



PLAN DE APRENDIZAJE REMOTO  
FICHA DE TRABAJO N°5  
ECONOMÍA Y SOCIEDAD

NOMBRE ALUMNO/A				FECHA	
MODALIDAD	Sincrónico/Asincrónico	EVALUACIÓN	Formativa	TIEMPO	180 minutos
CONTENIDO	Ahorro, inversión y consumo responsable.			CURSO	3° - 4° MEDIO
OA	Caracterizar algunos instrumentos financieros de inversión y ahorro en pos de un consumo informado y responsable.				
Habilidades	Pensamiento crítico.				
Instrucciones Generales.	Con ayuda de los apuntes tomados durante la clase, más las presentaciones facilitadas por el profesor completa las actividades presentadas a continuación. <b>Recuerda</b> que si tienes dudas puedes consultar al email <a href="mailto:ybarra@caplicacion.cl">ybarra@caplicacion.cl</a> o al WhatsApp +56922031457 de 09:00hrs a 18:30 de Lunes a Jueves, Viernes de 09:00hrs a 14:00hrs. <b>Una vez finalizada</b> la ficha de trabajo, la evidencia debe ser enviada a mi email para posterior revisión y retroalimentación. <b>NO PRESENTAR EVIDENCIA, SE CONSIDERA QUE ESTUDIANTE NO HA TRABAJADO.</b>				

Ahorro, inversión y consumo responsable.

¿Qué es el dinero y cómo lo utilizamos?

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

Métodos de pago y tipos de dinero

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

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

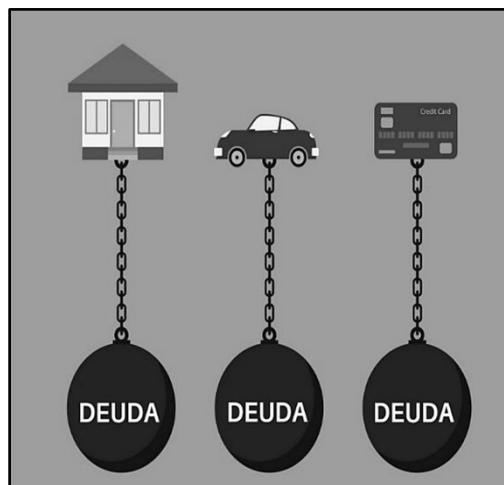
## 2. Ahorro, endeudamiento y compromisos financieros

La familia de Pablo, Ana y su hija Francisca tiene un ingreso mensual promedio de \$700 000. Pagan \$150 000 por el arriendo de un departamento. No obstante, considerando la opción de un subsidio habitacional, han decidido comprar una vivienda. Para ello, deben disponer de una parte del monto total, para que el gobierno proporcione lo que les falta.

Pero si no tienen el dinero disponible para pagar, ¿qué opciones crees que tienen Pablo y Ana? Cuando hay que administrar el presupuesto (familiar, empresarial o estatal) muchas veces hay que enfrentar situaciones en que el dinero con que se dispone no alcanza para comprar un bien o servicio. Ante ello, tenemos principalmente dos opciones:

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

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



### 2.1 Instrumentos de inversión y ahorro: riesgos y beneficios

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

#### Instrumentos financieros de ahorro e inversión.

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



### **Beneficios y riesgos del ahorro y la inversión.**

Actualmente aún hay personas que guardan sus ahorros “bajo el colchón”. No obstante, es importante disponer de ahorros que estén protegidos con el fin de enfrentar la vejez u otras eventualidades (como enfermedades, cesantía, etc.). Asimismo, hay que tener en cuenta que el dinero ahorrado por mucho tiempo corre el riesgo de ir perdiendo su valor por la inflación.

En el caso de que optes por invertir debes saber que, al igual que cuando prestas el dinero, corres el riesgo de que este no sea devuelto. Esto se puede relacionar con la solidez financiera de la institución en la cual invertiste, la estabilidad económica del país, el plazo de la inversión, entre otros aspectos.

En definitiva, para tomar decisiones sobre cómo ahorrar o invertir es necesario analizar diversos elementos, por ejemplo: la edad, el tipo de trabajo, situación familiar, objetivos del ahorro, contexto económico del país, etcétera. Si bien son muchos los elementos que debes tener en cuenta, debes evaluar el riesgo y beneficio de los diversos instrumentos y, si es posible, diversificar tus mecanismos de ahorro e inversión.

### **3. Consumo informado y responsable**

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

Ser un consumidor responsable. Si Francisca hubiera reflexionado sobre la real necesidad de comprar otro celular, evaluando su precio final, la situación económica de sus padres, la procedencia y la cantidad de desechos tecnológicos en el planeta, entre otros aspectos, podríamos hablar de un consumo responsable.

En este sentido, entendemos consumo responsable como la conducta en la que se compra un producto o un servicio no solo por su calidad y precio, sino también por su impacto ambiental y social, y el proceso de elaboración, es decir, tiene que ver con qué consumimos. Al mismo tiempo, también se relaciona con la responsabilidad sobre cómo consumimos, por ejemplo, en este caso, con qué medios cuentan los padres de Francisca para hacerlo y de qué manera está priorizando la satisfacción de sus necesidades.

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

En definitiva, se refiere a contar con toda la información posible para tomar decisiones sobre nuestro consumo. De esta manera, como consumidores tenemos derechos y deberes, los cuales no solo son nuestra responsabilidad, sino que también están respaldados por instituciones que los resguardan, como veremos más adelante.

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

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



#### PREGUNTAS DE APLICACIÓN.

##### 1. Entendemos por “dinero” en economía, al bien o activo:

- a) Valor otorgado a una acción de un individuo
- b) Aceptado como medio de pago por los agentes económicos para sus intercambios.
- c) Cantidad que debe percibir al menos cualquier persona por desempeñar un trabajo en jornada laboral completa.
- d) Monto mensual mínimo de la remuneración por una jornada ordinaria de trabajo.
- e) Usado en la producción de papel moneda.

##### 2. Con el pago al contado nos referimos a una forma de pago sin plazo, por lo tanto ¿cuáles serían sus ventajas?

- I. Evita el posterior endeudamiento con casas comerciales
- II. Genera una reducción de tu libertad de movimiento financiero
- III. Prevenir cargos de comisiones e intereses

- a) Sólo I   b) Sólo II   c) I y III   d) II y III   e) I, II y III



3. Con el pago al crédito nos referimos a una operación financiera en la que una persona realiza un préstamo por una cantidad determinada de dinero a otra persona o ente financiero ¿cuáles serían sus ventajas?
- I. Generar un endeudamiento con casas comerciales.
  - II. Mantener un registro organizado de tus compras.
  - III. Evitar cargar contigo dinero en efectivo.
- b) Sólo I   b) Sólo II   c) I y III   d) II y III   e) I, II y III
4. El ahorro se considera a parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para posibles necesidades en el futuro, por lo tanto ¿Cuál sería una manera concreta de ahorrar?
- I. Abrir una cuenta de ahorro que genere un interés considerable
  - II. Invertir, lo que consiste en ocupar parte de los ingresos para obtener ganancias o utilidades.
  - III. Prestando dinero a ciertas instituciones o personas.
- a) Sólo I   b) Sólo II   c) I y II   d) II y III   e) I, II y III

Pregunta de desarrollo breve:

**TICKET DE SALIDA**

**La bicicleta que quieres comprar vale \$59 990 si pagas al contado, y 6 cuotas de \$12 000 si pagas usando crédito. ¿Con qué medio de pago comprarías una bicicleta? ¿Cuáles son las ventajas y desventajas de comprar al contado o en cuotas?**