

**Guía 5 Endeudamiento 2 Taller de Educación Financiera**

Alumno(a):	Curso: 2° Medio	Nota:
Profesor(a): Cristián Llantén Castillo cllantenc@gmail.com	Puntaje: 33 puntos fecha 27/04/20	
Debe resolver en la guía y enviarla al profesor.		

1. Objetivo: Conocer y aplicar los aprendizajes de la Educación Financiera con relación a las deudas.
2. Eje Temático: Guía 5 Endeudamiento Taller de Educación Financiera.
3. Habilidades para medir:
a) Aplicar lo que es el endeudamiento a través de tasas como CAE Y CTC
b) Argumentar las respuestas y preguntas del endeudamiento.
c) Reflexionar la Educación Financiera a través de actividades concretas.

ACTIVIDADES

El siguiente documento da cuenta de aspectos que caracterizan el endeudamiento de los chilenos.

- El 74% de los chilenos está endeudado o le cuesta llegar a final de mes (casi 7 millones de chilenos).
- A un 7% simplemente no le alcanza y se reendeuda (casi 1 millón de chilenos).
- Los más endeudados son las personas mayores de 65 años.
- El segmento D es el más endeudado. El 60% de las personas de este segmento se declara endeudado (...).
- El 79% de las personas que tienen hijos se declaran endeudadas versus las que no tienen hijos que solo alcanzan el 30%.
- Solo un 48% de los endeudados se declara feliz versus el 60% de los no endeudados.
- El endeudamiento se extiende más allá de la dimensión económica, afectando la satisfacción con el hogar, con la propia salud, la apariencia física e incluso la relación de pareja.

Actividades 1

1. A partir de los contenidos responde: ¿cómo se relaciona el crédito con el endeudamiento? Argumenta.
2. Construye un argumento que explique cada una de las afirmaciones presentes en relación con el endeudamiento de los chilenos.
3. 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? Comenta tu respuesta y elabora por escrito una conclusión sobre las ventajas y desventajas de comprar al contado o en cuotas.



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.

Recomendaciones para explicar la “carga anual equivalente” (CAE) y el “costo total de un crédito” (CTC)

Cuando pedimos un crédito (de consumo, hipotecario u otro) tienen una Carga Anual Equivalente, que corresponde al costo total de un crédito. Este indicador, expresado en forma de porcentaje, revela el costo de un crédito en un período anual, cualquiera sea el plazo pactado para el pago de la obligación.

El CAE contempla:

- el tipo de interés,
- todos los gastos asociados al crédito, y
- el plazo de la operación.

De esta manera, este indicador permite comparar alternativas.

Pues según el artículo 17G de la Ley n.º 20.555:

El **CAE** debe ser informado en toda publicidad de operaciones de crédito en que se informe una cuota o tasa de interés de referencia. Cuando cotice sobre el mismo monto y período, el préstamo siempre será más barato en aquella institución que tenga la menor **CAE**.

Chile Atiende Pymes. Tasa de interés y Carga Anual Equivalente (CAE). Gobierno de Chile. Recuperado de <https://www.chileatiende.gob.cl/fichas/ver/33994> en junio de 2016.

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"*

Por su parte, el CTC (Costo Total del Crédito) es el indicador que, expresado en una suma de dinero, da cuenta del monto total a pagar por el crédito solicitado. Se calcula sumando el monto del crédito, lo adeudado por tasa de interés y los gastos asociados al crédito. Por ello:

Usted tiene derecho a conocer el CTC en toda operación de crédito y en toda publicidad de crédito que realice un proveedor. ¡Exíjalo!

Sernac, Ministerio de Economía, Fomento y Turismo. Costo total del crédito. Gobierno de Chile. Recuperado de <http://www.sernac.cl/ctc/> en junio de 2016.

Actividad 2

\$500 000

36 cuotas de \$19 990

CTC \$772 390 / CAE:23 63%

Pide tú EN EFECTIVO

Avance Rápido y fácil Pídelo en todas las cajas de nuestras tiendas Consulta por otros montos y plazos

I.- Reflexione:

- a ¿Hacia quién va dirigido el producto?,
- b ¿Qué visión acerca del endeudamiento entrega?

II.- Respondan las siguientes preguntas de la actividad 2:

1. ¿Qué CTC tendrá que pagar la persona que contrae esta deuda?
2. ¿Cuál es el valor de las cuotas?
3. ¿Cuánto tiempo de pago implica esta deuda?

III Para concluir, reflexionen:

- A. ¿En qué casos consideras conveniente la compra con crédito?
- B. ¿Qué precauciones hay que tener?