

Ahorro, inversión y consumo responsable

A modo de resumen de ideas y para una mejor comprensión de los contenidos, te invito a leer esta breve guía de la segunda parte de la materia. Al final debes realizar unos ejercicios simples que te ayudarán para no tener dudas en la prueba.

1.-Contenido: El dinero y su uso

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**). Chile le encarga a una institución especial proveer el dinero que necesita la gente para hacer sus transacciones. Esta institución es **el Banco Central**. El Banco Central de Chile manda a hacer, a la casa de Moneda u otras instituciones, los billetes y monedas que necesitan los bancos, las personas y el Gobierno para su uso, según las necesidades que estima para cada año.

Métodos de pago y tipos de dinero:

Existen dos grandes formas de métodos de pago: **Pago al contado** y **pago en crédito**.

- **Pago al contado:** la forma de **pago** sin plazo señalado, o sea, al momento de contraerse la deuda, originada por la entrega de mercancías o valores, en contraposición a la forma de **pago** a plazo.
- a) **Dinero efectivo o circulante:** está constituido por las monedas y billetes emitidos por el Banco Central, institución competente para ello.
- b) **Dinero de papel:** documento que representa el dinero que una persona tiene en una cuenta de un banco. Ejemplos de este tipo de dinero son: **cheques, pagarés y letras**.



- c) **Tarjeta de débito:** que también representa el dinero **que está disponible en un banco**. Se puede utilizar en la mayoría de las tiendas para pagar las compras. Deslizándose la tarjeta en un aparato e ingresa su clave. Cuando la persona usa su tarjeta de débito, el dinero **se retira inmediatamente de su cuenta corriente**.



- **Pago en crédito:** El medio más utilizado es la tarjeta de crédito.
Tarjeta de crédito: 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.
- b) **Préstamos:** es la operación financiera en la que una **entidad financiera** o persona (el prestamista) entrega otra (el prestatario) una cantidad fija de dinero al comienzo de la operación, con la condición de que el prestatario devuelva esa cantidad junto con los **intereses pactados** en un plazo determinado.
- c) **Línea de crédito:** Es un monto de dinero que el banco entrega al dueño de la cuenta corriente, para ser utilizado cuando **no tiene fondos en ésta**.

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**.

2.- Ahorro, endeudamiento y compromisos financieros.

Presupuesto:



Se entiende como el conjunto de **gastos y entradas** que una persona, entidad o gobierno puede prever para un período determinado en lo que respecta a sus finanzas, los usos y los objetivos que le darán a cada gasto, así como también los usos y previsiones a largo plazo de los fondos disponibles

Cuando hay que **administrar el presupuesto** (familiar, empresarial o estatal) muchas veces el dinero no nos alcanza entonces debemos acudir a otras opciones como:

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 de una persona, empresa o gobierno.

El endeudamiento y compromiso financiero. -

- Ante el endeudamiento se puede acudir a **Préstamos o a Créditos**.

¿Qué son los créditos?

Es una operación financiera que involucra dos partes interesadas, una de las cuales entrega una cantidad de dinero a la otra, la cual se compromete a pagarla en un plazo determinado, cumpliendo con ciertas condiciones que quedan estipuladas en un contrato.

Tipos de créditos:

Crédito de consumo: Préstamo de dinero otorgado por instituciones financieras, con el compromiso de que la persona lo devuelva en forma gradual (**cuotas**), con **un interés adicional** e incluyendo los costos incurridos para llevar a cabo la operación (gastos operacionales). Este crédito lo puedes usar para financiar lo que quieras.

Crédito automotriz:

Es un tipo de crédito de consumo, pero no es de libre disponibilidad, ya que tiene como finalidad la compra de un vehículo que queda en prenda hasta que se pague la deuda, es decir, el vehículo garantiza el pago del crédito.

Tarjeta de crédito (bancaria o de retail):

Es un instrumento financiero que permite al consumidor disponer de un monto de dinero para adquirir productos, bienes o pagar servicios prestados por otras entidades, que la acepten como medio de pago

Crédito hipotecario:

Préstamo entregado por una institución financiera a un consumidor, a mediano o largo plazo, para la compra, ampliación, reparación o construcción de una vivienda o compra de un sitio. Se debe pagar en un determinado plazo, en número de cuotas y con una tasa de interés establecido al momento de su contratación. (Se asegura el pago del crédito dejando la casa hipotecada)

Avance en efectivo:

Es una operación bancaria que consiste en girar una suma de dinero con cargo al cupo total disponible en la tarjeta de crédito. En tal sentido, es un tipo de crédito otorgado por la institución financiera que emitió la tarjeta de crédito.

Actividades de aplicación:

Términos pareados: coloca el número que corresponde según el caso presentado.

CASO	TIPO DE CRÉDITO
1. A Juan le acaban de dar un puesto de trabajo bastante bueno, pero es lejos y no tiene locomoción para llegar. A Juan le conviene solicitar un:	Crédito hipotecario ()
2. Hoy mientras Camila se duchaba, el calefón dejó de funcionar y, al parecer, para siempre. Van a tener que cambiarlo de inmediato, pero habrá que comprar uno nuevo en cuotas, por lo que su mamá decidió a usar:	Crédito de consumo ()
3. La familia Pérez ha podido ahorrar y hoy tiene la oportunidad de dejar de pagar arriendo y pedir un:	Crédito automotriz ()
4. La familia de Juan necesita pintar la casa y al mismo tiempo renovar los muebles de cocina. Para eso van a ir al banco y solicitarán un:	Tarjeta de crédito ()
5. Francisca descubrió que no tenía dinero para lo que quería comprar. Pero se dio cuenta que con su tarjeta del retail podía sacar un:	Avance en efectivo ()

¿Qué se debe tener en cuenta antes de endeudarse?

- Conocer la **Tasa de interés**→ el monto que el deudor deberá pagar a quien le presta el dinero
- Conocer la **CAE**--→ **Carga Anual Equivalente**, es el valor total del crédito.

Instrumentos de Ahorro e inversión:

Instrumentos financieros de ahorro

El Ahorro previsional obligatorio (trabajadores dependientes): Las AFP→ Las AFP son sociedades anónimas que tienen por objetivo administrar un **fondo de pensiones** y otorgar a sus afiliados las prestaciones que establece la ley. Se financian a través del cobro de comisiones a sus afiliados y podrán aumentar los ahorros de estos mediante inversiones.

- Las AFP son supervisadas por la **Superintendencia de Pensiones**, órgano contralor que representa al Estado.

Todo trabajador dependiente debe estar afiliado a una AFP y cotizar en un fondo de salud (puede ser FONASA o ISAPRE, les descuentan de su sueldo un 10 % más un porcentaje correspondiente a la comisión de la AFP , y un 7% en salud).

Ejercicios: calcular los descuentos previsionales del sueldo de Juan Pérez.

Juan Pérez tiene un sueldo bruto de \$1.400.000

El cobro por su cotización previsional AFP es 11,27 %, lo que en dinero sería.....

El cobro o descuento por previsión salud es 7%, lo que en dinero es.....

El sueldo líquido a pagar es de.....

Ejercicios de cálculos para la prueba de Economía
Cómo Calcular los intereses al momento de una compra:

¿Qué es el interés?:

El tipo de interés o tasa de interés es el precio del dinero, es decir, es el precio a pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo determinado. Su valor indica el porcentaje de interés que se debe pagar como contraprestación por utilizar una cantidad determinada de dinero en una operación financiera.

Lee el siguiente caso y luego realiza la actividad:

“Una multitienda tiene a la venta computadores portátiles. Las formas de pago que propone son pago al contado y en cuotas. El valor del computador portátil en pago al contado es de \$500.000”

a) Calcula los intereses que cobrará la multitienda en los siguientes casos:

Cuotas	Valor cuota	Precio final	Interés pagado
3 cuotas sin pie y pago al mes siguiente	\$180.000	Resp 540.000	Resp \$ 40.000→8%
6 cuotas	\$ 120.000	Resp	Resp \$
12 cuotas	\$ 70.000	Resp	Resp \$

Para calcular el precio final:

Ej: 180.000 x 3 --→ 540.000

Para calcular el interés que me cobrarán:

100%----->500.000
X----→ 40.000

X = 100 x 40.000

500.000

X : 8

100%--→500.000

X-→ 220.000

Actividad: Ahora deben ustedes calcular los dos últimos ejercicios de este cuadro.

Ejercicio:

1.- El precio de un PlayStation al contado es de \$600.000. En forma de pago en 3 cuotas, valor cuota es de \$214.000. ¿Cuál es su precio final? ¿Cuál es el interés que le cobran?

2.- Ahora inventa un ejercicio de aplicación de los intereses (con 3 cuotas, 6 y 12 cuotas)