a una situación de sobreendeudamiento. Es importante preparar a los estudiantes para ser consumidores/as informados y responsables.

Para trabajar con la familia



Estimada familia, los estudiantes están aprendiendo conocimientos básicos de Educación Financiera, por lo que han trabajado conceptos y desarrollado actividades en clases. Ahora los invitamos a conversar como familia y llevar a cabo algunas actividades en conjunto. Para esto les sugerimos que revisen y lean la guía.

*Para realizar estas actividades es necesario leer primero el diálogo **“Inversión a plazo”**, que se encuentra al inicio de este capítulo.

Actividad 1:

Para realizar esta actividad, lean en conjunto las definiciones de los distintos tipos de crédito que aparecen en la sección “Sabías qué” de este capítulo.

De acuerdo con los tipos de crédito definidos, los adultos de la familia deberán responder la siguiente pregunta:

¿Qué tipo de crédito ha solicitado alguna vez o piensa que podría necesitar y para qué?

Tipo de crédito	Motivo por el cual se solicita

Actividad 2:

La siguiente actividad consiste en aplicar la fórmula para calcular la capacidad de endeudamiento o capacidad de pago de una persona o familia. La fórmula es la siguiente:

$$\text{Total de ingreso - dividendo o arriendo} = X$$

$$X \div 4 = \text{capacidad de endeudamiento mensual.}$$

Resuelvan el siguiente ejercicio en conjunto:

La familia de Juan recibe \$400.000 al mes y paga \$70.000 de dividendo. Necesitan pedir un crédito de consumo para cambiar el refrigerador y pagarle a un maestro que revise las conexiones eléctricas, para que no se vuelva a quemar. Además, Juan necesita frenillos y ya llevan un año postergándolo; podrían aprovechar de hacer ese gasto ahora, pero no saben con cuánto se pueden endeudar. ¡Ayúdenlos a hacer el cálculo!

La familia de Juan puede endeudarse por un máximo de \$_____ mensuales.

Actividad 3:

Antes de realizar la siguiente actividad, revisen los conceptos que se definen a continuación:

- **Costo Total del Crédito (CTC):** Es el valor final que se va a pagar por el crédito, sumando todos los costos asociados como: cuotas, comisiones, impuestos, seguros, intereses, y otros cobros, dependiendo del tipo de crédito.
- **Tasa de interés:** es uno de los costos adicionales que se debe pagar por un préstamo o crédito. En un crédito, corresponde a la relación que existe entre el interés y el monto prestado. Por ejemplo, una tasa del 3%, quiere decir que le cobrarán 3 pesos por cada 100 pesos prestados.
- **Cuota mensual:** Es el monto que el/la consumidor/a se compromete a pagar mensualmente.
- **Carga Anual Equivalente (CAE):** Es un indicador que mide el costo anual del crédito en un plazo determinado (12 meses). Sirve para comparar cuál es el crédito más barato entre dos opciones de igual valor y al mismo plazo. Para poder distinguirlo, tenga presente que se expresa en un porcentaje.

Algunos derechos del consumidor con respecto al crédito:

- La cotización que le entregue la institución financiera debe estar vigente por 7 días hábiles.
- La empresa no puede cambiar las condiciones si usted no está de acuerdo; le tienen que informar el Costo Total del Crédito, el valor de la cuota y la CAE.
- Si rechazan su solicitud deben informarle las razones.
- Si el crédito necesita un seguro, puede contratarlo donde usted estime conveniente y no necesariamente en la misma institución.

A continuación encontrarán una serie de recomendaciones para cotizar y buscar la mejor alternativa antes de solicitar un crédito. Léanlas y conversen al respecto; finalmente asígnenle un número a cada una, según su orden de importancia:

Cotizar en distintas instituciones.	
Leer las condiciones del crédito.	
Preguntar cuánto es el Costo Total del Crédito.	
Al comparar alternativas, fijarse que los créditos se paguen en el mismo número de cuotas.	
Calcular qué cantidad de dinero pueden pagar mensualmente (máximo).	
Exigir que se le respete la cotización inicial; siempre y cuando se encuentre dentro del plazo de 7 días hábiles desde que cotizó.	
Estar informado de los pasos a seguir si se atrasa en el pago de las cuotas.	
Aclarar todas sus dudas antes de firmar el contrato.	
Averiguar si es obligación que el crédito tenga seguros y ver donde le conviene contratarlos.	
Reflexionar si es necesario solicitar un crédito.	

Cierre para la Familia

Los contenidos de este capítulo tienen como objetivo que la familia converse sobre el crédito y reflexione sobre su utilidad y sus riesgos, compartiendo sus experiencias y opiniones con los más jóvenes. Asimismo, éstos contenidos y actividades son una invitación para que los adultos se informen oportunamente y tomen decisiones responsables frente al uso del crédito, estando al tanto de su capacidad de endeudamiento, las precauciones que deben tener y sus derechos como consumidores.

Para el estudiante



Has hecho un largo recorrido. Primero trabajaste con el docente y tus compañeros, y luego con tu familia. Ahora quisiéramos que reflexiones sobre lo aprendido y hagas una síntesis de lo más importante. Para ayudarte, puedes guiarte completando las oraciones que encontrarás a continuación.

Pienso que saber sobre el crédito es útil porque:

De los ejercicios realizados el que más me interesó fue:

De lo que dijo el docente me quedo con:

El concepto que más claro me quedó es:

Mi familia aprendió:

Trabajar con mi familia me pareció:

Lo que más le sirvió a mi familia fue:

Capítulo 4:

¿CÓMO FUNCIONA LA ECONOMÍA?

Objetivo:

- Conocer conceptos de economía necesarios para entender el mercado y el rol de los consumidores y consumidoras.
- Comprender que las empresas producen bienes y servicios que venden.
- Identificar los distintos actores y el rol que cada uno cumple en el mercado.

Lo que vamos a aprender:

- ¿Qué es la economía?
- ¿Cuál es la relación entre la economía y la vida de las personas?
- ¿Cómo se organiza la economía de un país?
- ¿Cuál es el rol de los distintos agentes en la sociedad?
- ¿Cómo funciona el mercado y cómo yo puedo influir?



Diálogo

Los invitamos a leer otra conversación entre Diego y Camila.



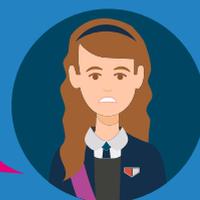
Recuerda que es necesario leer el diálogo al comienzo de cada capítulo antes de realizar las actividades que se presentan a continuación, tanto aquellas que se trabajarán en clases como las que están dirigidas al estudiante y su grupo familiar.

(Son las 6 de la tarde. Diego y Camila están conversando nuevamente).

“Y yo, ¿Qué tengo que ver con la economía?”



Diego: Hola. ¿En qué estás?



Camila: Tratando de entender lo que el profe nos explicó hoy día.

Diego: ¿Por qué tan complicado?

Camila: Es que yo encuentro que la economía es cosa de los países, de los gobiernos. Nosotros no tenemos nada que ver.

Diego: ¿Cómo qué no? Mira, a mi alguien me contó que una vez en algún país las personas dejaron de comprar café porque lo subieron mucho y, ¿sabes lo que pasó?

Camila: Nada, yo creo.

Diego: La industria del café casi quebró. Viste, la economía no es algo tan lejano. Nosotros podemos influir en lo que va pasando, eligiendo o no eligiendo un producto, por ejemplo.

Camila: Nunca lo había visto así. O sea que nosotros tenemos algo que ver en esto.

Diego: ¡Claro! Y mucho.

Camila: Si yo compro o no compro, ¿importa?

Diego: Claro, por ejemplo el otro día mi tío fue a comprar un repuesto y descubrió que la misma pieza tenía diferentes precios, dependiendo de la tienda.



Camila: ¿Y qué hizo?

Diego: ¿Qué hubieras hecho tú?

Camila: Comprar el más barato siempre que fuera de buena calidad. Obvio.

Diego: Eso es lo que explicó el profesor. La ley de la oferta y la demanda.

Camila: Entonces, si yo ofrezco un servicio en el barrio y nadie más lo hace, ¿puedo cobrar más caro?

Diego: Claro, además, el dinero que tú vas a recibir, lo vas a usar para comprarte algo, o lo vas a invertir para que tu negocio sea mejor y de esa forma se va moviendo la economía. Y, a propósito, ¿qué vas a hacer?

Camila: Mira, acá en el barrio hay muchas personas que necesitan salir algunas horas y no tienen con quién dejar a sus hijos. Entonces con dos amigas vamos a ofrecer un servicio de niñeras.

Diego: Ya, y ¿cómo se van a enterar las personas?

Camila: ¡Muy simple! vamos a repartir volantes.

Diego: ¿Y por qué no utilizas además las redes sociales? Muchas más personas verían tu anuncio.

Camila: No. Queremos empezar por algo más chico para ver cómo nos va. Todo esto con permiso de nuestra familia.

Diego: Que buena idea y ¿cómo se les ocurrió?

Camila: Bueno, necesitamos comprarnos algunas cosas y no queremos pedirle toda la plata a nuestras familias. Mis papás, al menos, están con algunos problemas económicos. Mi mamá va a tener que hacerse unos exámenes que no tenía contemplados. ¡Ah! y siempre vamos a cuidar de a dos a los niños, porque es más seguro.

Diego: Y tus papás ¿qué dicen?

Camila: No están muy convencidos, pero la condición es que ellos tienen que saber la dirección y, ojalá, conocer a la familia. Por eso empezaremos por el barrio donde todos se conocen.

Diego: Me gustó. Bueno, como tú misma dijiste: si no hay nadie más que ofrezca ese servicio, va a costar más caro, a diferencia de si hay muchas personas ofreciéndolo. ¿Viste? esa es la ley de la oferta y la demanda, ¿qué tal?

Camila: ¡Te pasaste! Me quedó clarísimo.

Diego: También voy a inventar algo y así seré una persona que tiene participación en la economía de nuestro país. Suena importante.

Camila: ¿Qué se te ocurre?

Diego: ¿Qué te parece que yo ofrezca el servicio de lavado de autos que se me ocurrió la otra vez? Y tal vez pueda, por fin, poner plata para mi querido skate.

Camila: ¡Qué bueno!

Diego: ¡Pero solo es muy aburrido!

Camila: Dile al Pedro, tu vecino.

Diego: Puede ser... Esta misma noche le contaré a mi mamá. Y, ¿cómo le ponemos a nuestro negocio?

Camila: No sé, yo ya tengo un nombre.

Diego: ¿Cuál?

Camila: ¡Las Chicas Poderosas! "Cuando usted necesite salir, para que sus hijos queden seguros y usted tranquila/o, busque los servicios de Camila, Andrea y Soledad".

Diego: Que bueno, Chicas Poderosas. Yo voy a pensar. Tal vez le digo a mi hermano chico para que me ayude y le doy \$100.

Camila: ¡No creo que te aguante con lo inteligente que es!

Diego: ¡Limpio y confortable, es un trabajo para Diego y Johny!

Camila: Pero nada rima con nada, muy malo!

Diego: Ya, tengo que a estudiar para la prueba de mañana.

Camila: Nos vemos mañana.

Para trabajar con el docente



En esta sección invitamos a los y las docentes a trabajar con los estudiantes.

A continuación presentamos tres actividades cuyo objetivo es reflexionar sobre el tema de esta unidad, abordado en el diálogo, incorporando ciertos conceptos asociados.

**Para todas las actividades es necesario leer primero el diálogo "Y yo ¿Qué tengo que ver con la economía?". Se recomienda una primera lectura individual y, una segunda, en forma conjunta.*

Actividad 1:

A continuación encontrará cinco preguntas relacionadas con la temática del diálogo. Pida a los estudiantes responder a estas interrogantes trabajando en grupo, o bien generando una dinámica en la que participe todo el curso. Modere la actividad de forma que cada grupo, o que los estudiantes que intervengan, compartan sus respuestas con los demás.

Es importante que:

- Los estudiantes, a partir de sus experiencias, puedan dar su opinión.
- No hay respuestas correctas ni incorrectas.
- Es importante que haya debate y cada estudiante defienda sus ideas en base a distintos argumentos.

Si trabajan en grupos, pueden utilizar una cartulina y luego exponer.



Preguntas:



1. ¿Qué es la economía para ti?
2. ¿Por qué Diego dice que todos somos parte de la economía? Da un ejemplo.
3. ¿Por qué crees tú que Camila dice que en su casa hay problemas económicos?
4. ¿Qué sería para ti un problema económico?
5. ¿Qué entendiste de lo que Diego y Camila conversaron sobre la oferta y la demanda?



¿Sabías qué?

Aprendamos nuevos conceptos

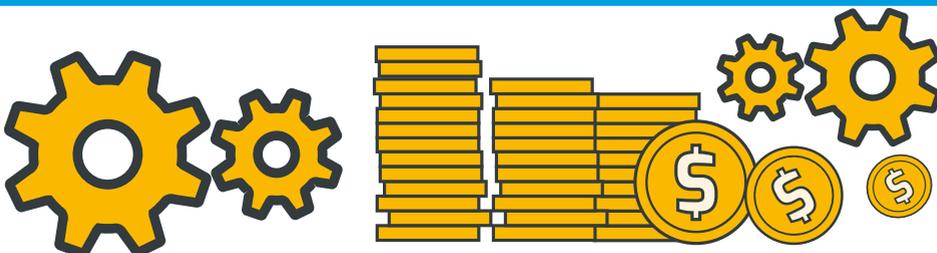
En esta sección conocerás conceptos importantes, que deberás aplicar en este capítulo y te permitirán comprender el tema general de esta guía.

La palabra **economía** viene del griego:

oikos: casa

Y **nemein:** administrar.

El concepto economía se refería al manejo de los asuntos de una familia, especialmente la obtención y administración de su ingreso. Hoy en día, entendemos por economía la ciencia social que estudia la producción, distribución y el consumo de bienes y servicios, así como su administración.



En general, cada vez que hablamos de economía pensamos que es un tema muy complejo que no tiene nada que ver con nosotros. Sin embargo, la economía está presente en nuestra vida cotidiana, desde nuestras decisiones más simples hasta las más complejas. Por ejemplo, cómo utilizamos el dinero que recibimos para cubrir necesidades y deseos, o cuando buscamos los precios más convenientes, son acciones y decisiones económicas cotidianas.

Sin embargo, también es cierto que el sistema económico está estrechamente ligado al desarrollo de los países y a sus problemas sociales, por ejemplo: ¿Por qué hay familias con niveles de ingresos tan diferentes? ¿Por qué hay unos países más avanzados que otros? Si hay tantas cosas importantes por hacer, ¿Cómo es posible que haya tanta gente desempleada?

La economía busca resolver cinco problemas centrales:

¿Qué producir? Los bienes y servicios, para los cuáles se invertirán recursos. Por ejemplo, una panadería.

¿Cómo producir? De qué manera (industrial o artesanal) se obtendrá un producto o servicio. Depende, en gran medida, de la tecnología disponible y la estructura de propiedad existente en una determinada sociedad. Por ejemplo, a través de máquinas industriales.

¿Cuándo producir? En qué momento (estacionalidad) cuesta menos generar un bien o servicio. Por ejemplo, durante todo el año o solamente en verano.

¿Cuánto producir? La cantidad que se requiere de cada uno de estos bienes y servicios en las distintas temporadas. Por ejemplo, en verano se produce mucho choclo y existe una alta demanda del producto, sin embargo, si se guarda parte de la producción para vender congelada durante las demás estaciones, se puede seguir satisfaciendo la demanda del producto a un mejor precio para el productor.

¿Para quién producir? Quién recibirá los productos o sus beneficios. Por ejemplo, las personas que viven en determinada región o en otro país.

Actividad 2:

La siguiente actividad está pensada para que los estudiantes trabajen en grupo, teniendo en cuenta la información entregada en la sección "Sabías qué" y el diálogo "Y yo ¿Qué tengo que ver con la economía?". La instrucción es la siguiente:

De acuerdo a lo que planteó Camila en su conversación con Diego, respondan las 5 preguntas de las que se ocupa la economía:

¿Qué producir? ¿Qué van a producir Camila y sus amigas?	
¿Cómo producir? ¿Cómo van a ofrecer el servicio?	
¿Cuándo producir? ¿Cuándo lo van a hacer?	
¿Cuánto producir? ¿Cuántos servicios van a ofrecer y en qué momento?	
¿Para quién producir? ¿Para quién van a ofrecer el servicio?	



¿Sabías qué?

Aprendamos nuevos conceptos

Para que la economía funcione se necesita la participación de algunos agentes que interactúan entre sí. Éstos son:

Las personas: Todas las personas que reciben ingresos, ya sea trabajando en una empresa o de forma independiente, y utilizan su dinero para satisfacer sus necesidades, están tomando decisiones en el mundo financiero e influyendo en el sistema económico.

Las empresas: Entidades que usan recursos para producir bienes y servicios que venden a las familias, al Estado y a otras empresas. Tienen responsabilidades éticas y legales, y deben respetar los derechos de los consumidores.

El Estado: El Gobierno tiene características especiales. Además de ser un agente económico como los demás, tiene la función de administrar y regular a los individuos que conforman el sistema económico. En este sentido, el gobierno es un agente económico pero también es el encargado de velar por el respeto de las reglas del juego que regulan al sistema económico.

*La información señalada en este glosario no corresponde a una definición formal de tales términos, sino a su aplicación en el contexto de la Educación Financiera y su utilización debe realizarse sólo bajo fines pedagógicos. Las definiciones presentadas en esta guía son una primera aproximación a la terminología y no corresponden necesariamente a una definición técnica del concepto descrito. Te sugerimos complementar esta información con los contenidos que te pueda entregar tu docente.

Actividad 3:

La siguiente actividad está pensada para que los estudiantes trabajen en grupo, en base a la información entregada en la sección “Sabías qué” que antecede. Presente el siguiente ejemplo a los estudiantes y luego pídales completar el esquema que grafica la relación entre los agentes de la economía.

La empresa de comidas llamada “Pase por acá”, vende sus productos a personas que les gusta la comida preparada para llevar. Para elaborar sus productos, necesita materias primas y personas que manipulen los alimentos, las cuáles reciben un sueldo por su trabajo.

Los trabajadores utilizan su sueldo para comprar bienes y contratar servicios. Tanto la empresa como los trabajadores deben pagar impuestos al Estado por las ganancias percibidas.

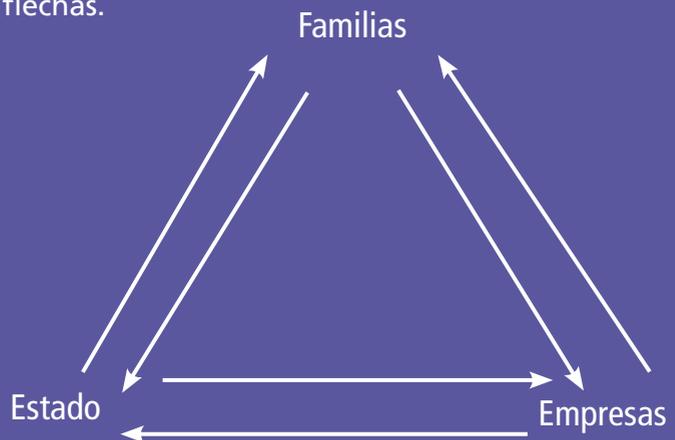
El Estado, por su parte, también necesita comprar bienes y servicios y paga sueldos a las personas que trabajan en sus diversas instituciones. Los recursos económicos del Estado provienen de los impuestos, los cuales se invierten para financiar los bienes y servicios, que se ponen a disposición de la ciudadanía a través de las instituciones y espacios públicos, como por ejemplo, escuelas municipales, la infraestructura de la vía pública, consultorios y hospitales, etc.

Una vez leído el texto, trabaja con tus compañeros y/o compañeras completando el siguiente esquema que grafica las relaciones económicas entre los tres agentes económicos presentados en la sección “Sabías qué” que antecede esta actividad.

Anota cada acción en el esquema entre los agentes y en el sentido que corresponda, guiándote por las flechas.

Acciones

1. Pagan sueldos
2. Paga sueldos
3. Pagan impuestos
4. Pagan impuestos
5. Compran bienes y servicios
6. Compra bienes y servicios





¿Sabías qué?

Aprendamos nuevos conceptos

El mercado: El mercado es el escenario en el que se desenvuelve el sistema económico, el espacio físico y virtual donde se compran y venden productos y servicios de acuerdo con la ley de oferta y demanda.

La oferta: Es la cantidad de bienes y servicios que pueden venderse en el mercado a un precio determinado en un momento dado. Si la oferta del producto aumenta, pero la demanda se mantiene o disminuye, los precios tenderán a bajar.

La demanda: Es la cantidad de bienes y servicios que los/as consumidores/as están dispuestos a adquirir en el mercado. Está determinada por los beneficios de obtener determinado producto y por los precios (si son o no accesibles para una cantidad importante de consumidores). Si hay mucha demanda de un producto por parte de los/as consumidores/as y pocas ofertas en el mercado, el precio de este producto subirá.

El precio: Es el costo del producto o servicio que queremos adquirir. Está definido por la relación que hay entre la oferta de un producto o servicio en el mercado durante un tiempo determinado y la demanda que por dicho producto o servicio manifiestan los/as consumidores/as en ese mismo período.

*La información señalada en este glosario no corresponde a una definición formal de tales términos, sino a su aplicación en el contexto de la Educación Financiera y su utilización debe realizarse sólo bajo fines pedagógicos. Las definiciones presentadas en esta guía son una primera aproximación a la terminología y no corresponden necesariamente a una definición técnica del concepto descrito. Te sugerimos complementar esta información con los contenidos que te pueda entregar tu docente.

Actividad 4:

La siguiente actividad está pensada para que los estudiantes trabajen de forma individual, en base a la información entregada en la sección "Sabías qué" que antecede. Antes de realizar la actividad, se sugiere hacer una lectura grupal del caso de Tito, que presentamos a continuación.

Lee el caso de Tito, que encontrarás a continuación, y responde las preguntas.

Tito fue a una tienda de computadores en busca de un aparato específico. El precio que le informó el vendedor dejó a Tito sorprendido, era muy caro. El vendedor le dijo que no se extrañara, habían llegado pocas unidades de ese producto y mucha gente lo estaba esperando. Tito se fue muy frustrado y pensó que no le convenía insistir en esa compra.

Comenzó a indagar y buscó computadores de otras marcas que tuvieran características similares, y encontró uno a un precio muy conveniente. Fue a la tienda para asegurarse de que era de buena calidad y, efectivamente, el vendedor le explicó que era un buen producto y que habían llegado muchos computadores de esa marca, pero como era nueva, las personas no la conocían y preferían otros.

¿Podrías explicar por qué esa diferencia de precio entre dos computadores similares?

¿Qué computador le conviene comprar a Tito?

Una vez finalizada la actividad, se sugiere al docente generar una dinámica con todo el curso para revisar las respuestas y aclarar dudas.

Cierre para el docente

Es importante que quede claro que todos participamos e incidimos en la economía. Por ejemplo, si consumimos productos que presentan riesgos para las personas, o cuyo proceso de producción vulnera los derechos de sus trabajadores (en términos laborales y/o humanos), se da a entender que no hace falta que las empresas se comporten de forma ética mientras vendan sus productos a buen precio. En cambio, si dejamos de consumir estos productos, como consumidores manifestamos nuestra disconformidad.

Si muchas personas adoptan la misma actitud, la empresa tendrá que cambiar sus políticas y mecanismos de producción; de lo contrario caerán sus ventas que son su principal interés.

Si las personas no cotizan antes de comprar, se da a entender que las empresas pueden fijar los precios de manera arbitraria y no hace falta que compitan entre sí para captar consumidores.

Por esto es necesario que los consumidores estén informados y sean responsables al momento de elegir.

Por otra parte, actualmente vemos como el comercio exterior ha influido en la creciente oferta de bienes y servicios, presentando una amplia variedad de alternativas y precios, incluso generando nuevas necesidades en las personas.



Para trabajar con la familia

Estimada familia, los estudiantes están aprendiendo conocimientos básicos de Educación Financiera, por lo que han trabajado conceptos y realizado actividades en clases. Ahora los invitamos a conversar como familia y llevar a cabo algunas actividades en conjunto. Para esto les sugerimos que revisen y lean la guía.

Actividad 1:

Lean en conjunto cada una de las secciones "Sabías qué" de este capítulo y, en base a los conceptos definidos, dialoguen e identifiquen tres problemas económicos que cotidianamente afecten a su familia o a personas como ustedes. Reflexionen juntos de qué manera podrían resolverse estos problemas.

Ejemplo:

Un problema cotidiano:

Juana tiene \$100.000 y necesita:

- Comprar un pasaje de \$20.000 para ir a ver a su mamá.
- Hacerse un examen que cuesta \$30.000
- Pagar una cuota de \$45.000 en una multitienda.

Problemas económicos cotidianos	Posibles soluciones

Actividad 2:

A continuación encontrarán 5 oraciones inconclusas. Completen las oraciones de acuerdo con lo aprendido y utilizando estas frases finales. Una vez que hayan llenado los espacios vacíos, podrán leer de forma fluida cómo funciona el sistema económico.

Frases finales:

...un sueldo.

...en bienes y servicios.

...bienes y servicios.

...necesidades.

...las empresas, las personas y el Estado.

Con esfuerzo y conocimiento las personas transforman los recursos en

Al realizar un trabajo las personas reciben un

El dinero que reciben les permite satisfacer sus

Satisfacen sus necesidades y deseos comprando

En este recorrido participan

Actividad 3:

Podrían explicar, teniendo en cuenta las variables de la economía, ¿por qué en invierno sube el precio de la parafina en relación a las demás estaciones del año? Y ¿por qué el consumo de energía eléctrica es más caro de noche?

Parafina	
Electricidad	

Cierre para la Familia

Es importante que todos/as hayan participado y que, haya quedado claro que la administración de los recursos económicos en el hogar y a nivel del país son semejantes. En el hogar, es la familia la que administra sus ingresos en función de sus necesidades, eligiendo los bienes y servicios que requieren y observando el mercado en busca de los precios más convenientes.

Asimismo, debemos tener presente que nuestras decisiones y actos de consumo tienen un impacto en el mercado, y que como consumidores responsables debemos optar por productos de calidad a precios razonables, exigir que se respeten nuestros derechos y que las empresas se comporten de forma correcta.



Para el estudiante

Has hecho un largo recorrido. Primero trabajaste con el docente y tus compañeros, y luego con tu familia. Ahora quisiéramos que reflexiones sobre lo aprendido y hagas una síntesis de lo más importante. Para ayudarte, puedes guiarte completando las oraciones que encontrarás a continuación.

Los conceptos económicos que aprendí son:

Lo que me quedó más claro fue:

De lo que dijo el profesor/a me quedo con:

Mi familia aprendió:

Trabajar con mi familia me pareció:

De lo aprendido lo que voy a aplicar es:

Esperamos que hayas aprendido mucho de
Educación Financiera.
Nos vemos en la próxima guía.

¡No te la pierdas!

