



Guía de Retroalimentación Taller de Educación Financiera

Alumno(a):	Curso: 2° Medio	Nota:
Profesor(a): Cristián Llantén Castillo	Puntaje: 25 puntos 1 clase 16/03/20	

1. Objetivo: Analizar y aplicar la Educación Financiera como una herramienta de actual.
2. Eje Temático: Taller de Educación Financiera.
3. Habilidades para medir:
a) Conocer la importancia de la Educación Financiera.
b) Argumentar las respuestas y preguntas de la educación financiera.
c) Reflexionar la Educación Financiera a través de sus padres.

Lectura Comprensiva: Debe subrayar lo más importante de los conceptos y sus ejemplos

1. Dinero y Riqueza

Si a cada uno de nosotros nos hicieran la pregunta de dónde quisiésemos estar en los próximos cinco o diez, o veinte o cincuenta años, probablemente todos coincidiríamos que el lugar de destino será, paradisíaco, donde no haya que trabajar y donde al menor esfuerzo, se puedan dar por satisfechas todas las necesidades.

De hecho, nos agradaría mucho que ese momento llegara ahora ya y comenzar a disfrutar de unas merecidas y extensas vacaciones. Probablemente muchos no deseen volver nunca más a trabajar para depender de un jefe o de un empleo para poder vivir.

Miles y millones de personas, durante toda su vida, viven luchando para alcanzar algo distinto de aquello que han logrado... pero hay un pequeño problema... No siempre lo logran.

Tal vez suene un poco extraño o novedoso entrar con estas materias en un aula de clases, ya que son contenidos que normalmente no se abordan en el currículo formal. Sin embargo, creemos que es muy importante entregar estos conceptos de manera amigable y clara, dado que todas las personas, lo quieran o no, deberán interactuar con el sistema financiero.

La clásica obra de Robert Kiyosaki, Padre Rico Padre Pobre, es un interesante referente que muestra el diálogo de dos padres que piensan y aconsejan de manera muy diferente ante un mismo hecho. Veamos los ejemplos más clásicos:

A lo anterior se debe agregar que cada uno de nosotros piensa que puede ser un muy buen administrador de sus recursos, que son los ingresos. Es más. Cuando llegan las noticias de los resultados de las Administradoras de Fondos de Pensiones, todos afirmamos que nosotros lo haríamos mucho mejor.

Sin embargo, a la hora de la verdad, las capacidades de que disponemos son muy limitadas y lo más probable es que si alguien pusiese \$ 1.000.000 en nuestras manos para hacer algo en un mes, en el mejor escenario, alguien finalizaría con \$ 1.000.010 porque se le ocurrió llevar el dinero al banco. Lo más probable es que el recurso termine invertido en pasivos, diluyéndose y habiéndose perdido la oportunidad de ganar.

A lo anterior se debe agregar que cada uno de nosotros piensa que puede ser un muy buen administrador de sus recursos, que son los ingresos. Es más. Cuando llegan las noticias de los resultados de las Administradoras de Fondos de Pensiones, todos afirmamos que nosotros lo haríamos mucho mejor.

Sin embargo, a la hora de la verdad, las capacidades de que disponemos son muy limitadas y lo más probable es que si alguien pusiese \$ 1.000.000 en nuestras manos para hacer algo en un mes, en el mejor escenario, alguien finalizaría con \$ 1.000.010 porque se le ocurrió llevar el dinero al banco.



Lo más probable es que el recurso termine invertido en pasivos, diluyéndose y habiéndose perdido la oportunidad de ganar.

Por lo anterior, es claro que todos necesitamos formación financiera para saber qué hacer con el mucho o el poco dinero que llega a nuestras manos, a fin de que en primer lugar no se desvalorice, y en segundo lugar, obtener con él ganancias o rendimientos que nos permitan incrementar nuestros patrimonios.

Según la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, a través de su sitio web de educación, el dinero es algo que juega un papel muy importante en la vida cotidiana. En general, se tiende a asociar al dinero con los billetes, las monedas o, tal vez, los cheques, pero eso no sería una muy buena respuesta, ya que, por un lado, los billetes y las monedas sólo representan a una parte de la oferta del dinero, y, por otra, los cheques no son en realidad dinero.

La Unidad de Fomento, Aunque se utiliza normalmente para informar de precios, especialmente cuando se trata del valor de las viviendas, la Unidad de Fomento (UF) no es dinero. La Unidad de Fomento (UF) es una medida reajutable basada en la variación del Índice de Precios al Consumidor (IPC). De acuerdo con la definición del Instituto Nacional de Estadísticas – INE, la UF se reajusta a partir del día diez de cada mes y hasta el día nueve del mes siguiente, en forma diaria.

Entonces, ¿Qué es el dinero?

El dinero es el instrumento que tiene valor fijo dentro de un país, y es el principal instrumento para realizar compras de bienes o pagos de servicios. En el caso de Chile, la moneda de curso legal es el peso y su símbolo es el \$.

El dinero metálico y en billetes se ha vuelto el más popular al permitir almacenarlo fácilmente, transportarlo y permitir a los consumidores tener una mejor percepción de cuánto dinero tienen y cuánto están gastando.

No obstante, todos estamos familiarizados con los billetes y monedas, también conocidos como dinero efectivo o circulante, con los cuales podemos adquirir bienes y servicios en tiendas, restaurantes, kioscos, transporte, etc.

Sin embargo, esa es sólo una parte del dinero existente. Hay otro tipo de dinero que es mucho más importante y que normalmente supera al que se encuentra en nuestros bolsillos, que son los depósitos que la gente tiene en los bancos. En efecto, si el depósito es en una cuenta corriente, la compra podría pagarse directamente con un cheque personal, en reemplazo del dinero efectivo.

Así, los billetes y monedas más los depósitos en los bancos son los elementos que constituyen el concepto más básico de dinero cuando es entendido como un medio de pago.

Agregamos a este concepto que además del dinero que se encuentra circulando en nuestros bolsillos y el que se encuentra en las cuentas bancarias, además hay otros dineros que se encuentran invertidos en diversos depósitos e instrumentos de inversión ofrecidos por otras entidades diferentes a los Bancos, como son las Aseguradoras, las sociedades de inversiones de Fondos Mutuos e incluso las Administradoras de Fondos de Pensiones, que administran los dineros para pagar pensiones en caso de vejez, invalidez o muerte.

ACTIVIDAD:

Si dispusieses de \$ 1.000.000 de pesos en este momento. ¿Qué harías con él? ¿Inversión?, ¿Gasto? ¿Ahorro? Comenta con tus compañeros y profesor...



1.2. Sistema Financiero

La gestión de todos estos recursos la lleva adelante el sistema financiero, quien capta los excedentes de recursos de las familias, bajo el compromiso de generar ganancias por dichos recursos. A su vez, el sistema está obligado a poner estos recursos a disposición de personas y empresas que necesitan financiamiento, las que, a su vez, están dispuestas a pagar por dichos préstamos las tasas de interés que se definan. Así, el sistema financiero obtiene ganancias por dinero que presta, y una parte de esas ganancias, se usa para retribuir a los ahorristas e inversionistas que confiaron en su gestión.

2. Ingresos y gastos del dinero en las familias

2.1. Ingresos de una familia

¿Cuáles son los recursos habituales con los que cuenta una familia normal en cualquier lugar del mundo? Normalmente estos recursos provienen del trabajo. Diríamos que el trabajo es la principal fuente de ingreso por el cual la mayoría de las personas en edad económicamente activa obtienen un salario mensual. Hay quienes trabajan de manera independiente ejerciendo sus profesiones y otros por cuenta propia desarrollando oficios. Por último, hay quienes viven de las rentas y otro grupo importante que depende de la caridad de la sociedad o la beneficencia del Estado.

Todas las personas, formal o informalmente, cuentan con algún tipo de ingreso con el cual van subsistiendo de diversas formas y con diversa calidad de vida. El ingreso determina en gran medida las condiciones en las que se vive, aunque hay que considerar otras variables como salud, niveles de educación, calidad de vivienda, entorno de la vivienda, etc. Dentro de los ingresos habituales debemos discriminar, además, aquellos que son en dinero efectivo de aquellos que son transferencias beneficios no monetarios originados en el Estado o en entidades privadas, pero que inciden en el presupuesto familiar.

2.2. El dinero y los usos más habituales en las familias

Si aceptamos que el dinero es el principal instrumento para realizar compras de bienes o pagos de servicios, entonces el dinero tiene, a lo menos, los siguientes usos:

MEDIO DE CAMBIO

El dinero es generalmente aceptado por la sociedad para la realización de las transacciones y la cancelación de deudas y que, por tanto, evita el trueque directo de mercancías.

UNIDAD DE CUENTA

Sirve para calcular cuánto valen los diferentes bienes y servicios que se adquieren. El presupuesto individual, familiar, de una empresa y del Estado, se constituye en base al flujo de dinero.

DEPÓSITO DE VALOR

Al ser un activo, el dinero permite mantener riqueza, y de hecho tanto las personas como sus familias o las empresas, suelen mantener parte de su patrimonio en forma de dinero

2.3. Destino de los ingresos mensuales de una familia:

Las familias y las personas, a través de diversas vías perciben ingresos con variada periodicidad. Lo normal son los ingresos mensuales, sobre todo cuando se trata de personas que se desempeñan como trabajadores dependientes, que son la mayoría. Este dinero va destinado a la compra de bienes, servicios y todos aquellos elementos consumibles que son necesarios para la vida diaria.

De la diferencia entre estos dos elementos, dependerá el éxito con el que las personas enfrenten su situación financiera mensual. Cuando se destinan los recursos a gastos, el dinero se esfuma rápidamente y desaparece la posibilidad de constituir un piso mínimo de inversión para iniciar un proceso de ahorro.



INGRESOS MENSUALES

DESTINO DE LOS INGRESOS

- Remuneraciones
- Rentas
- Ingresos por el autoempleo
- Mesadas
- Ingresos por utilidades de los activos

Inversión

Gastos

ACTIVIDAD:

Escribe un listado con los ingresos habituales que dispone mensualmente tu familia, los gastos que se deben afrontar y finalmente, los ingresos que tu aportas o has aportado alguna vez...

Ingresos de la Familia	Gastos de la Familia	Aportes del Alumno

2.4. Recursos destinados a gastos y sus efectos en la economía familiar presente y futura.

Cuando una familia consume todo su ingreso mensual, lo que hace es destinar los recursos a gasto, es decir, a disminuir la disponibilidad de recursos dentro del presupuesto, e incluso, es capaz de gastar más allá de los ingresos regulares, adquiriendo deuda.

Es claro que hay un ítem básico que no se puede evitar, como son los costos de vida: servicios básicos, mensualidades escolares, arriendo o dividendo de casa, alimentación, vestuario y movilización. Luego hay una segunda línea de costos que son de mediana necesidad, pero, como son todos los bienes destinados a comunicaciones y audiovisuales domésticos. Finalmente hay una tercera línea de gastos que son suprimibles y de difícil clasificación, destinados a satisfacer el ego y la vanidad de las personas.

Un ejemplo en la segunda e incluso la tercera línea de gastos es la adquisición de un nuevo teléfono, la compra de un computador, la compra de un equipo de música, irse de vacaciones, salir de shopping sin un destino claro de lo que se va a adquirir. Destinar los recursos a estos ítems, es simplemente comprar de manera compulsiva para dar satisfacción a un gusto, sin analizar que esa decisión dañará el presupuesto familiar, impidiendo cubrir cualquier contingencia.

Todas estas acciones, lo que hacen es sacar dinero de los bolsillos de las personas, pues no agregan valor, más allá de lo que significa el disfrute temporal del bien adquirido.

COLEGIO SAN FELIPE

RBD 24966-1

Avda. Laguna Sur 7241

Fono: 232753100

PUDAHUEL

direccion24966@gmail.com



Corporación Educacional A y G

*“Familia y Colegio, pilar de
formación de nuestros
niños y jóvenes”*