



RESUMEN

DE CONTENIDOS

SABER ES LA CLAVE

PROGRAMA DE DESARROLLO DE HABILIDADES Y CONOCIMIENTOS EN ALFABETIZACIÓN FINANCIERA EN ESCOLARES



Ministerio de
Economía,
Fomento y
Turismo

Gobierno de Chile



ESTIMAD@S ESTUDIANTES

Como Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC), valoramos el trabajo y la experiencia que hemos compartido durante el año. Esto ha sido posible gracias a la disposición de toda la comunidad escolar, por lo que agradecemos el recibimiento que nos han dado ustedes como estudiantes, sus profesores, directores, apoderados y demás miembros de los establecimientos educacionales a los que hemos llegado.

Esperamos que los contenidos y herramientas que les hemos facilitado les resulten útiles y se conviertan en conocimientos clave para hacer de ustedes consumidores y consumidoras informados, que comprenden cómo funciona el mercado y saben desenvolverse en él, cuidando sus recursos, así como las finanzas y la calidad de vida de sus familias.

Seguiremos aprendiendo juntos durante el próximo año. Por ahora, les entregamos este cuadernillo que contiene una síntesis de los temas de Educación Financiera que hemos trabajado hasta ahora, a través de los talleres realizados en sus aulas y las guías pedagógicas.

¡Hasta pronto! Les saluda,

**Servicio Nacional del Consumidor
SERNAC**

¿POR QUÉ HEMOS ESTADO APRENDIENDO SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA?

Como quizás habrán escuchado o estudiado en sus asignaturas, la Educación Financiera es parte de la formación ciudadana, y como tal, nos permite comprender el sistema en que vivimos y nuestro lugar en la sociedad.

Entender nuestra participación en la economía del país es entender que tenemos derechos y deberes como ciudadanos/as y consumidores/as, y de acuerdo con esto, es muy importante contar con el conocimiento necesario para cuidar nuestros recursos y tomar buenas decisiones, que no perjudiquen nuestra economía personal o familiar, y sobre todo, que no afecten nuestra tranquilidad y proyectos a futuro.

LA EDUCACIÓN FINANCIERA NOS ENTREGA HERRAMIENTAS BÁSICAS PARA:

HACER MEJOR USO DE NUESTRO DINERO.

SER PREVISORES Y PREVISORAS.

ALCANZAR NUESTROS OBJETIVOS.

SER CONSUMIDORES Y CONSUMIDORAS RESPONSABLES, CONOCEDORES DEL IMPACTO DE NUESTRAS DECISIONES EN EL ENTORNO.

EJERCER NUESTROS DERECHOS Y DEBERES COMO CONSUMIDORES Y CONSUMIDORAS FRENTE AL MERCADO.

¿CÓMO SE RELACIONAN LOS CONTENIDOS QUE HEMOS TRABAJADO?

TODAS LAS PERSONAS TENEMOS NECESIDADES Y DESEOS.

NECESIDADES

LAS NECESIDADES BÁSICAS DE LAS PERSONAS PUEDEN SER SIMILARES.



DESEOS

LOS DESEOS SON PERSONALES Y PUEDEN IR VARIANDO EN EL TIEMPO DE ACUERDO CON LAS CARACTERÍSTICAS DE CADA PERSONA, SUS INTERESES Y OBJETIVOS.

LAS NECESIDADES son aquellas cosas que son imprescindibles para nuestra supervivencia y bienestar. Por ejemplo: los alimentos, la ropa, el agua potable. También: la educación, el servicio de transporte, las actividades recreativas, entre otros.

LOS DESEOS son aquellas cosas que nos gustaría tener o que ya tenemos y que nos dan satisfacción, pero que no son vitales, y por lo mismo, pueden cambiar a lo largo del tiempo, pueden sustituirse, o simplemente pueden eliminarse.

Frente a esto, surge un asunto económico básico, que opera en toda sociedad: el problema de la **ESCASEZ**: Las necesidades y deseos son ilimitados y los recursos, son limitados.

Es decir, **no se puede tener todo a la vez**, y por esto debemos constantemente generar recursos y hacer un ejercicio de priorización, es decir, lo más importante primero y lo menos importante después.

¿TE HAS ENCONTRADO EN UNA SITUACIÓN DONDE HAYAS DEBIDO PRIORIZAR Y DECIDIR EN QUÉ GASTAR TU DINERO?

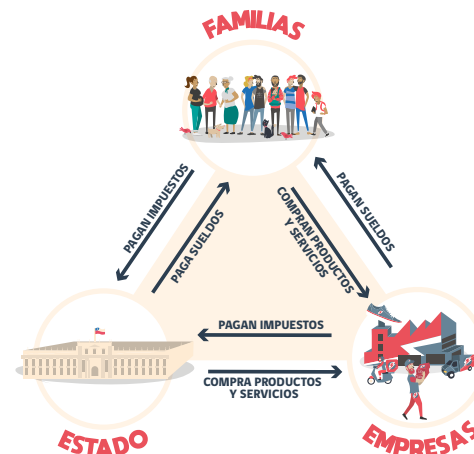
Pues esa decisión es precisamente, una decisión financiera. Y cada vez que compras algo con tu dinero, pagas tu pasaje o haces un trabajo para recibir algo a cambio, estás participando del sistema económico.

**RECORDEMOS
LO QUE
APRENDIMOS
ESTE AÑO:**

Llamamos **SISTEMA ECONÓMICO** al conjunto de actividades a través de las cuales el país produce bienes y servicios para satisfacer las necesidades y deseos de sus habitantes. El Sistema Económico se mantiene activo en base a la actividad e intercambios económicos realizados por **3 AGENTES PRINCIPALES:**

		
<h2 style="text-align: center;">FAMILIAS</h2>	<h2 style="text-align: center;">ESTADO</h2>	<h2 style="text-align: center;">EMPRESAS</h2>
<p>AGENTE ECONÓMICO FORMADO POR PERSONAS Y GRUPOS FAMILIARES QUE GENERAN INGRESOS A TRAVÉS DE UN TRABAJO.</p> <p>Esto les permite satisfacer sus necesidades y deseos, comprar productos y servicios a las empresas y pagar impuestos al Estado.</p> <p>¿Cómo participan las Familias del sistema económico?</p> <ul style="list-style-type: none"> -Ofrecen su trabajo. -Demandan productos y servicios. -Pagan impuestos. 	<p>AGENTE ECONÓMICO QUE REPRESENTA AL SECTOR PÚBLICO. SU MISIÓN ES VIGILAR LA ACTIVIDAD ECONÓMICA DE LAS EMPRESAS Y LAS FAMILIAS.</p> <p>El Estado obtiene ingresos por los impuestos que pagan las empresas y las familias y tiene gastos como:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Financiar programas sociales y obras públicas. -Pagar sueldos a sus empleados/as. <p>¿Cómo participa el Estado del Sistema Económico?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Recaudando impuestos. - Ofreciendo productos y servicios públicos. - Demandando productos y servicios. 	<p>AGENTE ECONÓMICO QUE REALIZA UNA ACTIVIDAD COMERCIAL Y QUE OBTIENE GANANCIAS A PARTIR DE LA PRODUCCIÓN Y VENTA PRODUCTOS O SERVICIOS.</p> <p>Existen distintos tipos según su tamaño: micro, pequeñas, medianas y grandes empresas. Para mantener su actividad tienen gastos como:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Pagar los sueldos de sus trabajadores/as. -Pagar impuestos al Estado por el derecho a realizar su actividad y recibir ingresos. <p>¿Cómo participan las Empresas del sistema económico?</p> <ul style="list-style-type: none"> -Demandando materias primas y fuerza de trabajo. -Ofreciendo productos y servicios. -Pagando impuestos.

UNA FORMA DE GRAFICAR LOS INTERCAMBIOS ECONÓMICOS BÁSICOS QUE SE REALIZAN ENTRE LOS AGENTES, O DICHO DE OTRA MANERA, CÓMO CIRCULA EL DINERO ENTRE ELLOS, ES LA SIGUIENTE:



¿EN QUÉ AGENTE NOS ENCONTRAMOS COMO CIUDADANOS/AS Y CONSUMIDORES/AS?



EN EL AGENTE FAMILIAS.

En cada hogar, hay personas que realizan un trabajo y reciben un sueldo, y con ese sueldo pagan sus gastos fijos y variables (que cambian de valor o que no se realizan siempre), y estos gastos dependen de sus necesidades y deseos y del ejercicio de priorización que realice cada uno.

Para satisfacer sus necesidades y deseos, las familias deben comprar y pagar productos y servicios, que se encuentran disponibles en el mercado. Para cada producto y servicio existen distintas alternativas. La cantidad de alternativas que se encuentran disponibles en el mercado, así como sus diferentes precios, dependen de la oferta y la demanda:

La **OFERTA** es la cantidad de productos y servicios disponibles en el mercado, que dependen directamente de lo que las empresas (productores y vendedores) pueden y quieren ofrecer.

En términos económicos, la oferta se compone de cada producto y/o servicio y puede ser amplia o limitada. Por ejemplo:



EXISTE UNA
AMPLIA OFERTA
DE LÁPICES EN EL MERCADO,
PORQUE HAY VARIAS
ALTERNATIVAS PARA LOS
CONSUMIDORES/AS.



EXISTE UNA
OFERTA LIMITADA
DE TV CABLE EN EL MERCADO,
PORQUE POCAS EMPRESAS
OFRECEN ESTE SERVICIO.

La oferta de un producto o servicio en el mercado, y el hecho de que ésta sea amplia o limitada, depende de las decisiones de las empresas, que toman en cuenta los costos de producción, el precio que pueden cobrar, el nivel de demanda que existe, y las ganancias que podrán obtener.

*No confundir con el concepto de "oferta" que se aplica a la rebaja de precios de productos y servicios para atraer a los consumidores/as.

La **DEMANDA** es la cantidad de un producto o servicio que los consumidores/as pueden y quieren comprar para satisfacer sus necesidades y deseos. En términos económicos, cada persona representa una demanda particular. Veamos el siguiente ejemplo navideño:



ALGUNAS PERSONAS DEMANDAN MÁS ENERGÍA ELÉCTRICA QUE OTRAS, DEPENDIENDO DE SUS PREFERENCIAS Y PRESUPUESTO.

*No confundir con el concepto legal de demanda, aplicado a la denuncia de una infracción o daño ante los tribunales de justicia.

Teniendo esto en cuenta, volvemos a la importancia de diferenciar necesidades y deseos. Para administrar bien nuestros recursos e incorporar el hábito del ahorro, es muy importante ser consumidores y consumidoras informado/as, capaces de tomar buenas decisiones financieras y estar atentos/as a las estrategias del mercado para incentivarlos a comprar más productos y contratar más servicios, como por ejemplo la publicidad, las facilidades para obtener tarjetas de crédito y las rebajas de precios.

Es importante entender cómo funciona el mercado y planificar, es decir: conocer nuestros ingresos y gastos fijos (necesarios) y diseñar una estrategia para administrar nuestros recursos, con el objetivo de no hacer compras impulsivas, ahorrar para alcanzar nuestras metas (grandes y chicas) y estar preparado/as en caso de imprevistos.

GLOSARIO

TRABAJO: Actividad productiva que realizan las personas a cambio de un sueldo o ingreso. Este tipo de actividad, se llama trabajo remunerado, pero también existe el trabajo no remunerado, es decir, el de aquellas personas que no reciben pago por su labor, por ejemplo:

- Las personas que hacen labores domésticas en su propio hogar.
- Los voluntarios/as de cualquier organización.

PRECIO: Valor o costo monetario que se le asigna a cada producto o servicio en el mercado. El precio de productos y servicios está determinado por la relación entre oferta y demanda.

IMPUESTO: Cantidad de dinero que las Empresas y las Familias pagan al Estado, a cambio del derecho a realizar actividades económicas, y a poseer bienes o tener acceso a ciertos servicios de uso común. A través de los impuestos, el Estado obtiene los recursos para financiar gastos públicos, como construir escuelas y hospitales, pavimentar calles, etc.

Las empresas pagan impuestos por el derecho a realizar su actividad comercial y recibir ingresos.

Las familias pagan:

Impuestos directos e indirectos: al recibir un sueldo (depende del monto), o al pagar la patente de un vehículo.
Impuestos indirectos: como el IVA, que está incluido en el precio de productos y servicios.

PRODUCTOS: Son aquellas cosas que permiten satisfacer nuestras necesidades y deseos, que no podemos producir y por lo tanto debemos comprar en el comercio. Por ejemplo: comestibles, ropa, muebles, electrodomésticos, combustible, etc.

SERVICIOS: A diferencia de los productos, que son cosas materiales, entendemos por servicio, el trabajo que realiza una empresa para entregar un recurso o producto inmaterial a las personas, por ejemplo: la electricidad, el agua, el gas, el transporte público, la telefonía y el internet.

También se llama servicio el trabajo de una persona que posee un conocimiento o una capacidad específica para realizar una tarea determinada, por ejemplo: un/a mecánico/a, manicurista, veterinario/a, abogado/a, etc.

INGRESO: Dinero que reciben las Familias, el Estado y las Empresas por realizar su actividad económica.

Las Familias reciben ingresos por su trabajo, sin importar si es constante u ocasional. Por ejemplo: atender una tienda, pasear perros, etc.

Las Empresas reciben ingresos por la venta de productos y servicios.

El Estado recibe ingresos por los impuestos que pagan las familias y las empresas. También a través de las ganancias de las empresas que le perteneces, por ejemplo: Correos de Chile.

GASTO: Pago de dinero a cambio de productos y servicios. Hay gastos fijos y otros ocasionales o variables. Por ejemplo, una familia tiene:

Gastos fijos: como vivienda, alimentación, transporte, etc.

Gastos ocasionales: como cumpleaños o imprevistos de salud, entre otros.

NOTA: Las definiciones y glosarios que aparecen en este material son aproximaciones básicas a los términos financieros para niños, niñas y jóvenes en etapa escolar y no corresponden a definiciones técnicas del SERNAC, sino que se han elaborado para fines pedagógicos y son exclusivamente para trabajar temáticas de Educación Financiera en el contexto del Programa de Habilidades y Conocimientos en Alfabetización Financiera (PDHC).

¿QUÉ MÁS APRENDIMOS DURANTE EL AÑO?

HERRAMIENTAS DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA

PRESUPUESTO

El presupuesto funciona como una radiografía para conocer nuestro comportamiento financiero. Es un registro que nos permite ver de forma ordenada cuánto dinero tenemos, en qué lo gastamos y cuánto queda disponible. De acuerdo con tus ingresos y gastos, puedes hacer presupuestos semanales y mensuales. También puedes hacer un presupuesto para organizar una actividad, ya sea un evento para obtener ganancias, o tus vacaciones.

Nos permite:

- > Identificar gastos fijos y gastos variables.
- > Diferenciar necesidades y deseos.
- > Reducir o eliminar gastos innecesarios.

INGRESOS PERSONALES	INGRESO PRINCIPAL (EJ. MESADA O TRABAJO)	\$	TOTAL INGRESOS
	OTROS INGRESOS (EJ. REGALO, VENTAS, TRABAJO)	\$	
GASTOS PERSONALES (EGRESOS)	AHORRO	\$	TOTAL EGRESOS
	ALIMENTACIÓN/COLACIONES	\$	
	ÚTILES/MATERIALES COLEGIO	\$	
	TRANSPORTE (PASAJES DE MICRO, BUS, COLECTIVO, METRO, ETC.)	\$	
	CELULAR (MINUTOS; INTERNET; ETC.)	\$	
	RECREACIÓN	\$	
	OTROS	\$	
TOTAL DISPONIBLE (INGRESOS - EGRESOS)			\$

PLAN DE AHORRO

El plan de ahorro es una estrategia para alcanzar una meta de corto, mediano o largo plazo. Se puede acomodar al tiempo que necesites para alcanzar la meta que te propones, y se trata justamente de calcular en cuánto tiempo podrías juntar una suma de dinero, así como programar cuánto dinero ahorrar semanal o mensualmente, y qué acciones se podrían realizar para aumentar esta cifra, generando nuevos ingresos.

1. META

2. ¿QUÉ GASTOS DEBO TENER EN CUENTA?

3. ¿CUÁNTO DINERO NECESITO?

4. ¿CUÁNTO TIEMPO TENGO PARA JUNTAR EL DINERO?

5. ¿QUÉ PUEDO HACER PARA JUNTAR EL DINERO?

6. ORDENA EN ESTA TABLA TUS IDEAS PARA JUNTAR EL DINERO. FÍJATE EN EL EJEMPLO

MES	ACTIVIDADES	GANANCIA MENSUAL
1	CUIDAR MASCOTAS	\$ 18.000
2	_____	\$
3	_____	\$
4	_____	\$
TOTAL:		

**RECORDEMOS
AHORA LO
APRENDIDO SOBRE
EL CRÉDITO:**

Cualquier tipo de **CRÉDITO** entregado por un banco, multitienda, supermercado, farmacia, ferretería, etc. es lo que formalmente se conoce como “producto financiero”, y el banco o empresa que lo otorga es una institución financiera autorizada.

ENTENDEMOS POR CRÉDITO:

- Un préstamo de dinero entregado por un banco u otra institución financiera.
- El uso de tarjetas de crédito para pagar productos o servicios después de comprarlos, y en cuotas.

El crédito es una alternativa para comprar ahora y pagar después, sin embargo, por esta facilidad, debemos pagar costos adicionales, por lo que **cada producto o servicio terminará costándonos un poco más o mucho más**, si nos atrasamos o se nos olvida pagar una cuota.

¿POR QUÉ AL USAR EL CRÉDITO TERMINAMOS PAGANDO O DEVOLVIENDO MÁS DINERO?

Porque monto prestado o capital, también tiene costos para el banco o institución financiera (como cualquier producto o servicio), por lo tanto, éstos le suman dichos costos al préstamo a través del cobro de intereses y/o comisiones.

La persona que decide utilizar algún tipo de crédito debe buscar la institución financiera que le ofrece condiciones más convenientes para su realidad y su bolsillo, cotizando y comparando. Asimismo, quienes pagan con tarjeta de crédito deben estar bien informados/as de cuál será el precio final que terminarán pagando por un producto o servicio.

Existen cinco datos fundamentales que debemos conocer **ANTES** de pedir un crédito o utilizar una tarjeta de crédito.

MONTO INICIAL	- Precio original del producto o servicio (También llamado “precio contado”). - Monto del préstamo solicitado al banco o institución financiera.
Nº DE CUOTAS	Cantidad de meses en que se dividirá el pago.
VALOR DE CUOTA MENSUAL	Cantidad de dinero que deberemos pagar mes a mes.
COSTO TOTAL DEL CRÉDITO (CTC)	Cuánto terminaremos pagando: - Precio final del producto o servicio. - Monto que devolveremos al banco o institución financiera.
CAE	La Carga Anual Equivalente (CAE), es un porcentaje que sirve para comparar alternativas de crédito. Siempre que compares créditos de consumo por un mismo monto inicial y en la misma cantidad de cuotas, la opción con el CTC más bajo debe coincidir con la CAE más baja.

QUÉ TIPOS DE CRÉDITO EXISTEN:

TARJETA DE CRÉDITO



AVANCE EN EFECTIVO



CRÉDITO DE CONSUMO



CRÉDITO HIPOTECARIO



CRÉDITO AUTOMOTRIZ



CRÉDITO PARA ESTUDIOS



NOTA: Las definiciones y glosarios que aparecen en este material son aproximaciones básicas a los términos financieros para niños, niñas y jóvenes en etapa escolar y no corresponden a definiciones técnicas del SERNAC, sino que se han elaborado para fines pedagógicos y son exclusivamente para trabajar temáticas de Educación Financiera en el contexto del Programa de Habilidades y Conocimientos en Alfabetización Financiera (PDHC).

¿CÓMO UTILIZAR EL CRÉDITO DE MANERA RESPONSABLE?

**COTIZAR
Y COMPARAR
ALTERNATIVAS**



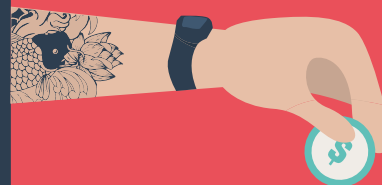
NO UTILIZAR CRÉDITO A MENOS QUE SEA
**ABSOLUTAMENTE
NECESARIO**



**CALCULAR TU CAPACIDAD DE PAGO.
¿ PODRÁS PAGAR LAS CUOTAS MENSUALES?**

CONOCER

EL Nº DE CUOTAS, VALOR DE CUOTA MENSUAL,
COSTO TOTAL DEL CRÉDITO Y LA CAE.



**PAGA UN PIE.
AHORRA ANTES DE
COMPRAR UN PRODUCTO.**



**HACER UN
PRESUPUESTO
MENSUAL
Y PRIORIZAR
EL PAGO
DE TU DEUDA.**

NO ATRASARTE

**NI SALTARTE CUOTAS, PUES LOS INTERESES
Y MULTAS HARÁN CRECER TU DEUDA.**

ESTAS PRECAUCIONES SON FUNDAMENTALES PARA **CONTROLAR TU DEUDA**, Y NO ARRIESGARTE A QUEDAR SOBREENDEUDADO/A:

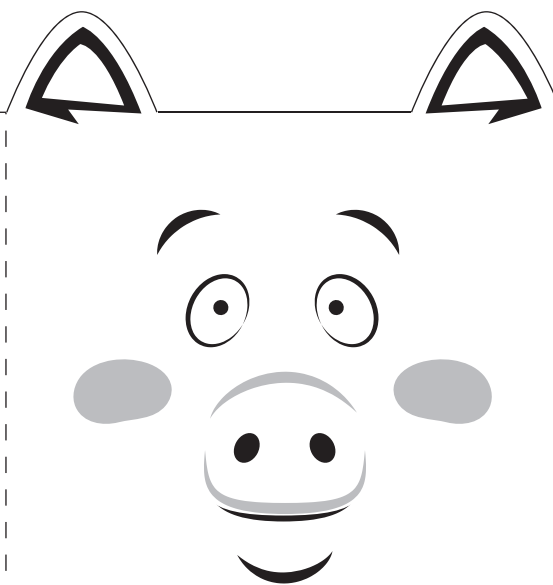
ENDEUDAMIENTO	SOBREENDEUDAMIENTO
<p>Cualquier persona que tiene un compromiso de pago a futuro, con una institución financiera o con otra persona, se encuentra en una situación de endeudamiento. Podemos asumir una deuda de forma responsable, si tenemos la seguridad de que podremos pagarla en el plazo acordado y si mantenemos este compromiso como prioridad.</p>	<p>Se considera que una persona está sobreendeudada cuando no puede pagar sus deudas a tiempo o no puede pagarlas del todo. También se puede decir que alguien está sobreendeudado/a cuando el pago de deudas no le permite cubrir sus demás gastos necesarios. En estos casos, se puede decir que las deudas no solo afectan el presupuesto familiar, sino que además afectan la calidad de vida de las personas.</p>

NOTA: Las definiciones y glosarios que aparecen en este material son aproximaciones básicas a los términos financieros para niños, niñas y jóvenes en etapa escolar y no corresponden a definiciones técnicas del SERNAC, sino que se han elaborado para fines pedagógicos y son exclusivamente para trabajar temáticas de Educación Financiera en el contexto del Programa de Habilidades y Conocimientos en Alfabetización Financiera (PDHC).



**TE INVITAMOS
A PONER EN PRÁCTICA
LO APRENDIDO.**

**PARA MOTIVARTE, ARMA ESTA ALCANCÍA Y COMPRUEBA
POR TI MISMO/A CUÁNTO PUEDES AHORRAR SI PLANIFICAS
TUS GASTOS HACIENDO UN PRESUPUESTO, O HACIENDO UN
PLAN DE AHORRO PARA ALCANZAR UNA META.**



*Elige una meta
que incentive
tu ahorro*



— Sigue nuestras redes sociales —
www.sernac.cl