

# Guía de Educación Financiera

## SABER ES LA CLAVE

Cálculos básicos para planificar





# Estimad@s estudiantes,

El Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC) les saluda y les presenta esta guía, con la que esperamos puedan adquirir conocimientos y herramientas de Educación Financiera que, hoy más que nunca, son necesarios para tomar buenas decisiones en el uso de nuestros recursos.

Recuerden que la Educación Financiera no busca incentivar el consumo, sino formar ciudadan@s capaces de enfrentar el mercado, tomar decisiones informadas y hacer valer sus derechos.

Y recuerden

**¡SABER ES LA CLAVE!**

---

# ¿QUÉ COSAS SUELO PLANIFICAR EN MI VIDA COTIDIANA?

Dentro de un mes estaré de cumpleaños ¿haré una fiesta?

Estamos juntando tapas plásticas para la campaña del hospital de niños.

¿Te parece si compramos el regalo a medias?

La próxima semana iré a cortarme el pelo.

¿Le avisé a mi mamá que mañana hay reunión de apoderados?

¿Quiénes pueden traer bebida para la convivencia?

Este verano podríamos ir a acampar ¿Qué necesitaríamos?

Mañana sin falta empiezo a estudiar para la prueba final.

## Planificar o Hacer un plan

Es decidir qué pasos debes seguir y qué acciones debes realizar para conseguir un resultado, es decir, para:

Lograr un objetivo o alcanzar una meta

## ¿QUÉ TIPO DE METAS PUEDO ALCANZAR PLANIFICANDO?

Una buena planificación te permitirá alcanzar pequeñas y grandes metas. Para alcanzar una meta no solo necesitas dinero. Hay otros elementos que entran en juego y que también son "recursos", por ejemplo:

✓ Tu tiempo

✓ Tus habilidades

✓ La ayuda de otra persona

Tomando en cuenta el esfuerzo necesario y el tiempo que tengas para alcanzar una meta, tú mism@ podrás ver si es posible llegar al objetivo a corto, mediano o largo plazo. Cada persona tiene una realidad distinta, necesidades y deseos distintos. La planificación individual o grupal se hace a la medida. Tú fijas tus metas, tus prioridades y tus plazos.

### Tolerancia a la Frustración

Intenta tener paciencia y estar preparado/a para hacer cambios y adaptar tu planificación. No importa si las cosas no salen como esperas de inmediato. Puedes aprender de lo que falló y seguir intentando.



**PLAZO** es el tiempo que tienes para llevar a cabo una acción. Hay plazos Fijos (fechas límite) y plazos Flexibles.

# EL CICLO DE LA PLANIFICACIÓN

## Herramientas y estrategias para aumentar tu margen de ahorro

EL PRESUPUESTO TE PERMITE ORGANIZAR TUS INGRESOS Y GASTOS, Y RESPONDER ALGUNAS PREGUNTAS FUNDAMENTALES PARA PLANIFICAR:

¿Cuánto tengo?

¿Cuánto necesito y para qué?

¿Cuánto me queda?

¿Cuánto puedo ahorrar?

**ESTO ES LO QUE LLAMAMOS MARGEN DE AHORRO O CAPACIDAD DE AHORRO.**

**SI INViertes, DEBES APLICAR EL PRESUPUESTO POR PARTIDA DOBLE:**

1. Un presupuesto llamado PLAN DE INVERSIÓN para tu negocio. Tomando en cuenta sólo tu capital y anotando en detalle cada gasto necesario para llevar a cabo el proyecto.

2. Un PRESUPUESTO PERSONAL O FAMILIAR. Es importante que no confundas las platas, para que no te falte para tus gastos fijos y tus gastos cotidianos, y sobre todo para no calcular mal los costos del negocio y terminar ganando menos.



Después de calcular tu total de gastos, identifica cuánto puedes ahorrar cada mes. Una suma fija que no te complique. Esto es tu margen de ahorro.



Si disminuyes o eliminas algunos gastos, tu margen de ahorro aumenta, sin reducir lo que te queda para el bolsillo



Si logras aumentar tu ingreso trabajando o haciendo un negocio (invertiendo)...

También puedes aumentar tu margen de ahorro. Es una alternativa cuando no puedes reducir tus gastos. (Claro, si pudieras aumentar tu ingreso y reducir tus gastos, ¡mucho mejor!

**Una forma de aumentar tu ingreso es INVERTIR en un negocio (vender algo).**

1. Para echar a andar el negocio, necesitas un CAPITAL INICIAL, para comprar productos, materiales, transporte, etc.

2. La idea es que con las ventas, recuperes el capital y además tengas ganancias. Debes sacar bien las cuentas:

¿Cuánto debo vender y a qué precio?

¿En cuánto tiempo debería vender todo?

¿Si no logro vender, cuánto puedo bajar el precio para recuperar mi capital?

Cuando conoces tu margen de ahorro, un **PLAN DE AHORRO** te permite ver cuánto podrías juntar y en qué plazo.

**SI NECESITAS AUMENTAR TU MARGEN DE AHORRO, EL MISMO PLAN TE PERMITE PLANIFICAR PARA LOGRARLO:**

¿Trabajar los fines de semana?  
¿Vender algo? ¿En qué fechas?

¿Cuánto dinero voy a ganar aprox.? ¿Cuánto aumentaría mi margen de ahorro semanal o mensual?

¿Se acorta el plazo para alcanzar la meta?

El plan de ahorro sirve para:

- Ahorrar de forma constante
- Alcanzar una meta específica.
- Juntar el CAPITAL necesario para invertir en un negocio o proyecto.

# PLANIFICACIÓN Y DECISIONES FINANCIERAS COTIDIANAS

## Recuerda, cada vez que:

- Eliges un producto en lugar de otro.
- Compras en el almacén del barrio o en la feria, en vez que en el supermercado.
- Trabajas para conseguir plata extra.
- Apagas las luces que no se ocupan.
- Ahorras la plata del pasaje andando a pie o en bicicleta.

ESTAS TOMANDO DECISIONES FINANCIERAS Y ADMINISTRANDO TUS RECURSOS Y LOS DE TU FAMILIA.



✓ Cada uno@ valora sus recursos de forma diferente, de acuerdo con sus necesidades, intereses y hasta con su sensibilidad.

✓ El valor de un recurso puede ser diferente para cada comunidad, según su cultura y su entorno.

**EJ.:** Hoy el agua se ha vuelto escasa. Por eso es cada vez más valiosa, sobre todo para quienes viven en zonas áridas o donde hay sequía.

## RECURSOS

Son las cosas valiosas que tienes:

- ✓ Tienen un valor económico.
- ✓ Son útiles para realizar una acción.
- ✓ Permiten satisfacer necesidades.

## ¿CÓMO ADMINISTRAS TUS RECURSOS?

Tomando decisiones sobre como usar tus recursos para conseguir un resultado.

**ADMINISTRAR ES PLANIFICAR**

Planificar cómo vas a usar los recursos que tienes disponibles te permite

**ALCANZAR METAS**

Un/a administrador/a eficiente logra cumplir sus objetivos utilizando la cantidad precisa de: dinero, tiempo y energía. ✓

La cantidad precisa no siempre será el mínimo, sino lo necesario para conseguir el resultado que esperas y evitar que haya imprevistos o un costo mayor a futuro.

## ¡OJO!

### NO TODO S LOS RECURSOS SON MATERIALES.

Existen recursos inmateriales como:

- †Tu tiempo.
- †Tus capacidades para hacer distintas cosas.
- †Personas que te pueden ayudar.
- †Condiciones favorables, ej.: Tener un espacio para estudiar tranquil@ y cómod@.

### LOS RECURSOS NO SIEMPRE SE USAN PARA OBTENER DINERO O COSAS MATERIALES.

También se usan para:

- Ayudar a otra persona.
- Cuidar tu salud.
- Pasar un buen momento.

Cuando fijas una meta, te estás proponiendo un desafío. Tendrás que diseñar un plan para lograr tu objetivo y al hacerlo te darás cuenta de las cosas que necesitas, las acciones que debes realizar y el tiempo que te va a tomar. Aún así, siempre puede haber imprevistos o dificultades. Incluye esto en tu planificación: **ten un "plan B"** en caso de emergencia y no te desanimes si las cosas no resultan tal como esperabas. Recuerda que la planificación se hace a tu medida y las cosas cambian constantemente.

# REVISA ESTE EJEMPLO DE UN PLAN DE AHORRO INDIVIDUAL:

Observa la información y los cálculos realizados antes de tomar cada decisión:

A principios de abril, Paloma decide ahorrar para comprarse un ukelele y pagar un taller en la escuela de verano de la academia de música de su ciudad. Tiene \$10.000 guardados desde marzo.

## ¿QUÉ CÁLCULOS DEBE HACER?

**1** Cotizar el ukelele en dos o más tiendas, para saber cuánto ahorrar:

Tienda 1		Tienda 2	
Ukelele A	\$24.990	Ukelele C + funda	\$17.990
Ukelele B + funda	\$24.990	Ukelele A + funda + cuerdas	\$37.990

**2** Definir cuánto dinero tiene que ahorrar:

Paloma decide compara el ukelele B, que es de buena calidad para principiantes. Si tiene \$10.000:

$$\begin{array}{r} 24.990 \\ - 10.000 \\ \hline 14.990 \end{array}$$

LE FALTAN \$14.990

**3** Decidir **en cuánto tiempo quiere alcanzar su meta** y fijar cuánto debe ahorrar cada día, cada semana o cada mes:

Se propone juntar la plata en **6 semanas**, para poder empezar a ahorrar para el curso de verano luego. ¿Cuánto debe ahorrar cada semana para juntar los \$14.990? Antes, **Paloma redondea la cifra a 15.000:**

$$\$15.000 : 6 = \$2500$$

DEBE JUNTAR \$2.500 CADA SEMANA

**4** Averiguar cuánto cuesta el curso de verano:

El curso tiene 6 clases y vale \$87.000, con un 15% de descuento para escolares ¿Cuál será el precio final para Paloma?

### Dos formas de calcular porcentaje:

**A** 15% equivale a  $\frac{15}{100} = 0,15$  (la quinceava parte del 100%)

ES LA CIFRA TOTAL O 100%

$$87.000 * 0,15 = 13.050$$

EL 15% DE 87.000 ES 13.050.

**B**  $\frac{87.000}{100} = \frac{X}{15}$

"87.000 es a 100 igual que X es a 15"

Si aplicamos un cálculo de proporción directa, el valor de X equivale al 15% de 87.000

$$\frac{87.000 * 15}{100} = X$$

X EQUIVALE A 13.050

Por lo tanto, el monto total que Paloma deberá pagar por el curso de verano es:

$$\begin{array}{r} 87.000 \\ - 13.050 \\ \hline 73.950 \end{array}$$

REDONDEANDO, DEBE JUNTAR \$74.000

¡SIGUE EL PASO A PASO CON UNA



Es hartoo dinero, por lo que Paloma calcula cuánto juntaría si sigue ahorrando \$2.500 semanales, pues para el mes de junio ya tendrá esa costumbre. De junio a diciembre hay 7 meses, con 4 semanas cada uno:

$$7 \times 4 = 28 \text{ SEMANAS PARA AHORRAR} \longrightarrow \$2.500 \times 28 = \$70.000$$

Le faltarían solo \$4.000 para pagar el curso, ¡seguro que entre junio y diciembre consigue hacer algún trabajito en casa o con sus parientes, para juntar diferencia!

### EL PLAN DE AHORRO DE PALOMA VERÍA ASÍ:

Ahorro para ukelele		Meta
Marzo	Ahorro base	\$10.000
Abril	Semana 1	\$2.500
	Semana 2	\$2.500
	Semana 3	\$2.500
	Semana 4	\$2.500
Mayo	Semana 5	\$2.500
	Semana 6	\$2.500
<b>TOTAL</b>		<b>\$15.000</b>

Ahorro para curso		Meta
Junio	\$2.500 x4 =	\$10.000
Julio	\$2.500 x4 =	\$10.000
Agosto	\$2.500 x4 =	\$10.000
Agosto	\$2.500 x4 =	\$10.000
Septiembre	\$2.500 x4 =	\$10.000
Octubre	\$2.500 x4 =	\$10.000
Noviembre	\$2.500 x4 =	\$10.000
Diciembre	\$2.500 x4 =	\$10.000
<b>Total:</b>		<b>\$ 70.000</b>

### ¡OJO!

Acabas de ver un ejercicio de **PLANIFICACIÓN**: planear **POR ADELANTADO** los pasos a seguir. Esto no quiere decir que todo salga perfecto. Siempre hay imprevistos que pueden hacer difícil llegar a la meta.

Si Paloma se atrasa con su ahorro o se le hace muy difícil, deberá idear una forma de ponerse al día. Puede hacer un trabajo o vender cosas que ya no use y quizás hasta junte la plata antes.

Lo importante es que día a día intente respetar su plan.

**¿QUÉ CONSEJOS LE DARÍAS PARA QUE NO SE SALGA DE PRESUPUESTO Y CUMPLA SU PLAN DE AHORRO?**

**¡SIGUE EL PASO A PASO CON UNA UNA**





## AHORA REvisa UN CASO DONDE SE APLICÓ UN PLAN DE AHORRO E INVERSIÓN COLECTIVO:

Lee las cartas para conocer la situación.

1

Estimada Sra. Directora,

Mediante esta carta, los y las estudiantes de 6° a 8° básico le hacemos llegar una petición firmada por 200 compañeros y compañeras de las secciones A, B y C de cada nivel, con el apoyo del Centro de Alumnos, solicitando la compra de un taca-taca nuevo, ya que el que tenemos está muy deteriorado y probablemente no durará hasta fin de año.

Le saludan atte.,

Los y las estudiantes.

PD: Adjuntamos el listado de firmas.

2

Estimados y estimadas estudiantes,

Junto con saludarles y agradecerles su iniciativa, les informamos que la dirección podría dar cumplimiento a su petición, si n embargo, el año pasado el Centro de Alumnos nos sugirió comprar una mesa de ping pong.

Tenemos presupuesto para una compra que no supere los \$200.000.

Por favor infórmennos cuál de las dos opciones prefieren.

Atte,

La Dirección.

3

Estimada Sra. Directora,

A través de esta carta le informamos que hemos decidido hacer una campaña para juntar dinero y que así nuestro colegio pueda tener las dos cosas.

Cotizamos con el fabricante del taca taca que tenemos. Nos ofrece uno nuevo por \$130.000 y restaurar el antiguo por \$50.000. La Dirección podría invertir en esta compra y reparación, y nosotr@s juntar dinero para la mesa de ping pong que es mas barata (\$100.000 aprox).

Le saludan atte.,

Los y las estudiantes y el Centro de Alumnos.

4

Estimados y estimadas estudiantes,

¡Felicitaciones por su iniciativa!

Estamos de acuerdo con la compra de un nuevo taca taca y la restauración del antiguo. El costo está dentro de nuestro presupuesto.

Con respecto a la mesa de ping pong, debe tener características básicas de calidad y seguridad, por lo que les enviamos la cotización que teníamos, por un monto de \$150.000, para que nos confirmen si pueden reunir esa suma.

Atte.,

La Dirección.

Las y los estudiantes saben que la forma más rápida de juntar el dinero es hacer una completada el día del acto del 21 de mayo, porque se reúnen todos los cursos y vienen los apoderados de los más chicos a ver las presentaciones. Pero no tienen el capital necesario, por lo que deciden hacer algunas actividades para juntar dinero. Su plan de ahorro para juntar un capital es el siguiente:



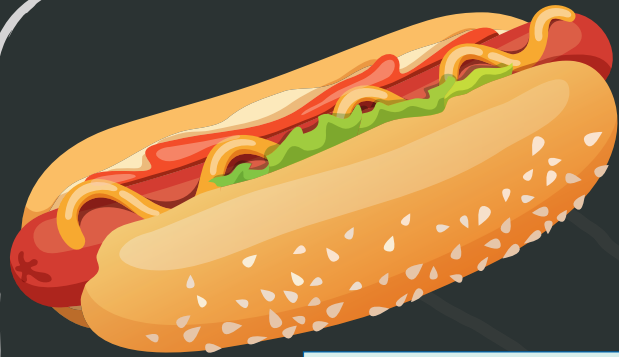
# PLAN DE AHORRO MARZO - ABRIL: ACTIVIDADES



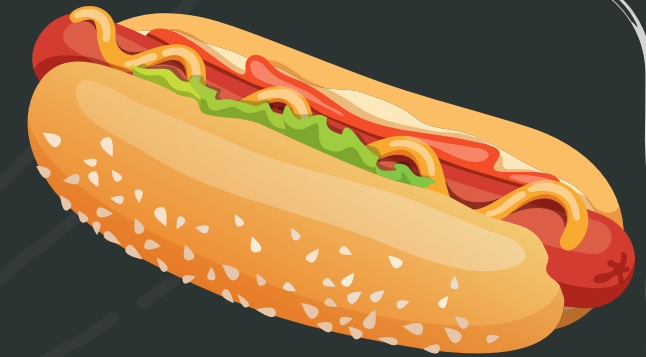
¡SIGUE EL PASO A PASO CON UNA



Mes	Semana/Fecha	Actividad	Ingresos	Gastos	Ahorro Total
Marzo	Semana 02-06		-	-	-
	Semana 09-13		-	-	-
	Semana 16-20		-	-	-
	Semana 30-03	Inscripción 15 duplas campeonato de taca taca (\$800 por persona)	\$24.000	\$0	\$24.000
Abril	Semana 06-10		-	-	\$0
	Semana 13-17	Colecta con aporte voluntario (estudiantes-profesores- inspectores - apoderados)	\$35.000	\$0	\$35.000
	Semana 20-24		-	-	-
	Semana 27-01		-	-	-
Capital reunido					\$59.000



El Comité a cargo de la campaña cotiza los productos necesarios para hacer la completada y elabora un presupuesto. Así, ven que necesitan el doble de lo que tienen y deciden pedir un préstamo al Centro de Apoderados y Apoderadas que ya está colaborando con los materiales de cocina y aseo. Hacen una tabla con su PLAN DE INVERSIÓN, para mostrarles que han hecho una buena planificación y podrán devolver el dinero inmediatamente después de la completada.



Presupuesto	
Capital disponible	
Fondos propios	\$59.000
Préstamo solicitado al Centro de Apoderados y Apoderadas	\$51.000
<b>Total</b>	<b>\$109.000</b>

Gastos		Detalles	Total
<b>Ingredientes y materiales</b>			
Vienesas		7 paquetes de 20 unidades *2400 c/u	\$16.800
Pan		15 paquetes de 10 unidades * 1400 c/u	\$21.000
Tomates		2 cajones 5kg. * \$5000 c/u	\$10.000
Paltas		5 kg * 4900 c/u	\$24.500
Salsa americana		1 kg.	\$1.900
Mayonesa		2 paquetes 796 gr. * 1500 c/u	\$3.000
Mostaza		1 kg.	\$1.100
Ketchup		1 kg.	\$1.800
Ají		500 gr.	\$780
Salero grande		500 gr.	\$690
Aceite		1 lt.	\$1500
Bebidas		Pack de 3 unidades de 3 lt. * 5000 c/u	\$15.000
Té		1 caja de 50 unidades	\$1.800
Café		1 tarro de 200 gr	\$2.700
Porta completos de cartón		2 paquete de 100* 1900 c/u	\$3.800
Servilletas		1 paquete de 300 unidades	\$1400
Vasos desechables		2 paquetes de 100 unidades *890	\$1.780
			<b>\$109.550</b>
<b>Otros recursos necesarios</b>			<b>Total</b>
Agua, luz, gas		Aporte colegio	\$0
Cocina, loza, ollas y cubiertos		Aporte Centro de Apoderados y Apoderadas	\$0
Lavalozas, jabón, esponjas y paños		Aporte Centro de Apoderados y Apoderadas	\$0
Transporte (para compras)		Aporte apoderado de 8º B	\$0
			\$0
		<b>Capital total necesario</b>	<b>\$109.550</b>

### 5 Estimados y estimadas miembros del Centro de Apoderados y Apoderadas,

Como saben, estamos planificando las compras para la completada que haremos el día del acto del 21 de Mayo, para juntar fondos para comprar una mesa de ping pong.

Hemos juntado \$59.000 y quisiéramos pedirles un préstamo sin intereses de \$51.000, para tener el capital necesario para la compra de ingredientes y bebidas. Planeamos vender 140 promociones de completo con bebida a \$1700 c/u. Por lo que les aseguramos la devolución del dinero antes del 31 de mayo. Incluso si vendemos solo 100 promociones, el resto se liquidaría y podríamos devolver el préstamo en la fecha acordada.

Les saluda atte.,  
Centro de Alumnos y  
Comité de Campaña de Recolección de Fondos.

PD: Adjuntamos nuestro plan de inversión.  
PD: Adjuntamos el listado de firmas.

### 6 Estimados y estimadas miembros del Centro de Alumnos y Comité de Campaña de Recolección de Fondos,

Junto con saludarles, les informamos que el Centro de Apoderados y Apoderadas les otorgará el préstamo solicitado de \$51.000 sin intereses, hasta el 31 de mayo. Quienes se hagan responsables del dinero pueden acercarse a nuestra tesorera para recibir la suma en efectivo y firmar nuestro libro de contabilidad.

Recuerden que pueden contar con nuestro apoyo durante la actividad.

Les saluda cordialmente,  
Centro de Apoderados y Apoderadas.

- Los y las estudiantes lograron vender 140 completos con bebida, a \$1700 la promoción:

$$1700 * 140 = 238.000$$

**RECAUDARON  
\$238.000**



- Devolvieron el préstamo al Centro de Apoderados y Apoderadas:

$$\begin{array}{r} 238.000 \\ - 51.000 \\ \hline 187.000 \end{array}$$

**LES QUEDÓ UN SALDO  
DE \$187.000**

- Entregaron los \$150.000 a la Dirección del colegio para comprar la mesa de ping pong.

$$\begin{array}{r} 187.00 \\ - 150.000 \\ \hline 37.000 \end{array}$$

**SALDO A FAVOR O  
SALDO DISPONIBLE**

- ¿Qué pueden hacer con este saldo a favor?

Para que tod@s puedan usar la mesa que compraron trabajando en comunidad, deciden usar el saldo disponible para comprar algunas paletas y un paquete de pelotas. Las paletas se prestarán a quien las necesite y las pelotas se venderán a \$150 c/u. El dinero que ingrese por la venta de pelotas, será ahorrado por el Centro de Alumnos para comprar más pelotas cuando hagan falta.

TIENDA 1		TIENDA 2		TIENDA 3	
PRODUCTO	PRECIO	PRODUCTO	PRECIO	PRODUCTO	PRECIO
Paleta de ping pong A	\$3.990	Paleta de ping pong A	\$4.990	Paleta de ping pong B	\$2.000
—	—	2 paletas A + 3 pelotas	\$9.000	2 paletas C + 3 pelotas	\$6.000
Caja de 6 pelotas de ping pong	\$1.290	Caja de 72 pelotas de ping pong	\$14.000	Bolsa de 150 pelotas	\$9.000

- Comparando los precios ven que pueden comprar 4 paletas, para que se puedan jugar partidos dobles y 2 paquetes de pelotas:
- Para elegir las paletas, comparan las características de las opciones A, B y C. Resulta que la opción A es de mejor calidad.



**Responde estas preguntas para sacar tus conclusiones sobre cómo terminó esta experiencia.**

**¿CUÁNTO GANARON?**

- A \$128.000  B \$187.000

**¿EN QUÉ TIENDA SALE MÁS BARATA CADA PALETA DE TIPO A?**

- A TIENDA 1  B TIENDA 2  C TIENDA 3

**¿QUÉ TIENDA OFRECE LA OPCIÓN MÁS CONVENIENTE DE PELOTAS (PRECIO MENOR POR UNIDAD)?**

- A TIENDA 1  B TIENDA 2  C TIENDA 3

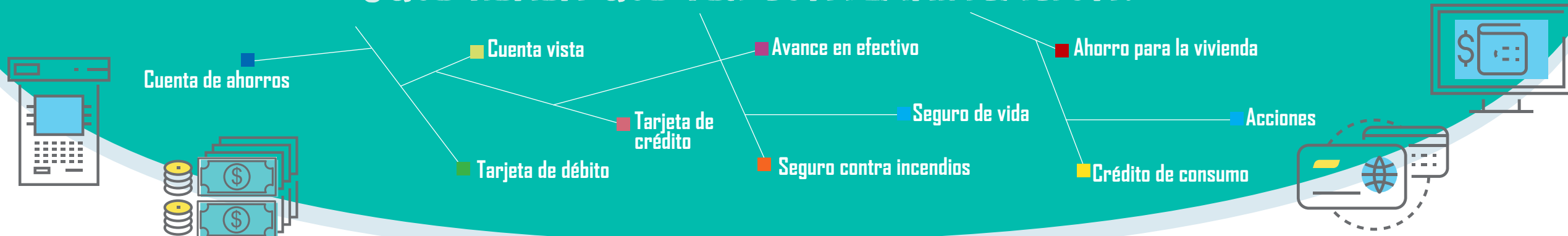
**¿CUÁL SERÁ LA GANANCIA DEL CENTRO DE ALUMNOS POR LA VENTA DE PELOTAS ?**

- A \$13.500 X PAQUETE  B \$22.500 X PAQUETE  C \$45.000 EN TOTAL

**¿PODRÁN REPONER EL STOCK DE PELOTAS CUANDO SE ACABEN?**

- A DEPENDE DE SI LAS CONSIGUEN AL MISMO PRECIO  
 B SÍ, Y QUEDARÁN CON UN SALDO A FAVOR

# ¿QUÉ SON LOS PRODUCTOS FINANCIEROS? ¿QUÉ TIENEN QUE VER CON PLANIFICACIÓN?

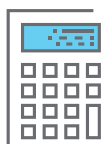


Todos estos son ejemplos de productos financieros, seguramente conoces más de alguno.

Llamamos **PRODUCTOS FINANCIEROS** a las herramientas que ofrecen los bancos, instituciones financieras y empresas para:

## Administrar el dinero

Ej. Cuentas bancarias e instrumentos de inversión.



## Prestar dinero

Ej. Tarjetas de crédito, créditos de consumo, avances en efectivo y cualquier otro tipo de crédito.



## Pagar gastos imprevistos.

Ej. Un seguro automotriz que cubre daños por accidente.



- Cada uno de ellos tiene características y condiciones diferentes, que dependen de la institución o empresa que los ofrece.
- Antes de adquirirlos, las personas deben informarse y comparar alternativas. Así podrán escoger el producto que les permita satisfacer mejor sus necesidades.
- Los productos financieros se contratan, es decir, para obtenerlos hay que firmar un contrato con la institución o empresa que los ofrece.

El **contrato** es un documento legal que contiene todas las características y condiciones del producto, y decreta los deberes del consumidor y de la empresa.

El cliente o clienta que firma el contrato pasa a ser el o la **titular**: titular del producto, de la cuenta, de la tarjeta, del seguro, etc.



## ¿Por qué es importante conocer y entender para qué sirven los productos financieros?

Todos/as tenemos una relación con el dinero. A medida que creces esta relación va en aumento, pues cada vez debes tomar más decisiones relacionadas con el dinero y hacerte responsable de él:

**No perderlo.**

**Hacerlo durar.**

**No gastar de más.**

**Cumplir condiciones para recibirlo, etc.**

A medida que entras en la adolescencia, participas cada vez más de las finanzas del hogar:

- Acompañas y ayudas a los adultos en la compra de alimentos y el pago de cuentas.
- Si pides o necesitas algo, te das cuenta de que deben hacer algunos cálculos y mirar el calendario antes de decidir si esa compra es posible.
- Ves el uso de tarjetas en los cajeros automáticos, las tiendas, el supermercado, la farmacia, etc.

Conviene entender cómo funcionan estos productos, pues tarde o temprano, te los van a ofrecer o vas a sentir la necesidad de tener alguno, y tendrás que decidir si te conviene asumir esta responsabilidad.

# PRODUCTOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS:

Bancos



Otras instituciones financieras



Empresas de retail



¿Dónde se pueden contratar estos productos financieros?

Cuentas de ahorro,  
Cuentas para administrar el dinero  
y medios de pago

## CUENTA DE AHORROS

Se contrata en:



No ofrece medios de pago

## CUENTA VISTA

Se contrata en:



**Sirve para:** Depositar ingresos y administrar pagos.

**Medios de pago:**



Tarjeta de débito



Transferencia electrónica

## CUENTA CORRIENTE

Se contrata en:



**Sirve para:** Depositar ingresos en el banco y administrar pagos.

**Medios de pago:**



Tarjeta de débito



Transferencia electrónica



Cheque



Tarjeta de crédito bancaria\*

### UN PRODUCTO, UN CONTRATO

Cada producto tiene sus propias características y condiciones. Por eso hay que **INFORMARSE Y COMPARAR** alternativas ANTES de contratar alguno.

La ley exige que cada producto tenga un contrato aparte. Si te ofrecen productos extra, como tarjetas o seguros, eres libre de rechazarlos. Si aceptas, debes preguntar sus características y condiciones, revisar y firmar otro contrato.

### \*OJO

La tarjeta de crédito bancaria es, un producto financiero aparte y tiene su propio contrato. Fíjate en la descripción de las tarjetas de crédito en el cuadro "Productos financieros para prestar dinero".

Tarjetas de Crédito y Créditos

## TARJETAS DE CRÉDITO

Se contratan en:



**Sirven para:** Pagar productos y servicios sin entregar dinero en efectivo, o pagando sólo parte del precio en el momento de la compra y dividiendo el resto en cuotas. También permite sacar dinero de un cajero automático mediante un préstamo llamado:

### AVANCE EN EFECTIVO

La cantidad de dinero que puedes pedir depende del cupo en la tarjeta y se suma a la deuda total acumulada. Tiene intereses y comisiones altos, por lo se aconseja evitarlo, sobre todo si no tienes la seguridad de poder pagar el total de las cuotas mensuales a tiempo.

## CRÉDITO DE CONSUMO

Se contrata en:



**¿Qué es?** Es un préstamo de dinero. El monto prestado depende de lo que pida el/la interesad@. El banco, institución o empresa decide si le presta esa cantidad, de acuerdo con sus ingresos y su historial financiero.

## CRÉDITO HIPOTECARIO

Se contrata en:



**¿Qué es?** Es un préstamo de dinero para comprar o reparar una vivienda, local o terreno. Para asegurar el pago del préstamo, la propiedad es hipotecada, es decir, funciona como garantía hasta que se termine de pagar la deuda. Al momento de la compra, el/la titular debe pagar un pie, o un porcentaje del costo total al banco y luego deberá pagar la diferencia que le prestaron en cuotas mensuales, también llamadas "dividendo". Se paga a mediano o largo plazo.

## LA GARANTÍA

Es un bien valioso que se usa para asegurar el futuro pago de un préstamo.

En el caso de una casa o terreno, la HIPOTECA le da derecho al banco o institución que prestó el dinero a vender la propiedad si no se paga la deuda.

# PERO LOS MENORES DE EDAD NO PODEMOS CONTRATAR PRODUCTOS FINANCIEROS...

Es cierto, los niños, niñas y adolescentes no pueden contratar un producto financiero por sí sol@s, pero algunos bancos e instituciones financieras ofrecen cuentas de ahorro y cuentas vista que pueden ser utilizados por menores de edad, los cuales deben ser contratados por un adulto que actúe como su representante legal.

¿DE QUÉ ME SIRVE?	
UNA CUENTA DE AHORROS	UNA CUENTA VISTA
1º Tu dinero está guardado en un lugar seguro.	1º Permite poner en práctica la planificación y el presupuesto.
2º No tener el dinero a la vista ni a la mano, hace más fácil resistir la tentación o el impulso de gastarlo.	2º Permite reunir todos tus ingresos y saber cuánto tienes en total.
3º Permite revisar cuánto dinero has juntado y ponerte metas para aumentar tu ahorro en una cantidad meses o para alcanzar una suma en menos tiempo.	3º Puedes revisar tu saldo antes de decidir comprar algo o para saber cuánto es el máximo que puedes gastar.
4º Crea hábitos financieros positivos, pues te acostumbrarás a decidir cómo vas a usar tu dinero antes de gastarlo, es decir: pondrás en práctica la planificación.	4º Puedes revisar tu historial de gastos en internet y así identificar tus gastos fijos, tus gastos ocasionales, y hacer un presupuesto detallado para analizar cómo usas tu dinero y ver si puedes gastar menos en ciertas cosas para aumentar tus posibilidad de ahorrar.
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cada persona puede tener un punto de vista distinto sobre la utilidad de una cuenta de ahorros.</li> <li>✓ Algun@s necesitan depositar el dinero y olvidarse de él, para mantener sus gastos controlados.</li> <li>✓ Otr@s se complacen al ver crecer su ahorro y esto les motiva a ahorrar cada vez más.</li> <li>✓ No hay fórmulas únicas ni una mejor que la otra. La idea es que una vez que empieces, sigas ahorrando de forma constante.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Aunque este tipo de cuenta no está pensada para ahorrar, si logras gastar menos y acumular un saldo mayor cada vez, con el tiempo podrás separar una parte para iniciar un tu ahorro, comprar algo que te haga falta o invertir en un pequeño negocio o proyecto.</li> <li>✓ Quizás este producto financiero te parece innecesario o lejano a tu realidad, pero podría ser útil para administrar dineros colectivos, por ejemplo el dinero del curso, de un taller extraprogramático, club deportivo, etc.</li> </ul>

Puedes ahorrar y administrar tu dinero en casa, sin necesidad de contratar alguno de estos productos financieros, pero es interesante entender cómo funcionan, para crear tu propio sistema.



Ahora que sabes un poco más sobre la utilidad de estos productos que se pueden ver como herramientas, te invitamos a revisar de nuevo “El ciclo de la planificación”(Página 3).

**¿CREES QUE ALGUNA DE LAS HERRAMIENTAS DE PLANIFICACIÓN PODRÍA SER MÁS EFECTIVA UTILIZANDO ALGÚN PRODUCTO FINANCIERO?**

# Respuestas página 11

¿Cuánto ganaron?

**A: Recuperaron su capital inicial de \$59.000 y ganaron \$128.000**

¿Qué tienda ofrece la opción más conveniente de pelotas (precio menor por unidad)?

**C: La tienda 3. Cada pelota sale \$60.**

¿En qué tienda sale más barata cada paleta de tipo A?

**A: En la tienda 1 (\$3.990). Aún con la promoción de la tienda 2, cada paleta cuesta \$4.275 (descontando los \$450 que podrían recuperar vendiendo las 3 pelotas).**

¿Cuál será la ganancia del Centro de Alumnos por la venta de pelotas ?

**A: Recaudarán \$22.500 por la venta de cada paquete, recuperando los \$9.000 que costó y con una ganancia de \$13.500 por c/u (\$27.000 en total).**

¿Podrán reponer el stock de pelotas cuando se acaben?

**B: Sí, pueden comprar 2 paquetes más y les quedará un saldo disponible de \$27.000.**

## ACTIVIDADES

Te invitamos a pensar lo que has aprendido en esta guía desde otro punto de vista. Para esto, te presentamos algunas actividades que fueron creadas y puestas en práctica en otros países por **AFLATOUN**, una organización internacional que se dedica a fortalecer la Educación Financiera a niñas, niños y adolescentes de todo el mundo. Las adaptamos a nuestra realidad, para que veas que la Educación Financiera es un tema universal, y cada un@ debe encontrarle el sentido para su propia vida.



# ¿Conoces Pablo Neruda?

Vivió entre 1904-1973 y es uno de los poetas más destacados de la literatura chilena, recibiendo el Premio Nóbel de Literatura en 1971.

Nació en Parral, en la región del Maule y luego vivió y estudió en Temuco, antes de trasladarse a Santiago para ir a la universidad. Su obra poética es extensa y profunda, pero también le escribió a las cosas simples de la vida cotidiana. Un ejemplo de esto son sus odas elementales, que rinden homenaje a las cosas que a veces pasan desapercibidas.



Oda al caldillo de congrio	Oda a los calcetines	Oda a la araucaria araucana	Oda a las papas fritas
<p>En el mar tormentoso de Chile vive el rosado congrio, gigante anguila de nevada carne. Y en las ollas chilenas, en la costa, nació el caldillo grávido y succulento, provechoso. (...)</p>	<p>Me trajo Mara Mori un par de calcetines, que tejó con sus manos de pastora, dos calcetines suaves como liebres. En ellos metí los pies como en dos estuches tejidos con hebras del crepúsculo y pellejos de ovejas. (...)</p>	<p>Alta sobre la tierra te pusieron, dura, hermosa araucaria de los australes montes, torre de Chile, punta del territorio verde, pabellón del invierno, nave de la fragancia. (...)</p>	<p>Chisporrotea en el aceite hirviendo la alegría del mundo: las papas fritas entran en la sartén como nevadas plumas de cisne matutino y salen semidoradas por el crepitante ámbar de las olivas. (...)</p>

**¿Qué cosas valoras tú?**

**¿Las consideras recursos?**

**¿Por qué?**

Escribe una oda a dos de las cosas que más valoras, mencionando en tu poema de qué manera estas te aportan algo positivo. Puedes hacerlo de forma libre, tomando como ejemplo las odas de Pablo Neruda o guiándote por este cuadro:

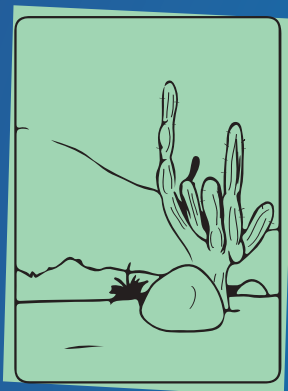
UN POEMA EN 5 LÍNEAS	EJEMPLO	ESCRIBE AQUÍ (POEMA 1):	ESCRIBE AQUÍ (POEMA 2):
Cosa o tema al que dedicas el poema (1 palabra)	Agua		
Dos características importantes (2 palabras o frases cortas)	Cristalina, fresca		
3 palabras o frases cortas que describan su aporte, o por qué es valioso para ti.	Refresca, limpia, calma la sed		
Una expresión o frase de 4 palabras.	Es un recurso limitado		
Un resumen poético en una palabra o metáfora (imagen)	Es fuente de vida		

## II. Fija tus metas

De acuerdo con lo que revisamos en la guía sobre las metas personales y cómo la planificación te permite identificar acciones que debes realizar o etapas que debes cumplir, utiliza el siguiente cuadro para fijarte metas de corto, mediano y largo plazo, o puedes partir por la meta de largo plazo y definir qué acciones o logros sería necesario llevar a cabo en el corto y mediano plazo, que contribuyan al objetivo final.

CORTO PLAZO	MEDIANO PLAZO	LARGO PLAZO
Quiero...	Quiero...	Quiero...
APRENDER:	APRENDER:	APRENDER:
_____	_____	_____
HACER:	HACER:	HACER:
_____	_____	_____
TENER:	TENER:	TENER:
_____	_____	_____
SER:	SER:	SER:
_____	_____	_____

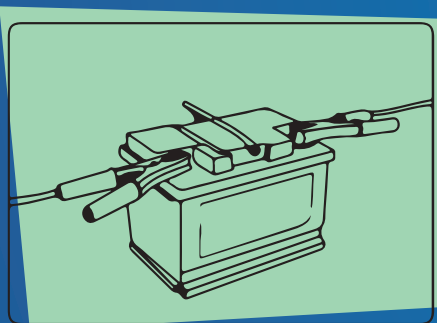
## Fíjate en los siguientes casos:



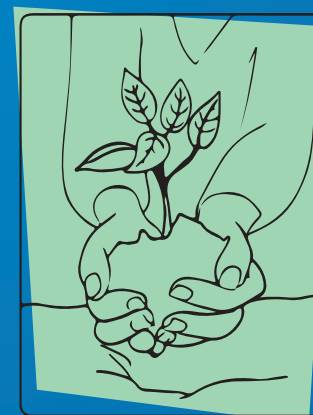
Los cactus almacenan agua para poder sobrevivir mucho tiempo en el desierto. Ellos ahorran.



Los padres, las madres y los tutores que cuidan y educan a sus hijos/as desde bebés, invierten afecto, tiempo y energía para que crezcan y sean adultos responsables y buenos ciudadanos.



Mientras los autos tienen el motor prendido producen electricidad y las baterías la acumulan (ahorran) para poder utilizarla cada vez que se va a prender el auto.



Cuando una persona siembra, invierte las semillas para que las plantas crezcan y obtenga de ellas alimentos u otros productos.

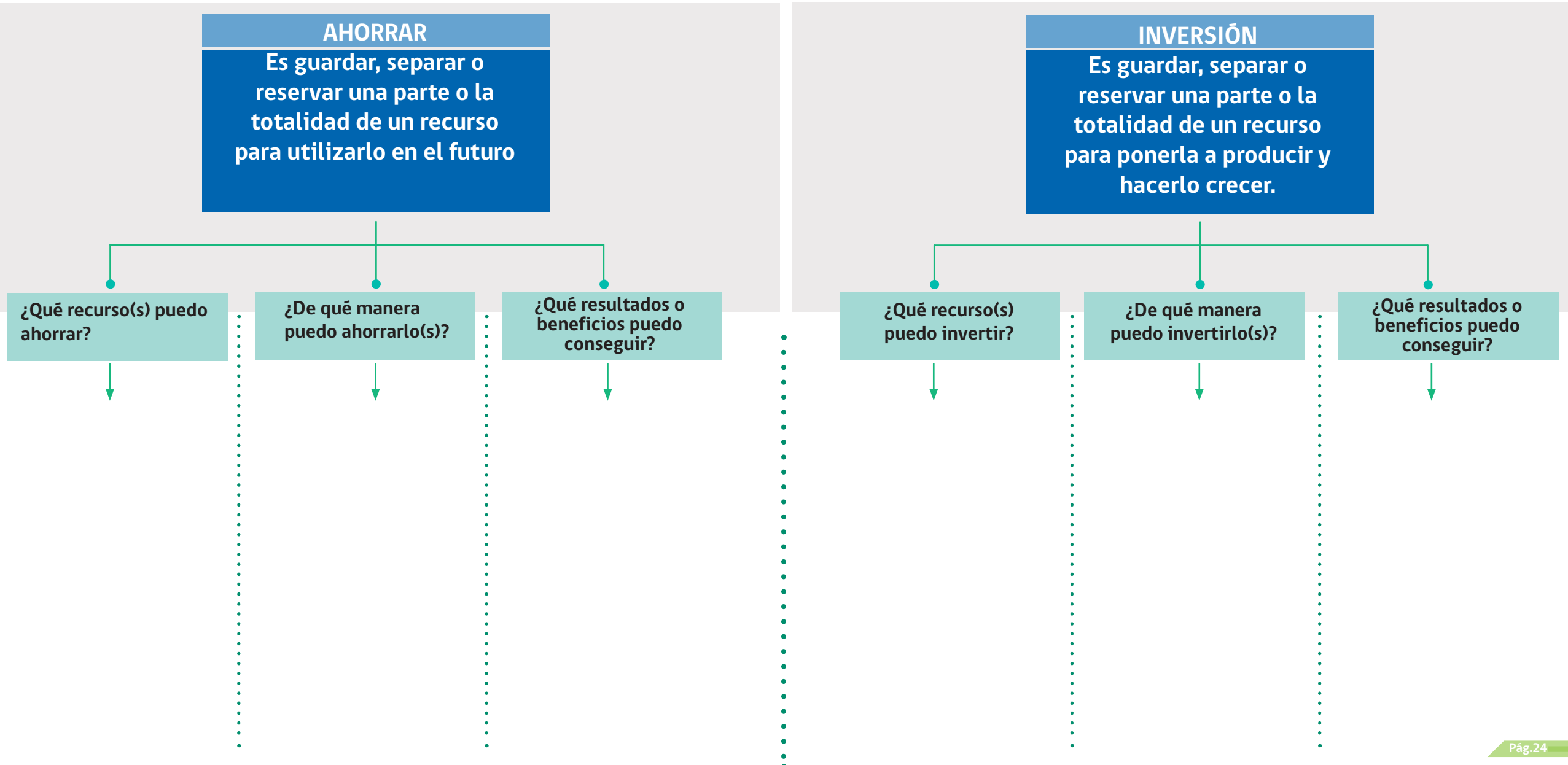
En la primera columna se presentan ejemplos de decisiones financieras y en la segunda fila encontrarás los resultados o consecuencias de estas decisiones, en desorden. Junta cada decisión con su consecuencia y luego, en la tercera fila, indica si se trata de un ejemplo de ahorro o de inversión.



EJEMPLOS	CONSECUENCIA QUE LOGRAMOS	¿AHORRAMOS O INVERTIMOS EN EL EJEMPLO?
1. Escribimos por ambos lados del papel	Ejemplo. <input checked="" type="checkbox"/> 8 Nos dura más. Cuando no la usemos, podemos compartirla a con nuestros/as hermanos/as menores o con otros/as niños/as que no tengan suficiente dinero para comprar ropa nueva.	
2. Expresamos con frecuencia el afecto que sentimos por algunas personas.	<input type="checkbox"/> Aumenta nuestro conocimiento y habilidades.	
3. Cerramos la llave del agua mientras nos cepillamos los dientes.	<input type="checkbox"/> Lo ponemos a crecer y aumenta nuestra ahorro, mejorando nuestro nivel de vida y el de quienes nos rodean.	
4. Dedicamos tiempo a estudiar, a leer, a aprender, a capacitarnos, etc.	<input type="checkbox"/> Convertimos en realidad las metas o sueños que tenemos.	
5. Dedicamos nuestro tiempo a hacer las cosas que nos gustan, por ejemplo, dibujar.	<input type="checkbox"/> Preservamos los bosques al evitar talar los árboles con desmesura.	
6. Aprovechamos y compramos ofertas en el mercado.	<input type="checkbox"/> Nos sobra dinero que podemos utilizar para ahorrar, compartir, invertir o comprar algo más que necesitemos o deseemos.	
7. Ponemos toda nuestra energía para sacar adelante un proyecto que tenemos.	<input type="checkbox"/> Pasamos un buen momento y desarrollamos nuestras habilidades.	
8. Ciudamos nuestra ropa.	<input type="checkbox"/> La cuenta del agua llega por un menor valor y el dinero nos dura más.	
9. Llevamos nuestro dinero a una institución financiera.	<input type="checkbox"/> Fortalecemos la amistad y las buenas relaciones que mantenemos con algunas personas.	



Finalmente, completa el siguiente diagrama, teniendo en cuenta las definiciones de ahorro e inversión, y pensando en tu caso individual o familiar y en tus metas personales o comunes.



[www.sernac.cl](http://www.sernac.cl) | 800 700 100

— Sigue nuestras redes sociales —

