**GUÍA DE APRENDIZAJE N° 5**

|  |  |
| --- | --- |
| **ASIGNATURA** | **Historia, Geografía y Ciencias Sociales** |
| **NIVEL** | **Primer Año Medio** |
| **UNIDAD** | **Componentes y dinámicas del sistema económico y financiero: la ciudadanía como agente de consumo responsable** |
| **OBJETIVO APRENDIZAJE** | **Caracterizar algunos instrumentos financieros de inversión y ahorro como préstamos, líneas y tarjetas de crédito, libretas de ahorro, cajas vecinas, acciones en la bolsa, previsión, entre otros; y evaluar los riesgos y beneficios que se derivan de su uso.** |
| **TEMA** | **El Funcionamiento del mercado** |

**Fuente de Información: Texto del Estudiante Historia, Geografía y Ciencias Sociales 1° Medio, pág. 50 a 55**

**Educación Financiera SERNAC**

**INSTRUCCIONES GENERALES:**

Lee el **contenido** de la guía y desarrolla, en tu cuaderno, las **actividades propuestas**, anotando el **título del tema** y el número de orden de las preguntas.

**¿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.

**Tipos de dinero y sus características de uso**

**Dinero efectivo o circulante:** está constituido por las **monedas y billetes** emitidos por el Banco Central, institución competente para ello.

**Dinero de papel:** correspondiente a documentos reconocidos y aceptados por las partes, por un monto definido y respaldado por los depósitos que se encuentran en el banco. Los montos deben hacerse efectivos en las fechas comprometidas en el documento respectivo. Ejemplos de este tipo de dinero son: **cheques, pagarés y letras**.

**Dinero bancario:** corresponde al dinero creado por el banco a partir de los depósitos que hacen sus ahorradores, que se convierten en nuevos depósitos, es decir nuevo dinero. Se distingue entre los **depósitos a la vista** (**cuenta corriente o de ahorro**), de disposición inmediata y sin remuneración, y los **depósitos a plazo**, cuya disponibilidad no es inmediata sino una vez finalizado el plazo convenido y se obtiene una remuneración (interés) durante ese tiempo.

**Dinero plástico (electrónico):** corresponden al tipo de transacciones digitales que es posible realizar, como las transferencias, compras y ventas de bienes y servicios por INTERNET. Específicamente, corresponden a las **tarjetas de débito y crédito** que sirven como medio de pago, pero no constituyen dinero en sí mismas.

**Actividad 1. Responde:**

**a. ¿Por qué es importante el dinero?**

**b. ¿Quién le da valor al dinero?**

**c. ¿Por qué será importante conocer cómo funciona el dinero?**

**d. ¿Qué ventajas y desventajas les otorgas a los distintos tipos de dinero? Puedes responder utilizando un cuadro de síntesis como el que se muestra a continuación.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **TIPOS DE DINERO** | **VENTAJAS** | **DESVENTAJAS** |
| **Dinero efectivo** |  |  |
| **Dinero de papel** |  |  |
| **Dinero bancario** |  |  |
| **Dinero plástico** |  |  |

**El dinero como medio de pago**

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.

**Actividad 2. Reflexiona y responde argumentado las razones de tu decisión:**

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?**

Reflexiona tu respuesta y elabora por escrito una conclusión sobre las **ventajas y desventajas de comprar al contado o en cuotas (crédito)**.

**Instrumentos de inversión y ahorro: riesgos y beneficios**

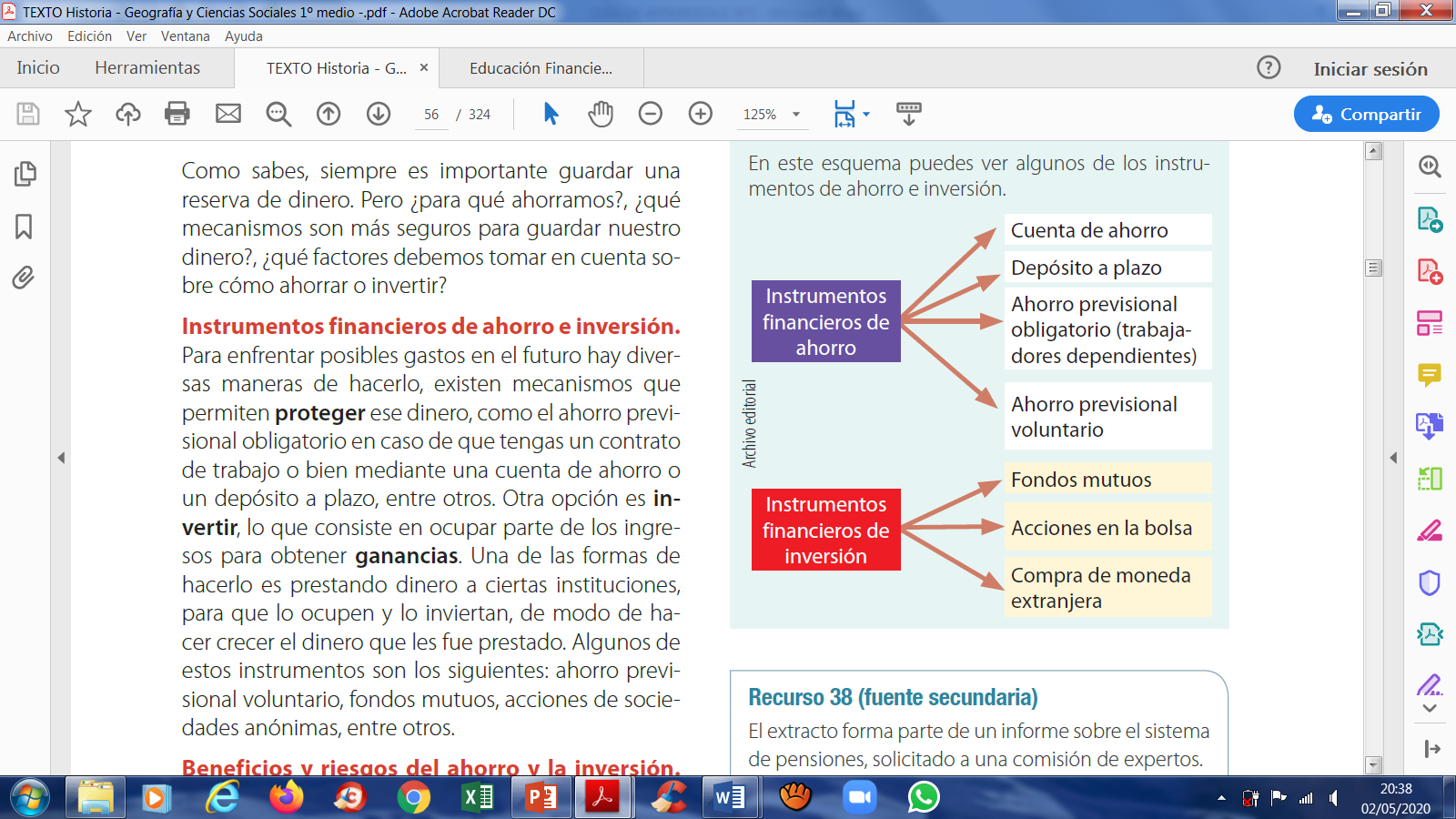
Como sabes, siempre es importante guardar una reserva de dinero. Pero ¿para qué ahorramos?, ¿qué mecanismos son más seguros para guardar nuestro dinero?, ¿qué factores debemos tomar en cuenta sobre cómo ahorrar o invertir?

**¿Qué es el ahorro?**

El ahorro es un **porcentaje del ingreso que no se destina al gasto** y que se reserva para necesidades futuras. Por ejemplo, guardar dinero para una emergencia médica o para vacaciones.

**El Ahorro Formal**

Este tipo de ahorro es aquel que se realiza en las **instituciones financieras** como **bancos**, asociaciones de crédito u otras instituciones facultadas para administrar dichos recursos.

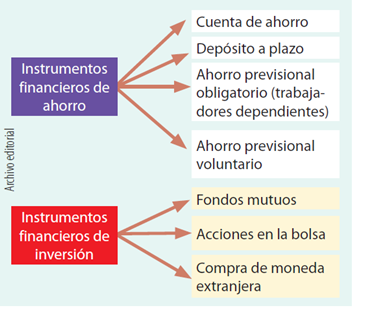
**Instrumentos financieros de ahorro**

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. Algunos de estos instrumentos son los siguientes: ahorro previsional voluntario, fondos mutuos, acciones de sociedades anónimas, entre otros.

**¿Qué es la inversión?**

Corresponde a un porcentaje del ingreso destinado a la adquisición de activos físicos.

También se puede invertir en instrumentos financieros, por ejemplo un depósito a plazo con la finalidad de obtener un incremento en el monto inicial.

A diferencia del ahorro, que implica la acumulación paulatina algún instrumento financiero como los fondos mutuos, con la esperanza de obtener una ganancia.

**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.

**Actividad 3. Aplicando lo aprendido:**

**A)** Generalmente, los cursos fijan cuotas para todos los estudiantes, con el objetivo de reunir fondos para ciertas actividades u otras necesidades. No obstante, en el momento de establecer esta cuota no siempre se considera el monto final que se desea reunir, sino que se pide lo que cada uno está dispuesto a aportar, lo que puede ser menos de lo que se requiere para cumplir con las expectativas del curso.

* Piensa en alguna **actividad** para fin de año o una ayuda social.
* Luego, según los costos que va a requerir, determina el monto que es necesario **ahorrar** y las formas de hacerlo.
* Piensa en alguna forma de **invertir** parte de lo recaudado para aumentar el ahorro.

**B.** En el siguiente cuadro puedes encontrar cuánto habrías recibido como retorno al 31 de diciembre del año 2013, si es que hubieras invertido $ 100 000 el 1 de enero del mismo año en distintos instrumentos de inversión:

|  |  |
| --- | --- |
| Fondos Mutuos Nacionales de Largo Plazo | $ 105 400 |
| Depósito a plazo 30 días en pesos | $ 105 300 |
| Depósito a plazo 30 días en UF | $ 106 764 |
| Fondo Mutuo Nacional Renta Fija a 365 días | $ 105 300 |
| Fondo Mutuo Nacional Renta Fija a 90 días | $ 104 700 |
| Fondo Mutuo acciones locales | $ 81 900 |

Recuperado de http://www.aafp.cl/wp-content/uploads

/2015/08/Memoria-2013.pdf en julio de 2016.

1. ¿Cuál fue la rentabilidad promedio de los instrumentos de renta fija?

2. ¿Cuál de todos los instrumentos resultó más conveniente para una inversión a 30 días?

3. ¿Cuál habría sido la ganancia en dinero si el depósito realizado hubiese sido de $ 1 200 000 en los mismos instrumentos de inversión?

**PAUTA DE AUTOEVALUACIÓN**

Estimado Estudiante:

Te pedimos contestes con honestidad, marcando con una X la opción que mejor te represente, la siguiente pauta de autoevaluación con relación al trabajo realizado:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Indicador** | **Siempre** | **Casi Siempre** | **Algunas veces** | **Esta vez no** |
| He dedicado el tiempo suficiente a resolver esta guía |  |  |  |  |
| Me preocupé de leer y clarificar el objetivo de esta actividad propuesta por mi profesor (a) |  |  |  |  |
| He tomado nota de lo más relevante |  |  |  |  |
| He pensado en lo que ya sé de este tema para relacionarlo con lo que aprenderé |  |  |  |  |
| Atendí a las recomendaciones de mi profesor (a) |  |  |  |  |
| Realicé conexiones entre la información nueva con los que ya sabía |  |  |  |  |
| Identifiqué las dificultades que enfrenté al hacer las actividades |  |  |  |  |
| Identifiqué e integré nuevo vocabulario especializado propio de las Ciencias Sociales |  |  |  |  |
| Usé recursos diversos (fuentes digitales, libro de texto, consulta a mis padres) para aprender más de la temática propuesta |  |  |  |  |
| Me planteo preguntas o desarrollo imágenes mentales para comprender el contenido estudiado |  |  |  |  |
| Valoré mi responsabilidad como estudiante en mi contexto local y nacional |  |  |  |  |
| Utilicé los canales propuestos por el profesor para hacer consultas sobre las actividades sugeridas |  |  |  |  |
| Creo que puedo aplicar los conceptos y aprendizajes adquiridas, las habilidades desarrolladas a situaciones nuevas |  |  |  |  |

Preguntas metacognitivas para reflexionar sobre lo aprendido:

Para ayudarte a tomar conciencia de tus propios aprendizajes, te propongo las siguientes preguntas que te ayudarán a reflexionar sobre lo aprendido durante el desarrollo de la guía:

¿Que se hoy del tema estudiado?

¿Conozco el significado de dinero, ahorro, inversión?

¿Como puedo relacionar esta información con lo que pasa en mi vida familiar?

¿Que conclusiones puedo sacar?

¿Cuánto aprendí de esto?