



Guía de Aprendizaje N3

Unidad: Economía y sociedad: funcionamiento del mercado Subsector: Historia y geografía y ciencias sociales Nivel: Primero Medio B Duración: 90 Minutos

Objetivo Aprendizaje: OA 21: 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.

Objetivo de la Guía:

Poseer una conducta responsable como consumidor.

Comprende el funcionamiento del sistema financiero. Con los riesgos y beneficios de los instrumentos financieros de inversión y ahorro que se utilizan cotidianamente en Chile, como lo son los diferentes sistemas de ahorro e inversión, los préstamos, la líneas y tarjetas de crédito.

Nombre: _____ Curso: PRIMERO MEDIO B FECHA: _____

Instrucciones: (Leídas en silencio)

- ✓ Lee atentamente esta guía.
- ✓ Trabaja en forma individual.
- ✓ Pégala en tu cuaderno o archívala en tu carpeta.
- ✓ Tienes 25 minutos para trabajar.

Conocimientos previos

Observa la siguiente imagen y luego responde las preguntas.





1. ¿Qué crees que intenta representar la imagen?, ¿por qué crees que crece una planta junto con el dinero?

2. Si tuvieras la posibilidad, ¿con qué objetivo guardarías tu dinero?, ¿de qué forma lo guardarías?

3. Frente a tus necesidades, ¿qué tipo de gastos reducirías para reservar parte de tu dinero?, ¿por qué?

4. ¿Qué es para ti consumo responsable e informado? Escribe una definición.

1. ¿Qué es el dinero y cómo lo utilizamos?

El dinero corresponde a todo bien o activo generalmente aceptado como medio de pago por los agentes económicos para sus intercambios. También sirve como unidad de valor, es decir, el valor de los bienes y servicios se mide en dinero (precio). Existen distintos tipos de dinero y métodos de pago.



Métodos de pago y tipos de dinero

Actualmente, cuando compramos utilizamos el dinero como medio de pago, lo que permite comparar el valor o precio de los distintos productos. Tenemos diferentes maneras de usarlo, destacando principalmente dos grandes formas:

- **Pago al contado.** Algunos de los medios más usados son el dinero en efectivo, que corresponde a las monedas y billetes emitidos por el Banco Central; el cheque, documento que representa el dinero que una persona tiene en una cuenta de un banco; y la tarjeta de débito, que también representa el dinero que está disponible en un banco.

- **Pago en crédito.** El medio más utilizado es la tarjeta de crédito, la cual puede ser de un banco o una tienda comercial, y con ella las personas pueden hacer pagos con un dinero que aún no ha sido depositado. La persona que paga con esta tarjeta recibe el producto, pero es el banco o la casa comercial el que realiza el pago y después lo cobra al dueño de la tarjeta, cobro que por lo general es mayor que si se hubiera pagado al contado. En el caso de que nuestro dinero no nos alcance para adquirir bienes o servicios, también podemos acceder a préstamos con una entidad financiera, o utilizar dinero de una línea de crédito, aunque en ambos casos debemos pagar intereses. Los intereses corresponden a cierta cantidad de dinero que cobra una entidad por el préstamo de dinero realizado. Es importante tener en cuenta que bajo todas las modalidades de pago en crédito la persona que lo utiliza se está endeudando. Por eso es fundamental que se use de manera informada y responsable, de modo que en el futuro se puedan cumplir los compromisos financieros adquiridos.

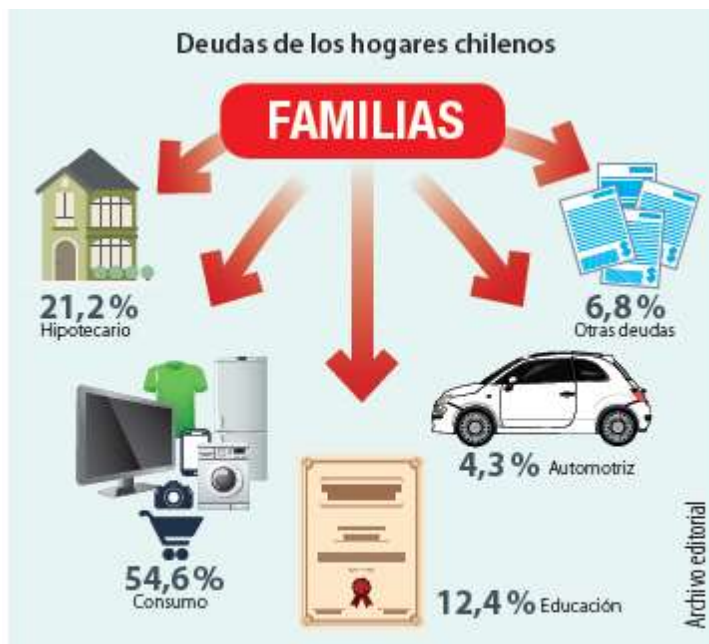
2. Ahorro, endeudamiento y compromisos financieros

La familia de Pablo, Ana y su hija Francisca tiene un ingreso mensual promedio de \$700 000. Pagan \$150 000 por el arriendo de un departamento. No obstante, considerando la opción de un subsidio habitacional, han decidido comprar una vivienda. Para ello, deben disponer de una parte del monto total, para que el gobierno proporcione lo que les falta. Pero si no tienen el dinero disponible para pagar, ¿qué opciones crees que tienen Pablo y Ana? Cuando hay que administrar el presupuesto (familiar, empresarial o estatal) muchas veces hay que enfrentar situaciones en que el dinero con que se dispone no alcanza para comprar un bien o servicio. Ante ello, tenemos principalmente dos opciones:

- a) **El ahorro.** Corresponde a la acción de guardar recursos para gastos futuros o imprevistos, por medio de la disminución de los gastos o de la reserva de parte de los ingresos regulares obtenidos por una persona, empresa o gobierno. Si bien ahorrar no es fácil, ya que siempre nuestras necesidades parecen mayores a nuestros ingresos, lo que lleva al endeudamiento, al comprar más barato, priorizar lo necesario y ser más austeros aumenta nuestra capacidad de ahorro. El ahorro lo podemos depositar en instituciones financieras o bien guardarlo nosotros mismos.



b) **El endeudamiento y compromiso financiero.** Si se debe hacer un gasto mayor al ingreso mensual y a los ahorros acumulados, podemos adquirir un compromiso financiero. Las personas, empresas y gobiernos pueden solicitar préstamos o créditos, los cuales pueden ser diferentes según el uso y el tiempo en el que se espera pagar. No obstante, ¿qué se debe tener en cuenta antes de endeudarse? Hay que conocer la tasa de interés, la cual es el monto que el deudor deberá pagar a quien le presta el dinero, y también la CAE o carga anual equivalente, que corresponde al valor total del crédito, incluyendo seguros, intereses, impuestos, entre otros. A la vez, hay que tener en cuenta que en la ley chilena existe una tasa de interés máxima convencional, que estipula el máximo que puede alcanzar una tasa de interés, la cual es fijada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.



Adaptado de Encuesta Financiera de Hogares 2017 (octubre 2018), Banco Central de Chile. <http://www.bcentral.cl>



2.1 Instrumentos de inversión y ahorro: riesgos y beneficios

Como sabes, siempre es importante guardar una reserva de dinero. Pero ¿para qué ahorramos?, ¿qué mecanismos son más seguros para guardar nuestro dinero?, ¿qué factores debemos tomar en cuenta sobre cómo ahorrar o invertir?

Instrumentos financieros de ahorro e inversión. Para enfrentar posibles gastos en el futuro hay diversas maneras de hacerlo, existen mecanismos que permiten proteger ese dinero, como el ahorro previsional obligatorio en caso de que tengas un contrato de trabajo o bien mediante una cuenta de ahorro o un depósito a plazo, entre otros. Otra opción es invertir, lo que consiste en ocupar parte de los ingresos para obtener ganancias. Una de las formas de hacerlo es prestando dinero a ciertas instituciones, para que lo ocupen y lo inviertan, de modo de hacer crecer el dinero que les fue prestado. Algunos de estos instrumentos son los siguientes: ahorro previsional voluntario, fondos mutuos, acciones de sociedades anónimas, entre otros.

Beneficios y riesgos del ahorro y la inversión. Actualmente aún hay personas que guardan sus ahorros “bajo el colchón”. No obstante, es importante disponer de ahorros que estén protegidos con el fin de enfrentar la vejez u otras eventualidades (como enfermedades, cesantía, etc.). Asimismo, hay que tener en cuenta que el dinero ahorrado por mucho tiempo corre el riesgo de ir perdiendo su valor por la inflación. En el caso de que optes por invertir debes saber que, al igual que cuando prestas el dinero, corres el riesgo de que este no sea devuelto. Esto se puede relacionar con la solidez financiera de la institución en la cual invertiste, la estabilidad económica del país, el plazo de la inversión, entre otros aspectos. En definitiva, para tomar decisiones sobre cómo ahorrar o invertir es necesario analizar diversos elementos, por ejemplo: la edad, el tipo de trabajo, situación familiar, objetivos del ahorro, contexto económico del país, etcétera. Si bien son muchos los elementos que debes tener en cuenta, debes evaluar el riesgo y beneficio de los diversos instrumentos y, si es posible, diversificar tus mecanismos de ahorro e inversión.





3. Consumo informado y responsable

¿Qué significa el consumo informado y responsable?, ¿en qué se diferencian ambos conceptos? Para comprenderlos trabajemos con el siguiente caso: Francisca pidió a sus padres un regalo de cumpleaños. Quiere un celular nuevo, el de última tecnología que recién salió al mercado. Este producto se vende en cuotas mensuales de \$15 000. El que tiene aún funciona, pero se lo puede entregar a su hermano pequeño.

Ser un consumidor responsable. Si Francisca hubiera reflexionado sobre la real necesidad de comprar otro celular, evaluando su precio final, la situación económica de sus padres, la procedencia y la cantidad de desechos tecnológicos en el planeta, entre otros aspectos, podríamos hablar de un consumo responsable. En este sentido, entendemos consumo responsable como la conducta en la que se compra un producto o un servicio no solo por su calidad y precio, sino también por su impacto ambiental y social, y el proceso de elaboración, es decir, tiene que ver con qué consumimos. Al mismo tiempo, también se relaciona con la responsabilidad sobre cómo consumimos, por ejemplo, en este caso, con qué medios cuentan los padres de Francisca para hacerlo y de qué manera está priorizando la satisfacción de sus necesidades.

Ser un consumidor informado. Si Francisca hubiera comparado el precio y la calidad de diferentes teléfonos en tiendas variadas, hubiera calculado el precio final que debían pagar sus padres y qué plazo de garantía tenía en caso de que fallara, podríamos decir que es un consumidor informado. De esta manera, estaría practicando una conducta tendiente a la comparación de calidad y precio de los productos, tendría conciencia de los intereses que se cobran por el pago en cuotas y el conocimiento de las condiciones de garantía de lo que se está consumiendo. En definitiva, se refiere a contar con toda la información posible para tomar decisiones sobre nuestro consumo.

De esta manera, como consumidores tenemos derechos y deberes, los cuales no solo son nuestra responsabilidad, sino que también están respaldados por instituciones que los resguardan, como veremos más adelante.



1. Ahora te invitamos a descubrir si eres un consumidor responsable.

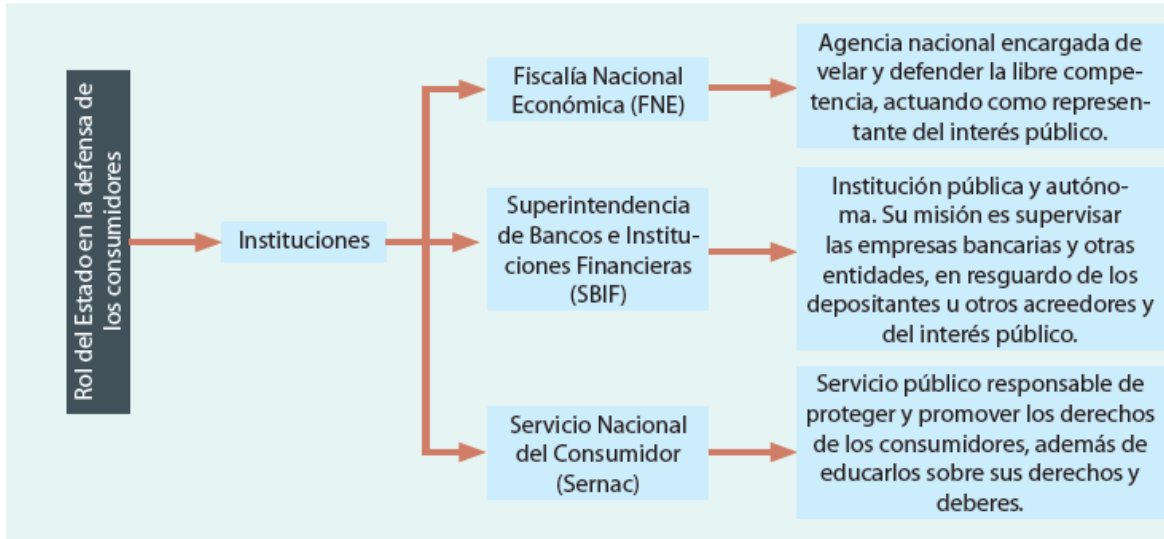
a) Completa la siguiente pauta:

CRITERIO	SI	NO
Conoces tu situación financiera global		
Tienes claridad del monto de dinero que posees		
Sabes cuánto dinero debes		
Planificas tus compras		
Antes de comparar cotizas		
Si no tienes ahorros te endeudas para comprar		
Comparas precios		
Te informas de las características del producto o servicio que deseas comprar		
Te dejas influir por la publicidad		
Guardas las boletas		
Sabes distinguir entre rebajas, liquidaciones y saldos.		
Sabes cuáles son tus derechos como consumidor		
Compras los productos que realmente necesitas		
Puedes comprar lo que necesitas		

b) Evaluando tus respuestas: ¿Te consideras un consumidor responsable? Argumenta.

4. El rol del Estado en la defensa de los consumidores

Existe una serie de instituciones en Chile que buscan defender los derechos de los consumidores. Entre las que tienen dependencia del Poder Ejecutivo, se cuentan:



ACTIVIDADES

Lee los siguientes casos y en tu cuaderno establece qué institución debió mediar el conflicto y por qué afecta a los consumidores. Justifica tus respuestas.

Recurso 45	Recurso 46	Recurso 47
<p>Caso 1 Tras una mediación (...) la empresa compensará a todos los consumidores que (...) compraron a través del sitio web (...), una cama king en menos de [\$24 000]. Hay que recordar que la empresa promocionó la cama (...) a un valor de \$23 790. No obstante, (...) devolvió el dinero a los consumidores, argumentando que se había tratado de un error en el precio (...). Sin embargo, y luego de recibir más de 500 reclamos, se le envió un oficio a la empresa, con el propósito de obtener una explicación sobre lo sucedido, la cantidad de consumidores afectados y las fórmulas para compensarlos, entre otros antecedentes.</p>	<p>Caso 2 Una falla afectó a cuentacorrentistas del Banco (...) que descubrieron con asombro que sus cuentas aparecieron en \$0. (...) el banco atribuyó el problema a una falla “tecnológica” que ha ido solucionando en el curso de la mañana de este domingo. (...) Se informó que se reunirán todos los antecedentes para determinar las responsabilidades del caso, y se garantizó que “no están en riesgo los fondos de los cuentacorrentistas afectados”. La Nación, 4 de enero de 2015.</p> <p>Adaptación. Referencia: www.lanacion.cl</p>	<p>Caso 3 Ambas empresas sostuvieron durante más de 10 años un cartel de reparto de mercado y fijación de precios. Se presentó ayer ante el tribunal (...) un requerimiento contra estas empresas por haber creado y participado de un cartel para asignarse cuotas de mercado y fijar precios de venta en sus productos. Las empresas acusadas (...) representan casi el 90 % del mercado en sus productos, y sus ventas anuales suman cerca de 400 millones de dólares.</p> <p>Adaptación Referencia: www.fne.gob.cl</p>



Adaptación. Referencia: www.sernac.cl/proteccion-alconsumidor/ mediaaaaaa-colectivo/		
Institución	Institución	Institución
Justificación	Justificación	Justificación

1. elije una de las siguientes situaciones que se presentan y luego realicen la actividad:

- Endeudamiento por tomar un crédito de consumo.
- Pérdida de los ahorros por una inversión arriesgada.
- Botar a la basura un bien tecnológico que falló a los pocos días de comprarlo.
- La compra de un pantalón que no tenía la talla que necesitábamos, pero que estaba de moda.

a. Analiza el caso establece las causas que originaron la problemática y las posibles soluciones, teniendo en cuenta los derechos y deberes del consumidor.

2. Lee el siguiente caso y luego realiza la actividad.

“Una multitienda tiene a la venta computadores portátiles. Las formas de pago que propone son pago al contado y en cuotas. El valor del computador portátil en pago al contado es de \$500 000”.



a. Calcula los intereses que cobrará la multitienda en los siguientes casos:

Cuotas	Valor cuota	Precio final	Interés pagado
3 cuotas sin pie y pago al mes siguiente	\$180 000		
6 cuotas	\$ 120 000		
12 cuotas	\$ 70 000		

b. ¿Qué ventajas y desventajas tiene la compra a crédito?

c. ¿Por qué el que tiene más carencias paga más?

Consulta a: polivares@cvl.cl