

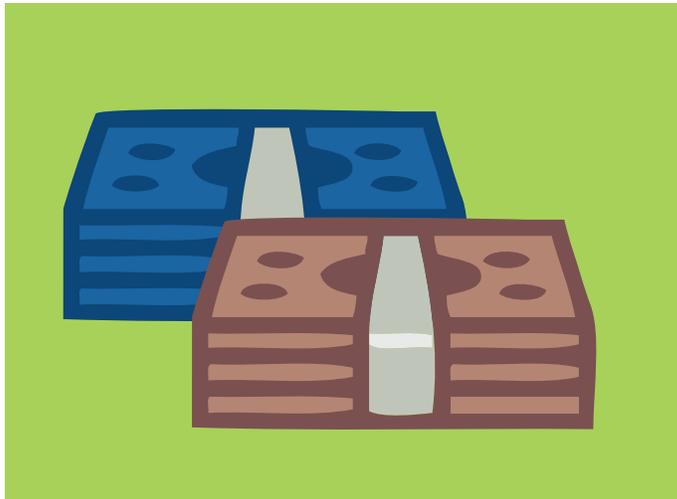
# ¿Ahorro o crédito?

Programa de Educación Económica y Financiera del Banco Central



Asignatura: Historia, Geografía y Ciencias Sociales

Curso sugerido: 1° año Enseñanza Media, Plan común



## Objetivo de Aprendizaje abordado:

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.

Contenidos de Educación Económica y Financiera:  
Instrumentos de ahorro y crédito, interés.

Propósito de la actividad:

Conocer cómo afecta la tasa de interés a los instrumentos de ahorro y crédito y su impacto en el ahorro y deuda.

Duración estimada: 2 horas pedagógicas

Documento curricular de referencia:

Bases Curriculares 7° básico a 2° medio 2013 (Decreto Supremo de Educación N° 614 / 2013)

## Desarrollo de la actividad:

- Para iniciar la actividad, se divide el curso en 5 grupos y el/la docente le entrega a cada grupo una tarjeta en la que aparece la descripción de un concepto. Cada grupo lee la tarjeta que recibió e intenta descubrir cuál es el concepto al que se alude. Pasados 5 minutos, cada grupo lee su tarjeta al curso y presenta su conclusión. Durante esta actividad, el/la docente indica en cada turno si el concepto está correcto y/o cuál es la respuesta correcta, luego, menciona los conceptos que hayan presentado mayor dificultad en su identificación y les anima a participar de la actividad para conocer más sobre la temática.

- Cada grupo recibe una copia del texto "Ahorro y crédito" (adjunto), realizan una lectura colectiva del documento y extraen las ideas que les parecen más importantes, utilizando para ello el mismo formato que el texto incluye.

- Por turnos, cada grupo lee al curso las tres ideas que consideraron más importantes del texto.

- Nuevamente en grupos, reciben una tarjeta con una “misión” que deben desarrollar por medio de una búsqueda en internet y el cálculo de intereses de crédito y/o ahorro.

- Una vez completados todos los elementos que fueron solicitados a cada grupo, contestan las siguientes preguntas:

¿Cuánto sube el monto solicitado de crédito cuando se incluyen los intereses? ¿Cuál es el monto total que deberán pagar por el producto si lo compran a crédito?

Si ahorraran para luego comprar al contado ¿cuál sería la diferencia de precio respecto al costo del crédito? ¿cuánto tendrían que ahorrar mensualmente para completar el monto a pagar?

¿Cuánto dinero aportaría el banco a través de los intereses del ahorro?

¿Si estuvieran en la situación de tener que comprar el producto sobre el que averiguaron y no dispusieran del dinero ¿qué elegirían? ¿crédito o ahorro? Fundamenten su elección.

- Finalmente, cada grupo expone al curso el resultado de su trabajo, comentan y comparan la elección tomada por cada uno de ellos.

## Definiciones actividad inicial

Guardar una cantidad de dinero para su uso posterior.	Ahorro
Instrumento bancario que permiten ahorrar periódicamente.	Cuenta de ahorro
Instrumento bancario que permite ahorrar durante un plazo determinado.	Depósito a plazo
Cantidad de dinero que el banco le presta a una persona.	Crédito
Monto de dinero que el banco cobra por el otorgamiento de un crédito.	Interés

Sugerencia para el/la docente o relator/a:

Durante el desarrollo de la actividad, cuando los/as estudiantes se encuentren realizando la búsqueda virtual, puede sugerir a sus estudiantes cotizar directamente en las páginas web de instituciones financieras o utilizar un comparador de créditos como el de SERNAC: <https://www.sernac.cl/app/comparador/>

### Preparación de la actividad:

Previo al desarrollo de la actividad, será importante que el/la docente recorte las tarjetas que se adjuntan para la actividad inicial, cuente con una copia para cada estudiante del texto "Ahorro y crédito" y tenga copia del material con la misión de cada grupo. También es necesario contar con computadores u otros dispositivos electrónicos conectados a internet para que los grupos realicen la búsqueda de la información que se les encomendará.

### Sugerencia de evaluación:

Se sugiere evaluar formativamente la capacidad que muestren los/as estudiantes para identificar la forma diferenciada en la que se aplica la tasa de interés en los instrumentos de ahorro y crédito y cómo impacta en el ahorro y la deuda que se genera del uso de instrumentos bancarios. Esto puede observarse en el momento en que cada grupo presente al curso los resultados de su trabajo.

**Tarjetas actividad inicial**

**Guardar una cantidad de dinero para su uso posterior.**

**Instrumentos bancarios que permiten ahorrar periódicamente.**

**Instrumentos bancarios que permiten ahorrar durante un plazo determinado.**

**Cantidad de dinero que el banco le presta a una persona.**

**Monto de dinero que el banco cobra por el otorgamiento de un crédito.**

## Ahorro y crédito

### ¿Qué es ahorrar?

Ahorrar es guardar una cantidad de dinero, con la finalidad de utilizarlo más adelante. Este dinero o capital se puede guardar de diferentes maneras: en una alcancía, en un banco... incluso bajo el colchón.

Si el dinero se guarda en el banco, utilizando algún instrumento de ahorro como cuenta de ahorro o depósitos a plazo, entonces el banco entregará una cantidad extra por concepto de interés. Dos instrumentos de ahorro son: las cuentas de ahorro y los depósitos a plazo.

### Cuentas de ahorro

Son instrumentos que ofrecen los bancos para ahorrar periódicamente. Se pueden abrir con montos bajos de dinero y consideran el pago de interés anual que los bancos comprometen por los dineros depositados, en algunos casos también se entregan reajustes semestrales o trimestrales.

Hay distintos tipos de cuentas de ahorro, algunas consideran el uso de una libreta de ahorro y otras se utilizan mediante tarjetas que permiten acceder a cajeros electrónicos y otros dispositivos. Las cuentas de ahorro pueden ser personales, con un solo titular, es decir, utilizadas por una sola persona, o bipersonales, donde existen dos personas a cargo de la cuenta, las que se utilizan preferentemente para organizaciones, como por ejemplo, para guardar el dinero que ha reunido un curso, pues de este modo se puede establecer que ninguna persona pueda retirar el dinero sin tener la aprobación de otra persona encargada

En general, las cuentas de ahorro no tienen costo para la persona que las utiliza, sin embargo, algunos bancos cobran una suma mensual, semestral o anual por la mantención de las cuentas de ahorro.

### Depósitos a plazo

El depósito a plazo es un instrumento que ofrecen los bancos y funciona de la siguiente manera: el ahorrante entrega un monto de dinero al banco y se acuerda un plazo, por ejemplo de 30, 60 o 90 días. Al terminar el plazo establecido, el banco devuelve al ahorrante su dinero más los intereses que fueron pactados.

En el momento de tomar un depósito a plazo, se establecen los intereses que se pagarán, por lo que el ahorrante sabe de antemano, el monto exacto que le pagará el banco al finalizar el período pactado. Una característica de los depósitos a plazo es que no se puede retirar el dinero antes de cumplir el plazo que se estableció inicialmente para su retiro. Actualmente, este tipo de depósito puede realizarse presencialmente en el banco o a través de las plataformas web de los bancos. A diferencia de las cuentas de ahorro, muchos bancos establecen un monto mínimo de dinero requerido para optar a un depósito a plazo.

## ¿Qué es un crédito?

Un crédito es una cierta cantidad de dinero que el banco le presta a un/a cliente, con un compromiso futuro de pago. Las condiciones de devolución de este préstamo de dinero son acordadas por las partes y pueden considerar su devolución en cuotas o de una sola vez al final del período pactado.

Para acceder a un crédito, es necesario cumplir con ciertos requisitos que solicitan los bancos para asegurar que se cumple con los antecedentes comerciales que permitan cumplir con el compromiso de pago que se va contraer.

Los créditos que permiten disponer de dinero en efectivo se denominan créditos de consumo.

## ¿Qué gastos involucra un crédito?

La persona solicitante de un crédito de consumo debe pagar al banco intereses por el crédito recibido y, además, hacerse cargo de los gastos que se generen por su otorgamiento. Estos son: impuestos de timbres y estampillas, gastos notariales, gastos asociados a bienes recibidos en garantía y primas de seguros.

## Interés

El interés es un monto de dinero que el/la solicitante del crédito paga al banco de manera adicional al monto solicitado de crédito. Corresponde a un porcentaje del crédito y en nuestro país está regulado por la tasa máxima de interés convencional, que estipula el porcentaje máximo de interés que legalmente se puede aplicar.

### ¿Sabías que?

Es el Banco Central el encargado de observar la economía y fijar la tasa de política monetaria que luego servirá como referencia para las tasas de interés que luego fijan los bancos comerciales.

Junto a tu grupo, resume las 3 ideas del texto que les parecieron más importantes:

Idea 1

Idea 2

Idea 3

# Misión Grupo 1

El grupo debe completar los siguientes pasos:

1. Busquen en el comercio virtual, la bicicleta de sus sueños. Deben revisar varias opciones y acordar cuál sería la mejor para comprar. Averigüen su precio.
2. Coticen un crédito que cubra el costo de la bicicleta en 12 cuotas y averigüen ¿Cuánto pagarían por cada cuota? ¿Cuánto pagarían en total? ¿Cuál es la diferencia entre el valor de la bicicleta y el valor del crédito? Averigüen o calculen el % de interés que están pagando.
3. Busquen opciones de cuentas de ahorro y elijan aquella que les parezca más conveniente ¿Qué características tiene? ¿Establece requisitos? ¿Qué beneficios ofrece? ¿tiene costo de mantención?
4. Calculen: si quisieran comprar la bicicleta dentro de un año ¿Cuánto tendrían que ahorrar mensualmente? ¿Cuánto aportaría el banco al final del período por concepto de interés?

Organicen acá la información que encontraron:

Crédito

Ahorro

## Misión Grupo 2

El grupo debe completar los siguientes pasos:

1. Busquen en el comercio virtual, su celular favorito. Deben revisar varias opciones y acordar cuál sería la mejor para comprar. Averigüen su precio.
2. Coticen un crédito que cubra el costo del celular en 12 cuotas y averigüen ¿Cuánto pagarían por cada cuota? ¿Cuánto pagarían en total? ¿Cuál es la diferencia entre el valor del celular y el valor del crédito? Averigüen o calculen el % de interés que están pagando.
3. Busquen opciones de cuentas de ahorro y elijan aquella que les parezca más conveniente ¿Qué características tiene? ¿Establece requisitos? ¿Qué beneficios ofrece? ¿tiene costo de mantención?
4. Calculen: si quisieran comprar el celular dentro de un año ¿Cuánto tendrían que ahorrar mensualmente? ¿Cuánto aportaría el banco al final del período por concepto de interés?

Organicen acá la información que encontraron:

Crédito

Ahorro

## Misión Grupo 3

El grupo debe completar los siguientes pasos:

1. Busquen en el comercio virtual, el computador que más les guste. Deben revisar varias opciones y acordar cuál sería la mejor para comprar. Averigüen su precio.
2. Coticen un crédito que cubra el costo del computador en 12 cuotas y averigüen ¿Cuánto pagarían por cada cuota? ¿Cuánto pagarían en total? ¿Cuál es la diferencia entre el valor del computador y el valor del crédito? Averigüen o calculen el % de interés que están pagando.
3. Busquen opciones de cuentas de ahorro y elijan aquella que les parezca más conveniente ¿Qué características tiene? ¿Establece requisitos? ¿Qué beneficios ofrece? ¿tiene costo de mantención?
4. Calculen: si quisieran comprar el computador dentro de un año ¿Cuánto tendrían que ahorrar mensualmente? ¿Cuánto aportaría el banco al final del período por concepto de interés?

Organicen acá la información que encontraron:

Crédito

Ahorro

## Misión Grupo 4

El grupo debe completar los siguientes pasos:

1. Busquen en el comercio virtual, un viaje de fin de semana que deseen realizar. Deben revisar varias opciones y acordar cuál sería la mejor para comprar. Averigüen su precio.
2. Coticen un crédito que cubra el costo del viaje en 12 cuotas y averigüen ¿Cuánto pagarían por cada cuota? ¿Cuánto pagarían en total? ¿Cuál es la diferencia entre el valor del viaje y el valor del crédito? Averigüen o calculen el % de interés que están pagando.
3. Busquen opciones de cuentas de ahorro y elijan aquella que les parezca más conveniente ¿Qué características tiene? ¿Establece requisitos? ¿Qué beneficios ofrece? ¿tiene costo de mantención?
4. Calculen: si quisieran comprar el viaje dentro de un año ¿Cuánto tendrían que ahorrar mensualmente? ¿Cuánto aportaría el banco al final del período por concepto de interés?

Organicen acá la información que encontraron:

Crédito

Ahorro

## Misión Grupo 5

El grupo debe completar los siguientes pasos:

- 1) Busquen en el comercio virtual, el instrumento musical de sus sueños. Deben revisar varias opciones y acordar cuál sería la mejor para comprar. Averigüen su precio.
- 2) Coticen un crédito que cubra el costo del Instrumento musical en 12 cuotas y averigüen ¿Cuánto pagarían por cada cuota? ¿Cuánto pagarían en total? ¿Cuál es la diferencia entre el valor del instrumento musical y el valor del crédito? Averigüen o calculen el % de interés que están pagando.
- 3) Busquen opciones de cuentas de ahorro y elijan aquella que les parezca más conveniente ¿Qué características tiene? ¿Establece requisitos? ¿Qué beneficios ofrece? ¿tiene costo de mantención?
- 4) Calculen: si quisieran comprar el instrumento musical dentro de un año ¿Cuánto tendrían que ahorrar mensualmente? ¿Cuánto aportaría el banco al final del período por concepto de interés?

Organicen acá la información que encontraron:

Crédito

Ahorro