

# GUÍA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

# SABER ES LA CLAVE

PLANIFICACIÓN, AHORRO Y CRÉDITO

1º MEDIO

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



Ministerio de  
Economía,  
Fomento y  
Turismo

Gobierno de Chile



# ESTIMADOS Y ESTIMADAS ESTUDIANTES

---

¡Hola! El **Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC)** les saluda una vez más y se siente muy orgulloso de contar con su participación en las actividades del **Programa de Desarrollo de Habilidades y Conocimientos en Alfabetización Financiera en Escolares (PDHC)**. Durante este año hemos visitado sus colegios con actividades que realizamos junt@s en el aula y con obras de teatro, que esperamos les hayan gustado.

Ahora les presentamos esta guía con contenidos y actividades que les permitirán refrescar algunos de los temas trabajados, específicamente **PLANIFICACIÓN, AHORRO Y CRÉDITO**, que son muy útiles en la vida cotidiana, y que ojalá vayan incorporando cuando se enfrenten a decisiones financieras o a cualquier situación en la que deban resolver cómo utilizar sus recursos, ya sea en su vida personal, en sus familias o en su comunidad escolar.

Seguiremos trabajando contenidos de Educación Financiera en lo que resta del año y nos encontraremos nuevamente el próximo. Recuerden que saber usar nuestro dinero es un saber clave, ¡sigamos adelante!

# ¿QUÉ VAMOS A APRENDER EN ESTA GUÍA?

En esta guía volvemos a encontrarnos con el concepto **PLANIFICACIÓN**.

Cuando hablamos de finanzas, es decir, de cómo utilizamos nuestro dinero, la **PLANIFICACIÓN** es indispensable para asegurarnos de que tenemos nuestra economía personal bajo control.

Como podrán intuir, el verbo **PLANIFICAR** es sinónimo del verbo **PLANEAR**, y ambos quieren decir:

## HACER UN PLAN

**ES DECIR, DECIDIR DE ANTEMANO QUÉ ACCIONES VAMOS A REALIZAR PARA CONSEGUIR UN RESULTADO.**

El resultado que esperamos conseguir es un objetivo o meta.

Cada persona, familia o comunidad se fija sus propias metas. Algunas se consiguen más rápido que otras, algunas requieren mucho esfuerzo; pero la idea es que al fijarnos una meta, tengamos claro lo que tenemos que hacer para conseguirla.

De eso se trata **PLANIFICAR**.

## EN EL CONTEXTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA, CABE PREGUNTARNOS:

### ¿CÓMO SE PLANIFICA EL USO DEL DINERO?

EXISTEN HERRAMIENTAS QUE NOS PERMITEN PLANIFICAR CÓMO USAREMOS NUESTRO DINERO, DEPENDIENDO DE LO QUE QUERAMOS HACER, DOS DE LAS CUALES CONOCEREMOS A CONTINUACIÓN.

### ¿CUÁNTO DINERO HAY QUE TENER PARA PLANIFICAR CÓMO UTILIZARLO?

NO HACE FALTA TENER UNA GRAN CANTIDAD DE DINERO PARA PLANIFICAR. CADA UNO/A PUEDE UTILIZAR LAS HERRAMIENTAS DISPONIBLES Y ADAPTARLAS A SU PROPIA REALIDAD, A SU CANTIDAD DE RECURSOS Y A SUS METAS.

### ¿CUÁNDO PODRÍA YO PONER EN PRÁCTICA LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA?

CADA UNO/A DE NOSOTROS TOMA DECISIONES FINANCIERAS A DIARIO, POR LO QUE CADA DÍA ES UNA OPORTUNIDAD PARA PONER EN PRÁCTICA LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA.

# DOS HERRAMIENTAS DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA:

---

Como dijimos antes, existen herramientas o modelos que nos permiten planificar el uso de nuestro dinero. Dependiendo de qué queremos hacer, podemos escoger la herramienta que nos convenga, o incluso, podemos usar ambas.

# 1

## PRESUPUESTO

---

Para administrar tu dinero:

- ▶ SABER CUÁNTO TIENES
- ▶ EN QUÉ LO VAS A GASTAR
- ▶ CUALCULAR CUÁNTO TE QUEDA

# 2

## PLAN DE AHORRO

---

Para alcanzar una meta de ahorro:

- ▶ SABER CUÁNTO QUIERES JUNTAR
- ▶ CUÁNTO TE VAS A DEMORAR
- ▶ QUÉ PUEDES HACER PARA ASEGURARTE DE ALCANZAR LA META A TIEMPO, O INCLUSO SUPERARLA.

# 1 | PRESUPUESTO:

Es un registro que nos permite ver de forma ordenada cuánto dinero tenemos, en qué lo gastamos y cuánto queda disponible.

De acuerdo con el propósito de **PLANIFICAR**, deberíamos anotar los gastos que sabemos que vamos a hacer, **ANTES** de hacerlos, y así mismo, decidir cuánto dinero vamos a ahorrar **ANTES** de gastar el dinero que queda disponible.

Veamos un ejemplo de tabla de presupuesto, que puede servir para manejar el dinero semanal o mensual. La idea es que cada persona haga un presupuesto al momento de recibir su dinero. Este dinero que recibimos de nuestra familias para los gastos fijos, que juntamos trabajando, o que nos regalan en ocasiones especiales se llama “ingreso”.

Si nunca antes hemos planificado, un presupuesto funciona como una radiografía para conocer nuestro comportamiento financiero.

Si somos detallistas al hacer la lista de gastos, podremos reconocer esos gastos que son necesarios y que seguramente tendremos que hacer siempre, por ejemplo, el pasaje para

trasladarnos de la casa al colegio y vice versa. Este tipo de gastos se llama “gasto fijo”.

Los gastos que tenemos solo a veces, independiente de si son muy necesarios o son pequeños gustitos, se llaman “gastos variables”.

También podemos ver cuánto dinero gastamos en cosas que no son necesarias o que incluso podríamos eliminar. Por ejemplo, si alguien es muy aficionado/a a comer golosinas o tomar bebida gaseosa, podría darse cuenta de que gasta mucho dinero en eso y decidir poner un límite, o hasta eliminar ese gasto por completo, y gastar esa plata en otra cosa, o mejor aún, ahorrándola.

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

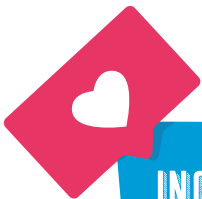
A medida que vamos perfeccionando la técnica de la planificación, podemos decidir en qué vamos a gastar el dinero y empezar a generar un total disponible mayor. A medida que el total disponible crece, o se vuelve estable, ¿adivinas para qué lo puedes usar? Exacto, para ahorrar.

De esta manera, cada vez que hagas tu presupuesto, puedes poner entre los gastos, un casillero especial para el ahorro, y comprometerte contigo mismo/a que así como vas a pagar tus pasajes, sí o sí vas a ahorrar una cantidad de dinero a la semana o al mes, y lo vas a hacer apenas recibas la plata, en lugar de esperar a ver cuánto sobró después de los gastos fijos, los gastos variables y quizás qué imprevisto.

## ¿VES CÓMO HACER UN PRESUPUESTO HACE POSIBLE AHORRAR?



**INGRESOS – TOTAL DE GASTOS = AHORRO**



**INGRESOS – AHORRO = TOTAL DISPONIBLE**



## 2 | PLAN DE AHORRO:

El plan de ahorro es una estrategia para alcanzar una meta.

Podríamos compararlo con la pizarra táctica en la que un equipo de fútbol analiza sus jugadas o con los mapas donde los antiguos ejércitos planeaban sus enfrentamientos.

Para que un plan sea exitoso, hay que comprender que existen metas de corto plazo, mediano plazo y largo plazo. Es decir, dependiendo de nuestra realidad, nuestros recursos y nuestras capacidades, hay metas que podríamos conseguir fácilmente en un tiempo breve, otras que podrían requerir más tiempo y/o esfuerzo y otras que realmente tenemos que proyectarlas hacia el futuro, lo que no quiere decir que sean imposibles, pero requerirán mucha paciencia, disciplina y esfuerzo, para no diluirse en el tiempo, y ya que estamos hablando de dinero, para que no nos gastemos la plata antes de conseguir el objetivo.

El corto, mediano y largo plazo son relativos, es decir, dependen del punto de vista de cada uno/a. Veamos algunos ejemplos de metas que, de acuerdo con su costo, podrían conseguirse en más o menos tiempo:

METAS			
	CORTO PLAZO	MEDIANO PLAZO	LARGO PLAZO
Individuales	Un par de zapatillas nuevas	Una bicicleta usada	Una consola de videojuegos
Colectivas	Una salida con amigos	Un paseo de curso	Un viaje familiar

Volviendo al plan de ahorro, al igual que en el caso del presupuesto, existen formatos o modelos para que cada uno/a haga su plan.

**REISEMOS EL SIGUIENTE FORMATO:**

### PLAN DE AHORRO

#### 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	_____	\$
<b>TOTAL:</b>		

Llegado el punto 5, dependiendo de cuánto dinero tienes que juntar, de si acaso es una meta individual o colectiva, del tiempo que tienes pensado que durará este plan de ahorro, puedes estimar cuánto dinero tienes que ahorrar a la semana o al mes para conseguir tu objetivo:

¿CUÁNTO TIEMPO NECESITO AHORRAR PARA ALCANZAR MI META? <small>Anota cuánto puedes ahorrar semanalmente y verás cuánto tiempo necesitas.</small>		MONTO TOTAL QUE DEBO AHORRAR: \$
Semana	Monto ahorrado	¿Cuánto he juntado?
1	\$	\$
2	\$	\$
3	\$	\$
4	\$	\$
5	\$	\$
6	\$	\$
7	\$	\$
8	\$	\$
9	\$	\$
10	\$	\$
11	\$	\$
12	\$	\$

Con esto en mente, puedes planificar qué acciones realizar para **EFFECTIVAMENTE** ahorrar lo que necesitas, o incluso más. Por ej.: vender algo, hacer algún tipo de trabajo en tu familia o comunidad, etc.



# ¿QUÉ MANERAS DE AHORRAR EXISTEN ADEMÁS DE PONER EL DINERO EN UNA ALCANCÍA?

El ahorro en una alcancía o cualquier objeto que sirva para almacenar el dinero de forma segura (desde una botella hasta una caja fuerte), se llama **AHORRO INFORMAL**, pues no existe una institución financiera que se haga cargo del dinero.

El **AHORRO FORMAL** consiste en entregar tu dinero a una institución financiera autorizada, como un banco, para que tu dinero esté seguro y haya mayor control sobre lo que puedes sacar y quién lo puede sacar. El instrumento financiero más común para ahorrar es la cuenta de ahorros, la cual, mientras más dinero deposites y mientras más tiempo lo tengas guardado, te aporta un pequeño aumento anual, a través de lo que se llama “interés bancario”.

Para las personas que ahorran con un objetivo claro en mente, los bancos ofrecen cuentas de ahorro especiales,

las cuales, a veces, ofrecen un poco más de interés u otro tipo de incentivo, para que las personas mantengan el hábito de depositar constantemente (ojalá cada mes). Por ejemplo:

- CUENTA DE AHORRO PARA ESTUDIOS**
- CUENTA DE AHORRO PARA LA VIVIENDA**
- CUENTA DE AHORRO PARA NIÑOS/JÓVENES**



Cada institución ofrece distintos tipos de cuentas de ahorro y pone distintas condiciones. Por ejemplo, una cuenta de ahorro para estudios podría autorizar sólo un retiro de dinero al año, o limitar la cantidad de dinero que se puede sacar.

# Y DESPUÉS DE TODA ESTA INFORMACIÓN ¿CUÁL ES LA UTILIDAD DEL AHORRO?

ANTES DE RESPONDER A ESA PREGUNTA, FÍJATE EN EL SIGUIENTE RECUADRO:

## SABÍAS QUÉ...

LA PALABRA AHORRO TIENE SU ORIGEN EN EL IDIOMA ÁRABE. PROVIENE DE LA PALABRA ÁRABE **HURR** QUE SIGNIFICA:

**LIBRE O LIBRARSE DE ALGO.**

POR EJEMPLO, LIBRARSE DEL PAGO, Y EN LA ÉPOCA ANTIGUA, LIBRARSE DE LA ESCLAVITUD.

Dicho esto, reflexionemos junt@s sobre la utilidad del ahorro.

### ¿CONOCES ALGUNA OTRA FORMA DE COMPRAR PRODUCTOS Y PAGAR SERVICIOS, CUANDO NO TIENES EL DINERO SUFICIENTE?

Si pensaste en el uso de tarjetas de crédito u otro tipo de crédito, efectivamente, esta es una alternativa para comprar ahora y pagar después, sin embargo, por esta facilidad, debemos pagar costos adicionales, de manera que cada producto o servicio nos cuesta un poco más. Incluso nos puede costar mucho más, si nos atrasamos o se nos olvida pagar una cuota.

La ventaja del ahorro es que, aunque tenemos que esperar un poco para comprar lo que necesitamos o lo que queremos, una vez que lo pagamos, quedamos

**LIBRES DE DEUDA.** Así, el dinero que recibamos a futuro, lo podemos destinar a cualquier otra cosa, o volver a ahorrar.

La utilidad es justamente esa, tener la capacidad de pagar un producto o servicio y no quedar obligados/as a pagar después. Es la capacidad de pagar un gasto inesperado, sin que eso signifique usar el dinero que necesitábamos para otra cosa. En los casos en que inevitablemente haya que hacer uso de algún tipo de crédito, si tenemos una parte del dinero ahorrado, por lo menos sabemos que la deuda no será tan grande como pudo haber sido.

El ahorro nos da un grado de seguridad y tranquilidad, de que estamos preparados/as y tenemos algún tipo de control sobre nuestras decisiones financieras.

# ¿QUÉ ES EXACTAMENTE EL CRÉDITO?

Cualquier tipo de **CRÉDITO** entregado por un banco, multi tienda, 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.



Sólo las personas mayores de edad pueden tener acceso al crédito, porque para hacer uso de este producto financiero se debe firmar un **CONTRATO LEGAL**. La persona que firma el contrato se llama “titular”, y está contratando un servicio financiero, por lo tanto, tiene derechos y deberes del consumidor/a financiero.





## TARJETAS DE CRÉDITO

El tipo de crédito más conocido es la tarjeta de crédito, que nos permite comprar productos y pagar servicios sin entregar dinero en efectivo, o pagando sólo una parte del precio total en el momento y dividiendo el resto en cuotas.

El uso de una tarjeta de crédito implica un **COMPROMISO LEGAL** de pagar las cuotas a futuro. Aunque no firmemos un contrato cada vez que usemos la tarjeta, para obtenerla el o la titular tuvo que firmar un contrato legal y debe siempre recordar las condiciones que aparecían en ese contrato, es decir: cuántos intereses debe pagar por el derecho a usar la tarjeta, si debe pagar costo de mantenimiento de la tarjeta, cuánto más deberá pagar si se atrasa con una cuota, etc.

Existen:

**Tarjetas de crédito bancarias:** las cuales se ofrecen a los clientes de los distintos bancos.

**Tarjetas de tiendas de retail:** ofrecidas por multiempresas, ferreterías, farmacias, supermercados, etc.

Cada tarjeta tiene condiciones de pago diferentes, dependiendo de la institución que la entrega, por lo que los consumidores deben informarse bien antes de contratar este tipo de producto financiero.

**AVANCE EN EFECTIVO:** Es un préstamo de dinero que pueden solicitar los titulares de una tarjeta de crédito. El monto máximo de dinero que se puede pedir depende del cupo disponible en la tarjeta, entre otras condiciones que dependen de la institución que emite la tarjeta. Se paga en cuotas y **puede tener intereses más altos que otros tipos de crédito.**



## EL CRÉDITO COMO PRÉSTAMO DE DINERO

Otro tipo de crédito es el que permite a los consumidores/as pedir una cantidad de dinero prestado.

Si la institución financiera o empresa aprueba el préstamo, el consumidor/a firma un contrato legal, que indica el plazo para devolver el dinero en cuotas mensuales. El contrato debe contener una **HOJA RESUMEN**, que debe informar las características más importantes del crédito, entre ellas: **n° de cuotas, valor de cuota mensual, CAE\* y Costo Total del Crédito (CTC)**, es decir, la suma total que el consumidor/a terminará devolviendo, que **SIEMPRE SERÁ MÁS DE LO QUE LE PRESTARON.**

Los tipos de crédito más utilizados son:

**Crédito de consumo:** El interesado/a pide a la institución financiera el monto que necesita y ésta decide si le presta esa cantidad o menos, de acuerdo con su historial financiero (cuando las personas tienen deudas sin pagar, esto queda registrado en el boletín comercial). La institución debe informar todas las condiciones de pago: n° de cuotas, valor de cuota, CTC, CAE, etc. Es responsabilidad del consumidor/a cotizar y comparar alternativas, **ANTES** de decidir qué crédito va a contratar.

Otros créditos para usos específicos:

**Crédito de estudios:** para pagar estudios técnicos, profesionales o estudios posteriores de perfeccionamiento.

**Crédito Hipotecario:** para comprar una vivienda, terreno o para construir o reparar una vivienda.

**Crédito automotriz:** para comprar un vehículo motorizado.

Cada crédito tiene condiciones de pago diferentes, dependiendo de la institución que lo concede, por lo que los consumidores deben informarse bien antes de contratar este tipo de producto financiero, y sobre todo, **cotizar y comparar alternativas antes de decidir dónde van a contratar el crédito.**

### \*CAE:

Siempre que coticen un crédito tipo préstamo, la institución o empresa tiene la obligación de informarte el CTC y la **CARGA ANUAL EQUIVALENTE (CAE)**. La CAE, es un porcentaje que sirve para comparar alternativas de crédito. En el caso de los créditos de consumo, siempre que compares alternativas por una misma cantidad de dinero y en una misma cantidad de cuotas, la opción con el CTC más bajo debe coincidir con la CAE más baja.

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

Porque el 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 pide el crédito debe asumir que devolverá más dinero del que le prestaron, y por esta razón, 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.

* INTERESES	COMISIONES
Cada vez que una persona pide dinero prestado y debe devolver una cantidad adicional, éste monto extra se llama interés. La tasa de interés de un crédito corresponde a un porcentaje del monto prestado, por lo tanto, el costo del interés varía según el dinero adeudado. Por ej., una tasa del 3% quiere decir que se cobrarán 3 pesos por cada 100 pesos prestados. Los intereses forman parte del CTC.	Son otro cobro que forma parte del CTC. Es lo que cobra la institución o empresa por los servicios adicionales que presta mientras dura el contrato del crédito, es decir, desde que entrega el préstamo, o desde que se realiza la compra, hasta que se haya saldado la deuda. Por ej., un banco puede cobrar comisiones por administrar la tarjeta.



Las definiciones y glosarios que aparecen en esta guía 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).

# ¿POR QUÉ ES IMPORTANTE ENTENDER EL CRÉDITO COMO UNA HERRAMIENTA Y SABER CÓMO FUNCIONA?

El crédito puede ser una herramienta útil cuando hay que hacer un gasto necesario y no contamos con el dinero suficiente; **SIEMPRE Y CUANDO** tengamos la seguridad de que podremos cumplir con cada una de las cuotas y fechas de pago a futuro.

# ¿CÓMO SE PUEDE USAR EL CRÉDITO SIN QUE LA DEUDA SE CONVIERTA EN UN PROBLEMA?

Para mantener las deudas bajo control es absolutamente necesario **PLANIFICAR**, tanto antes de utilizar el crédito como después.

## SI VAMOS A COMPRAR UN PRODUCTO O PAGAR UN SERVICIO CON TARJETA DE CRÉDITO:

ANTES	DESPUÉS
<p>Debemos tener claro cuál será el precio final que terminaremos pagando, y de acuerdo con eso, cotizar y comparar el mismo producto o servicio en otras tiendas o empresas. Antes de realizar la compra, se puede consultar cuál será el precio final dependiendo de la cantidad de cuotas en que se quiere dividir el pago. Por lo general, mientras menos cuotas, menor costo total.</p> <p><b>OJO: Es importante verificar que el valor de las cuotas se ajuste a nuestros ingresos mensuales.</b></p>	<p>Al momento de hacer nuestro presupuesto mensual, debemos incluir el pago de la cuota mensual del crédito como un gasto fijo <b>prioritario</b>, es decir, apenas recibamos nuestro dinero, debemos asegurarnos de pagar la cuota, para que no nos cobren intereses por atrasarnos o dejar una cuota sin pagar.</p>

## SI SE CONTRATA CUALQUIER TIPO DE CRÉDITO:

ANTES	DESPUÉS
<p>Debemos cotizar y comparar créditos por un mismo monto y n° de cuotas en distintas instituciones financieras, y analizar cuál tiene un Costo Total del Crédito (CTC) más bajo, la CAE más baja y un valor de cuota mensual que podremos pagar cada mes, sin quedarnos sin dinero para los demás gastos. Para esto es necesario conocer nuestro presupuesto mensual.</p>	<p>Al momento de hacer nuestro presupuesto mensual, debemos incluir el pago de la cuota mensual del crédito como un gasto fijo <b>prioritario</b>, es decir, apenas recibamos nuestro dinero, debemos asegurarnos de pagar la cuota, para que no nos cobren intereses por atrasarnos o dejar una cuota sin pagar.</p>



Solo **PLANIFICANDO** podremos mantener deudas controladas y asegurarnos de que una situación de endeudamiento no se convierta en una situación de sobreendeudamiento ¿Cuál es la diferencia?

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 <b>no puede pagar sus deudas a tiempo o no puede pagarlas del todo</b>. 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 <u>calidad de vida</u> de las personas.</p>



En los estudios de la situación económica del país que realiza el Banco Central de Chile, durante los últimos años se ha visto que el promedio de los hogares chilenos se encuentra en situación de sobreendeudamiento, y en muchos casos deben destinar hasta el 70% de sus ingresos mensuales al pago de deudas.

Por esto se ha vuelto tan importante la Educación Financiera y que los jóvenes como ustedes comprendan cómo funciona el mercado, y estén preparados para tomar buenas decisiones financieras, que no se conviertan en obstáculos para alcanzar sus metas a futuro.





## ACTIVIDADES AFLATOUN PARA 1º MEDIO

**AHORA LES INVITAMOS A REALIZAR ALGUNAS ACTIVIDADES PARA REFORZAR LO QUE HEMOS APRENDIDO.**

Las actividades que presentamos en esta guía son una adaptación de ejercicios y dinámicas grupales que han sido compartidos con nosotros por AFLATOUN, una organización internacional surgida en la India y cuya sede se encuentra actualmente en Holanda. Su misión es fortalecer la Educación Financiera como un saber clave para los niños, niñas y jóvenes de todo el mundo, justamente para que tengan las herramientas para tomar el control de sus vidas y ejercer su poder de decisión en el manejo de sus recursos. AFLATOUN trabaja con comunidades escolares de países muy diferentes entre sí, como Ghana, India, Brasil, Ecuador, Portugal, Ucrania, y muchos más. Por eso, podrán ver en las actividades que hay ejemplos y experiencias de niños, niñas y jóvenes como ustedes, que en lugares lejanos también están aprendiendo y valorando la Educación Financiera.



**AFLATOUN**  
INTERNATIONAL

**1****APRENDIENDO SOBRE AHORRO**

**A CONTINUACIÓN, TE INVITAMOS A LEER LA SIGUIENTE HISTORIA QUE TIENE LUGAR EN LA NACIÓN AFRICANA DE RUANDA ¿SABES DÓNDE QUEDA?**

**HISTORIA DE ANA**

Ana tiene 21 años de edad, y vive en un pueblo cerca de Kibuye por el Lago Kivu. Está esperando con ansias que llegue el día de su casamiento, en dos meses, y mudarse a Kigali para vivir con la familia de su esposo. Antes de irse, quiere darle un regalo a su hermana menor. Se siente mal de dejar a su hermana atrás, pero ¡cuántas aventuras le esperan en la ciudad! Definitivamente también necesitará un nuevo atuendo. Su ropa está desgastada y harapienta de trabajar en los campos. Aunque planea continuar haciendo bordados para generar un poco de dinero, está esperando con ansias el trabajar junto a su esposo en su quiosco. A pesar de haber abandonado la escuela a muy temprana edad, Ana tiene las habilidades e ideas necesarias para ser emprendedora. Una vez que haya aprendido el negocio, su esposo quedará libre para buscar otras oportunidades de trabajo. Y esto les ayudará a ahorrar suficiente dinero para arrendar su propio lugar de manera más rápida. Ana sabe que la familia de su esposo estará esperando que tengan un hijo pronto, pero ella tiene otros sueños que quiere llevar a cabo en su nueva vida. También tiene muchas ideas sobre cómo hacer que el quiosco sea más rentable, e incluso tiene planes de lanzar su propio negocio.

**TENIENDO EN CUENTA LA HISTORIA QUE ACABAS DE LEER, PERO PENSANDO EN TU PROPIA EXPERIENCIA Y LO QUE HAS OBSERVADO EN TU FAMILIA Y CÍRCULOS CERCANOS, COMPLETA LOS SIGUIENTES ENUNCIADOS: EJ.: LOS ADULTOS AHORRAN PARA...COMPRAR UNA CASA.**

Los adultos ahorran para

Los jóvenes a menudo ahorran para

Ahorrar puede ayudarlos a

**A CONTINUACIÓN, ENCONTRARÁS LAS METAS DE AHORRO DE ANA. LEE CADA RECUADRO E IDENTIFICA QUÉ METAS PUEDEN SER ALCANZADAS EN EL CORTO PLAZO (DE FORMA MÁS O MENOS INMEDIATA) Y CUÁLES REQUIEREN MÁS TIEMPO Y POR LO TANTO SERÍAN METAS DE LARGO PLAZO. CLASIFÍCALAS ANOTANDO EL NÚMERO DE CADA META EN LA COLUMNA QUE CORRESPONDA.**

1

PAGAR EL  
ARRIENDO DE SU  
PROPIA CASA.

2

COMPRAR ROPA  
NUEVA PARA  
CUANDO SE  
TRASLADA A LA  
CIUDAD.

3

TENER UNA  
PEQUEÑA  
CANTIDAD  
AHORRADA PARA  
EMERGENCIAS.

4

TOMAR UNA CLASE  
EN LAS TARDES,  
PARA CONTINUAR  
CON SU  
EDUCACIÓN.

5

CONTRIBUIR CON  
LOS GASTOS DEL  
CASAMIENTO.

6

DISFRUTAR DE LA  
VIDA DE CIUDAD,  
QUE PUEDE SER  
COSTOSA.

7

COMENZAR SU  
PROPIA FAMILIA.

8

COMPRAR UN  
REGALO DE  
DESPEDIDA PARA SU  
HERMANA.

9

TENER SUFICIENTE  
DINERO PARA SER  
FINANCIERAMENTE  
INDEPENDIENTE.

METAS DE CORTO PLAZO	METAS DE LARGO PLAZO

**AHORA, ORGANIZA LAS METAS DE AHORRO DE ANA SEGÚN SU ORDEN DE PRIORIDAD, ANOTANDO EL NÚMERO DE CADA META EN LOS CASILLEROS DEL SIGUIENTE DIAGRAMA EN FORMA DE ROMBO. LO MÁS IMPORTANTE ARRIBA Y LO MENOS IMPORTANTE ABAJO.**



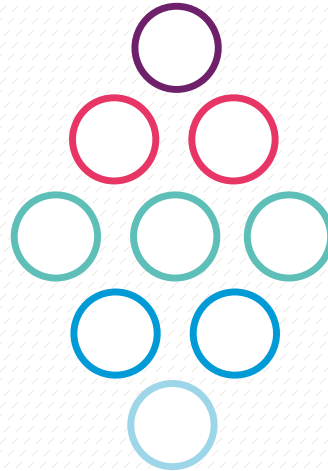
**LA MÁS IMPORTANTE**

**MUY IMPORTANTE**

**IMPORTANTE**

**POCO IMPORTANTE**

**LA MENOS IMPORTANTE**



Si es posible, compara el orden de prioridad que asignaste a las metas de Ana con el orden que les haya dado otro/a compañero/a. Analicen los casos en que tengan diferencias e intercambien sus opiniones sobre la prioridad de cada meta.

**RESPONDE LAS SIGUIENTES PREGUNTAS, DE ACUERDO CON LO QUE TÚ CONOCES DE AHORRO Y CUALQUIER EXPERIENCIA CERCANA SOBRE EL TEMA.**

¿Por qué ahorra la gente?

.....

¿Por qué es importante ahorrar si se quiere empezar un emprendimiento?

.....

¿Cuál es la utilidad de ahorrar de manera constante?

.....

Además de dinero, ¿qué otros recursos ahorra la gente?

.....

¿Para qué ahorrarías tú?

.....

¿Conoces las ventajas de ahorrar en una cuenta de ahorros del banco?

.....



**INVESTIGA LOS BENEFICIOS DE ABRIR UNA CUENTA DE AHORROS BANCARIA Y QUÉ TIPO DE CUENTA SERÍA LA MÁS CONVENIENTE PARA TI.**

2

DIFERENCIAR NECESIDADES DE DESEOS

ESTA ACTIVIDAD SE TRATA DE UN EJERCICIO FUNDAMENTAL QUE DEBEMOS REALIZAR INCLUSO ANTES DE DECIDIRNOS A AHORRAR. SE TRATA DE DIFERENCIAR NECESIDADES DE DESEOS.

TE INVITAMOS A ESCOGER UNO DE LOS SIGUIENTES PERSONAJES Y AYUDARLO/A A ORGANIZAR SUS FINANZAS, PARA EMPEZAR A PLANIFICAR SUS GASTOS, A TRAVÉS DE UN PRESUPUESTO QUE INCLUYA EL AHORRO COMO UN GASTO FIJO MÁS. CON TU AYUDA ESTOS PERSONAJES PUEDEN PASAR DE NO TENER NADA PARA AHORRAR A GENERAR UN MARGEN DE AHORRO, E INCLUSO, A AUMENTAR SU CAPACIDAD DE AHORRO.



Analiza esta lista de necesidades y deseos (gastos), que pueden ser compartidos por ambos personajes.

1. COMIDA SANA	2. BICICLETA	3. CELULAR CON INTERNET	4. ZAPATOS O ZAPATILLAS	5. IDA AL DOCTOR
6. PIZZA	7. VESTIMENTA	8. APP DE SERIES Y PELICULAS PAGADA	9. SALIDAS CON AMIG@S	10. APP DE MÚSICA PAGADA
11. VACACIONES FAMILIARES	12. PRODUCTOS PARA EL PELO	13. TRANSPORTE	14. CONSOLA DE VIDEOJUEGOS	15. CUADERNOS
16. GAS	17. VIVIENDA	18. ROPA DEPORTIVA	19. PALOMITAS DE MAÍZ	20. AUDÍFONOS
21. IR A FIESTAS	22. DESAYUNO	23. LÁPICES	24. ROPA DE AVANCE DE TEMPORADA	25. PARKA

**CLASIFICA ESTAS NECESIDADES Y DESEOS EN EL SIGUIENTE CUADRO SEGÚN TU OPINIÓN. ANOTA EL NÚMERO DE CADA IMAGEN EN LA COLUMNA QUE CORRESPONDA, AGRUPÁNDOLAS EN:**

**GASTOS NECESARIOS / GASTOS DESEABLES PERO INNECESARIOS / GASTOS INNECESARIOS**

GASTOS NECESARIOS	GASTOS DESEABLES PERO INNECESARIOS	GASTOS INNECESARIOS

**A CONTINUACIÓN, SIMULA UN PRESUPUESTO MENSUAL PARA TU PERSONAJE. GUÍATE POR LAS INSTRUCCIONES 1. Y 2. Y LUEGO COMPLETA LA TABLA DE PRESUPUESTO EN BLANCO, CONSIDERANDO EL AHORRO COMO UN GASTO MÁS.**

- Verás que en la sección INGRESOS de la tabla de presupuesto, aparece un monto fijo que corresponde a la mesada que recibe tu personaje. Si quieres, puedes asignarle un ingreso extra, escogiendo alguno de estos trabajos:

TRABAJAR EN UN EMPAQUE DE SUPERMERCADO	LAVAR AUTOS DE FAMILIARES Y VECINOS	CUIDAR MASCOTAS	PINTAR POLERAS
<b>\$30.000</b>	<b>\$10.000</b>	<b>\$12.000</b>	<b>\$16.000</b>

- Para completar la sección GASTOS, escoge algunas necesidades y deseos del siguiente listado, con su monto de dinero. Si quieres puedes agregar otros gastos, que no aparecen en esta lista, pero debes asignarles un valor. Procura que el INGRESO TOTAL de tu personaje cuadre con el TOTAL DE GASTOS, incluyendo el ahorro.

<b>CELULAR CON INTERNET</b> \$10.000	<b>CARRETE</b> \$12.000	<b>MATERIALES PARA EL COLEGIO</b> \$5.000
<b>PRODUCTOS PARA EL PELO</b> \$12.000	<b>SALIDAS CON AMIG@S</b> \$10.000	<b>APP DE MÚSICA PAGADA</b> \$3.000
<b>ROPA</b> \$15.000	<b>TRANSPORTE</b> \$12.000	<b>COLACIÓN CON SELLOS</b> \$9.000
<b>OTROS (IMPREVISTOS O GASTOS NO HABITUALES)</b>	\$	\$
	\$	\$

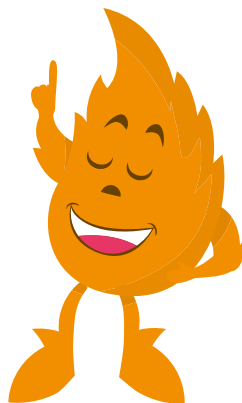
<b>INGRESOS PERSONALES O FAMILIARES</b>	<b>INGRESO PRINCIPAL (MESADA)</b>	<b>\$20.000</b>	<b>TOTAL INGRESOS</b>
	<b>OTROS INGRESOS (TRABAJO)</b>	\$	
<b>GASTOS PERSONALES O FAMILIARES (EGRESOS)</b>	<b>AHORRO</b>	\$	<b>TOTAL EGRESOS</b>
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	
		\$	
<b>TOTAL DISPONIBLE (INGRESOS - EGRESOS)</b>			<b>\$</b>

3. ¿Lograste que tu personaje ahorrara? Si no te alcanzaron los ingresos, revisa la sección de GASTOS e identifica aquellas cosas que se podrían reducir o eliminar, o bien, evalúa si es necesario conseguir otro ingreso o cambiar de trabajo.

**AHORA, REPITE EL EJERCICIO ANTERIOR DE FORMA PERSONAL. EN LA SECCIÓN INGRESOS, ANOTA CUALQUIER DINERO QUE RECIBAS, AUNQUE NO SEA UNA CANTIDAD FIJA CADA MES, Y CONSIDERA ALGÚN TRABAJO QUE PODRÍAS REALIZAR PARA AUMENTAR ESTE MONTO.**

**EN LA SECCIÓN GASTOS, ANOTA TUS GASTOS HABITUALES, Y EVALÚA SI HAY ALGO QUE SE PUEDA REDUCIR O ELIMINAR, PARA SUMARLE DINERO AL AHORRO.**

<b>INGRESOS PERSONALES O FAMILIARES</b>	<b>INGRESO PRINCIPAL (EJ. MESADA O TRABAJO)</b>	<b>\$</b>	<b>TOTAL INGRESOS</b>  <b>\$</b>
	<b>OTROS INGRESOS (EJ. REGALO, VENTAS, TRABAJO)</b>	<b>\$</b>	
<b>GASTOS PERSONALES O FAMILIARES (EGRESOS)</b>	<b>AHORRO</b>	<b>\$</b>	<b>TOTAL EGRESOS</b>  <b>\$</b>
		<b>\$</b>	
		<b>\$</b>	
		<b>\$</b>	
		<b>\$</b>	
		<b>\$</b>	
		<b>\$</b>	
<b>TOTAL DISPONIBLE (INGRESOS - EGRESOS)</b>			<b>\$</b>



**3**

**PIDIENDO DINERO PRESTADO**

ANTES DE REALIZAR LA SIGUIENTE ACTIVIDAD, TE PRESENTAMOS UNA LISTA DE CONCEPTOS Y UNA SERIE DE IMÁGENES. RELACIONA CADA CONCEPTO CON LA IMAGEN QUE CREES QUE LO REPRESENTA. NO IMPORTA SI NO ESTÁS 100% SEGURO/A, LA IDEA ES QUE ASOCIES CADA PALABRA CON LA IMAGEN QUE TE PAREZCA MÁS CERCANA, EN BASE A TU CONOCIMIENTO PREVIO. ANOTA JUNTO A CADA CONCEPTO EL NÚMERO DE LA IMAGEN QUE LE CORRESPONDE.

1		CRÉDITO	5	
2		TITULAR DEL CRÉDITO	6	
3		INTERÉS	7	
4		GARANTÍA		
		INCUMPLIMIENTO		
		INSTITUCIÓN FINANCIERA		
		USURERO		



**RESPONDE LAS SIGUIENTES PREGUNTAS DE ACUERDO CON TU EXPERIENCIA O LO QUE HAYAS OBSERVADO EN TU FAMILIA Y CÍRCULOS CERCANOS.**

¿Para qué crees que piden dinero prestado los adultos?

¿Para qué crees que piden dinero prestado los jóvenes?

¿Has pedido dinero prestado?

¿Para qué?

¿A quién?

¿Devolviste el préstamo?

¿Devolviste la misma suma?

¿Devolviste todo en un solo pago o pagaste en cuotas?

¿En cuánto tiempo devolviste el dinero?

**RESPONDE LA SIGUIENTE TRIVIA, CON RESPUESTAS DE VERDADERO O FALSO.**

<b>EL DINERO QUE PROVIENE DE UN PRÉSTAMO LE PERTENECE A LA PERSONA QUE LO PIDIÓ PRESTADO.</b>	<b>V</b>	<b>F</b>
<b>UN PRÉSTAMO PUEDE SERVIR PARA INICIAR UN EMPRENDIMIENTO, CUANDO NO TIENES SUFICIENTE DINERO AHORRADO (DINERO PROPIO).</b>	<b>V</b>	<b>F</b>
<b>SI PIDES DINERO A UN/A AMIGO/A, NO ES NECESARIO DEVOLVERLO.</b>	<b>V</b>	<b>F</b>
<b>SI TE SALTAS UN PAGO, O NO RESPETAS LAS CONDICIONES DE UN PRÉSTAMO, NO SUFRIRÁS NINGUNA CONSECUENCIA, SIEMPRE Y CUANDO PAGUES EL MONTO TOTAL MÁS ADELANTE.</b>	<b>V</b>	<b>F</b>
<b>USAR DINERO PRESTADO SUELE TERMINAR SIENDO MÁS CARO QUE USAR DINERO PROPIO (DINERO AHORRADO O DINERO DISPONIBLE PARA GASTOS).</b>	<b>V</b>	<b>F</b>
<b>CUANDO PEDIMOS UN PRÉSTAMO, POR LO GENERAL TENEMOS QUE DEVOLVER MÁS DINERO, A CAUSA DE LOS INTERESES.</b>	<b>V</b>	<b>F</b>
<b>SÓLO LOS BANCOS COBRAN INTERESES POR LOS PRÉSTAMOS.</b>	<b>V</b>	<b>F</b>
<b>TENER CAPACIDAD DE CRÉDITO SIGNIFICA QUE UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA O TIENDA ESTÁ DISPUESTA A PRESTARTE DINERO O A VENDERTE UN PRODUCTO SIN QUE LO PAGUES DE INMEDIATO.</b>	<b>V</b>	<b>F</b>
<b>TENER UN CRÉDITO SIGNIFICA QUE DEBES DINERO A UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA O TIENDA.</b>	<b>V</b>	<b>F</b>
<b>PEDIR UN PRÉSTAMO INFORMAL, A UN USURERO, ES UNA ALTERNATIVA MÁS FÁCIL Y BARATA.</b>	<b>V</b>	<b>F</b>



**LEE LOS SIGUIENTES CASOS E IDENTIFICA, EN CADA UNO DE ELLOS, SI LA PERSONA PLANIFICÓ ANTES DE PEDIR UN CRÉDITO, O SI NO PLANIFICÓ Y TERMINÓ CON PROBLEMAS PARA PAGAR SU DEUDA O CON MÁS GASTOS (LAS CANTIDADES DE DINERO SON FICTICIAS).**

<p>Mary pidió \$20 prestados para comprar verduras para vender en su almacén de barrio. Acordó pagar el préstamo en 4 cuotas semanales. Al final de la semana, ha vendido todas las verduras por un total de \$30. Según sus cálculos, ahora tiene \$20 para comprar más verduras, \$5 para el pago del préstamo y \$5 para sus gastos y ahorros.</p>	<p><b>PLANIFICA</b></p>	<p><b>NO PLANIFICA</b></p>
<p>Magdalena ha solicitado un préstamo para hacer los disfraces que usarán los estudiantes en el aniversario de la escuela. Pero cuando el préstamo es finalmente aprobado, ya no le queda suficiente tiempo para hacer todos los pedidos antes del evento.</p>	<p><b>PLANIFICA</b></p>	<p><b>NO PLANIFICA</b></p>
<p>Alicia pidió \$200 prestados para un refrigerador para su quiosco. Esto le permite almacenar los ingredientes para hacer sándwiches y al mismo tiempo vender bebidas frías, por lo que está ganando \$20 más de lo que solía ganar cada mes. La mayor parte de este ingreso extra va para pagar el préstamo. Debe pagar durante un año, pero al cabo de ese tiempo aún tendrá el refrigerador.</p>	<p><b>PLANIFICA</b></p>	<p><b>NO PLANIFICA</b></p>
<p>Sara pidió \$50 prestados para comprar sombreros al por mayor, con lo que cada unidad sale más barata. Pero después de vender todos los sombreros, aún debía \$10 del préstamo.</p>	<p><b>PLANIFICA</b></p>	<p><b>NO PLANIFICA</b></p>
<p>John el panadero pidió dinero prestado para una máquina mezcladora usada que le permitiera incrementar su producción de pan. Pero para cuando terminó de pagar el préstamo, la máquina ya se había descompuesto.</p>	<p><b>PLANIFICA</b></p>	<p><b>NO PLANIFICA</b></p>





**PARA FINALIZAR, REvisa ESTE PEQUEÑO GLOSARIO CON LOS CONCEPTOS QUE TE PRESENTAMOS AL PRINCIPIO DE LA ACTIVIDAD. RECUERDA QUE AL MOMENTO DE TOMAR DECISIONES FINANCIERAS, LA INFORMACIÓN ES CLAVE, POR ESO, SIEMPRE ACLARA TUS DUDAS Y PIDE LA INFORMACIÓN QUE NECESITES.**

## **CRÉDITO:**

Es un producto financiero otorgado por bancos e instituciones financieras autorizadas, el cual permite a las personas solicitar una suma de dinero prestado que deberán devolver a futuro, o bien, contar con una tarjeta que sirve como medio de pago, pudiendo adquirir productos y servicios de forma inmediata, pagando después, en una o más cuotas.

## **GARANTÍA:**

Algo de valor que se usa para garantizar el futuro pago de un préstamo. Si el préstamo no se paga, el prestamista o acreedor se queda con la garantía, para cubrir sus propios gastos al prestar el dinero. Por ejemplo, en el caso de los créditos hipotecarios, el banco presta dinero para la compra de una vivienda, y mientras la deuda no se pague por completo, la misma vivienda funciona como garantía. Si por cualquier motivo el o la deudora no pagase el crédito, el banco tomaría posesión de la vivienda.

## **INCUMPLIMIENTO:**

Incapacidad de reembolsar el dinero prestado, respetando las condiciones acordadas con quien realizó el préstamo.

## **INSTITUCIÓN FINANCIERA:**

Organismo o empresa formal y autorizada por ley, que ofrece productos financieros para administrar el dinero de las personas, así como alternativas de financiamiento. Por ej.: cuentas bancarias, cuentas de ahorro, instrumentos de inversión, seguros, créditos, etc.

## **INTERÉS:**

Cada vez que una persona pide dinero prestado y debe devolver una cantidad adicional, éste monto extra se llama interés. La tasa de interés de un crédito corresponde a un porcentaje del monto prestado, por lo tanto, el costo del interés varía según el dinero adeudado. Por ej., una tasa del 3% quiere decir que se cobrarán 3 pesos por cada 100 pesos prestados. Los intereses forman parte del Costo Total del Crédito (CTC).

## **TITULAR DEL CRÉDITO (O TITULAR LA DEUDA):**

Persona que firma el contrato de un crédito o tarjeta, quien se hace responsable de la deuda y debe cumplir las condiciones de pago acordadas con el prestamista o acreedor.

## **USURERO:**

Persona u organización no autorizada que otorga préstamos informales y a veces ilegales, con tasas de interés muy altas. Frecuentemente apuntan a personas que tienen apuros económicos o de bajos ingresos, que no califican para préstamos bancarios.



Las definiciones y glosarios que aparecen en esta guía 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).



# RESPUESTAS

//pag. 18:

Metas de corto plazo	Metas de largo plazo
<b><u>2-3-5-8</u></b>	<b><u>1-4-6-7-9</u></b>

\*Estas respuestas son a modo de sugerencia, pues el corto, mediano y largo plazo, son relativos y dependen del criterio y la realidad de cada persona.

//pag. 23

Crédito: 2	Interés: 1	Incumplimiento: 3	Usurero: 4
Titular del crédito: 5	Garantía: 6	Institución financiera: 7	

//pag. 25

El dinero que proviene de un préstamo le pertenece a la persona que lo pidió prestado.		F
Un préstamo puede servir para iniciar un emprendimiento, cuando no tienes suficiente dinero ahorrado (dinero propio).	V	
Si pides dinero a un/a amigo/a, no es necesario devolverlo.		F
Si te saltas un pago, o no respetas las condiciones de un préstamo, no sufrirás ninguna consecuencia, siempre y cuando pagues el monto total más adelante.		F
Usar dinero prestado suele terminar siendo más caro que usar dinero propio (dinero ahorrado o dinero disponible para gastos).	V	
Cuando pedimos un préstamo, por lo general tenemos que devolver más dinero, a causa de los intereses.	V	
Sólo los bancos cobran intereses por los préstamos.		F
Tener capacidad de crédito significa que una institución financiera o tienda está dispuesta a prestarte dinero o a venderte un producto sin que lo pagues de inmediato.	V	
Tener un crédito significa que debes dinero a una institución financiera o tienda.	V	
Pedir un préstamo informal, a un usurero, es una alternativa más fácil y barata.		F

//pag.26

Mary pidió \$20 prestados para comprar verduras para vender en su almacén de barrio. Acordó pagar el préstamo en 4 cuotas semanales. Al final de la semana, ha vendido todas las verduras por un total de \$30. Según sus cálculos, ahora tiene \$ 20 para comprar más verduras, \$5 para el pago del préstamo y \$5 para sus gastos y ahorros.	<b>PLANIFICA</b>	
Magdalena ha solicitado un préstamo para hacer los disfraces que usarán los estudiantes en el aniversario de la escuela. Pero cuando el préstamo es finalmente aprobado, ya no le queda suficiente tiempo para hacer todos los pedidos antes del evento.		<b>NO PLANIFICA</b>
Alicia pidió \$200 prestados para un refrigerador para su quiosco. Esto le permite almacenar los ingredientes para hacer sándwiches y al mismo tiempo vender bebidas frías, por lo que está ganando \$20 más de lo que solía ganar cada mes. La mayor parte de este ingreso extra va para pagar el préstamo. Debe pagar durante un año, pero al cabo de ese tiempo aún tendrá el refrigerador.	<b>PLANIFICA</b>	
Sara pidió \$50 prestados para comprar sombreros al por mayor, con lo que cada unidad sale más barata. Pero después de vender todos los sombreros, aún debía \$10 del préstamo.		<b>NO PLANIFICA</b>
John el panadero pidió dinero prestado para una máquina mezcladora usada que le permitiera incrementar su producción de pan. Pero para cuando terminó de pagar el préstamo, la máquina ya se había descompuesto.		<b>NO PLANIFICA</b>

— Sigue nuestras redes sociales —



**www.sernac.cl**  
**800 700 100**