



**ASIGNATURA:** Matemáticas

**CURSO SUGERIDO:** 4° EM

**OBJETIVO DE APRENDIZAJE:** OA1 Fundamentar decisiones en el ámbito financiero y económico personal o comunitario, a partir de modelos que consideren porcentajes, tasas de interés e índices económicos.

**HABILIDADES:**

Resolver problemas:

a. Construir y evaluar estrategias de manera colaborativa al resolver problemas no rutinarios.

**DURACIÓN ESTIMADA:** 2 horas pedagógicas.

## CONTENIDOS DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA:

Presupuesto

endeudamiento y sobreendeudamiento, endeudamiento sano.

**PROPÓSITO DE LA ACTIVIDAD:** Comprender la importancia de planificar adecuadamente los gastos para evitar caer en sobreendeudamiento.

## ACTIVIDAD PEDAGÓGICA:

### Inicio:

Para introducir la temática, el/la docente pide a los y las estudiantes formar pequeños grupos de 3-4 personas y les entrega por escrito la siguiente situación:

*Andrés es un joven que, mientras estudiaba en la educación superior aceptó una tarjeta de crédito que le ofrecieron, muy conveniente, sin costo de mantención hasta que termine de estudiar, que él utilizó para algunas cosas que necesitaba mucho y también para darse algunos gustos, total, durante varios meses pagaba un monto mínimo fijo. Ahora, que ya terminó sus estudios y acaba de recibir su primer sueldo, se preocupó porque su deuda ha subido bastante y porque también debe devolver un dinero que su hermana le prestó para la locomoción del mes.*

Junto con esta descripción, se presenta a los/as estudiantes, los gastos que tiene Andrés durante el mes, el monto de su sueldo y un esquema con un presupuesto para ayudar a Andrés a cuadrar sus gastos del mes. Cada grupo contará con 10 minutos para completar el presupuesto que se presenta en la guía (Anexo 1). Una vez terminado el tiempo disponible, se genera un diálogo con el curso completo, a partir de las siguientes preguntas:

¿Pudieron elaborar un presupuesto adecuado para Andrés? ¿Cómo lo resolvieron? O ¿Por qué no pudieron resolverlo? ¿Qué les parece la situación en la que se encuentra este joven? ¿Por qué creen que le ocurrió esto? ¿Es una buena manera de iniciar la vida laboral? ¿Creen que Andrés está sobreendeudado? ¿Qué consecuencias podría enfrentar Andrés? ¿Les parece que a ustedes también podría pasarles? ¿por qué? ¿Cómo se podría evitar caer en una situación como ésta?

### **Desarrollo:**

Los/as estudiantes observan dos gráficos sobre endeudamiento de las personas en Chile, proyectados por su profesor/a (Anexo 2). Se lee, interpreta y comenta cada gráfico, guiados por las siguientes preguntas:

***El gráfico 1.3 muestra el porcentaje de personas que tienen una deuda mayor al 50% de sus ingresos, por cada tramo de edad:***

*¿Cuál es el tramo de deudores que tiene mayor carga financiera sobre 50% de sus ingresos?*

*¿En qué tramo es más bajo el porcentaje de deudores con carga financiera sobre 50% de sus ingresos?*

*¿Es correcto señalar que las personas de 50 a 55 años presentan un porcentaje mayor de deudores con carga financiera sobre el 50% de sus ingresos que el tramo de 40 a 45 años? ¿Por qué?*

*¿Cuáles son los 3 tramos que presentan un mayor porcentaje de deudores con carga financiera mayor al 50%?*

***En relación al gráfico 5, que presenta el porcentaje de deuda impaga por tramos de edad:***

*¿Qué edad tienen las personas que presentan mayor porcentaje de deuda impaga?*

*¿Es correcto señalar que "a menor edad, mayor porcentaje de deuda impaga"? ¿Por qué?*

*¿Cuáles son los 3 tramos de edad que presentan menor porcentaje de deuda impaga?*

Posteriormente, el/la docente, les invita a revisar los documentos disponibles en el Anexo 3.

Luego de revisados los documentos, cada grupo deberá elaborar un presupuesto tipo considerando la comprensión de los textos leídos. Para ello, los grupos utilizan la aplicación de presupuestos del sitio Central en tu Vida: <https://presupuesto.familiar.o.personal.lfi.cl/>

El monto total que tendrán los grupos para elaborar su presupuesto es de \$400.000 (mediana de sueldo aproximado de los/as trabajadores/as en Chile, según INE, año 2019).

### **Cierre:**

Terminada esta actividad, se realiza un plenario, en el que cada grupo comparte su presupuesto con el curso, explicando qué criterios incorporaron a partir de los textos leídos, cuáles fueron los ítems de presupuesto más difíciles de definir y cómo los resolvieron.

Finalmente el/la docente guía una reflexión en torno a las siguientes preguntas:

*¿De qué manera puede ayudar la confección del propio presupuesto a evitar el sobreendeudamiento? ¿cómo sería la relación ideal entre ingresos y egresos? Si elaboraran su propio presupuesto ¿qué harían si su saldo es positivo? ¿qué medidas tomarían si tuvieran un saldo negativo? ¿De qué manera un presupuesto ayuda a manejar de mejor manera nuestro dinero?*

### **Sugerencias Metodológicas:**

Al presentar el “caso de Andrés”, se sugiere poner especial atención en el diálogo que se producirá, intentando que los y las estudiantes comprendan la situación de endeudamiento que se plantea y la complejidad del dilema en que se encuentra el protagonista del caso presentado, generando un ambiente lo más empático posible.

Al momento de abordar esta actividad de inicio, los/as estudiantes se enfrentarán al presupuesto sólo con los datos de deuda y sueldo total, por lo que es posible que proyecten diversas situaciones para completar los ítems solicitados: qué Andrés vive solo o con sus padres, que viaja en auto o en transporte público, etc. Al respecto, es importante que el/la docente acoja la diversidad de escenarios que los grupos propongan para proyectar el presupuesto desde sus experiencias y conocimientos previos, puesto que el objetivo de esta actividad inicial es que cada grupo descubra desde una ruta propia, lo difícil que es cubrir gastos mensuales con un gran porcentaje de deuda previa.

Se sugiere al/la docente revisar con anticipación el enlace <https://presupuesto.familiar.o.personal.lfi.cl/> para familiarizarse previamente con la aplicación que los/as estudiantes utilizarán.

Durante el desarrollo de la actividad central, especialmente si los y las estudiantes no tienen experiencia previa en la realización de presupuestos, es conveniente que el profesor/a monitoree de cerca el trabajo de cada grupo, realizando preguntas claves sobre algunos ítems del presupuesto que podrían estar subrepresentados, para lograr presupuestos lo más cercanos posibles a gastos reales.

### **Materiales requeridos para la actividad:**

- ✓ Copias del Anexo 1 para cada grupo.
- ✓ Copias de textos Anexo 3 para cada grupo.
- ✓ Proyector multimedia para presentar los gráficos al curso.
- ✓ Dispositivo con acceso a internet para utilización de aplicación de presupuestos Central en tu vida.

### **Sugerencias de evaluación:**

La presentación que cada grupo realizará de su presupuesto será un momento propicio para que el/la docente evalúe formativamente, a través de preguntas dirigidas, la capacidad que ha mostrado cada grupo para entender el propósito que cumple un presupuesto y aplicar algunos de los conceptos presentados en el texto que el grupo leyó.

## Sugerencias para el trabajo a distancia:

Para adaptar esta actividad al trabajo a distancia, se sugiere desarrollar la actividad inicial de manera individual, con apoyo del Anexo 1. Luego, se propone que, por medio de videoconferencia, el/la docente presente a los y las estudiantes los gráficos del anexo 2, realizando un análisis de ellos a través de las siguientes preguntas:

El gráfico 1.3 muestra el porcentaje de personas que tienen una deuda mayor al 50% de sus ingresos, por cada tramo de edad:

¿Cuál es el tramo de deudores que tiene mayor carga financiera sobre 50% de sus ingresos?

¿En qué tramo es más bajo el porcentaje de deudores con carga financiera sobre 50% de sus ingresos?

¿Es correcto señalar que las personas de 50 a 55 años presentan un porcentaje mayor de deudores con carga financiera sobre el 50% de sus ingresos que el tramo de 40 a 45 años? ¿Por qué?

¿Cuáles son los 3 tramos que presentan un mayor porcentaje de deudores con carga financiera mayor al 50%?

En relación al gráfico 5, que presenta el porcentaje de deuda impaga por tramos de edad:

¿Qué edad tienen las personas que presentan mayor porcentaje de deuda impaga?

¿Es correcto señalar que "a menor edad, mayor porcentaje de deuda impaga"? ¿Por qué?

¿Cuáles son los 3 tramos de edad que presentan menor porcentaje de deuda impaga?

Finalmente, se anima a cada estudiante a explorar la aplicación de presupuestos del sitio Central en tu Vida: <https://presupuesto.familiar.o.personal.lfi.cl/> y a elaborar su propio presupuesto, considerando un monto total de \$ 400.000.

## GLOSARIO

**Presupuesto:** es un procedimiento que refleja todos los ingresos y egresos que tiene un hogar mes a mes y que tiene como propósito organizar nuestro dinero.

**Endeudamiento:** es el conjunto de obligaciones de pago que las personas contrajeron con otras personas e instituciones a través de, por ejemplo, créditos, avances en efectivo o uso de la línea de crédito de una cuenta corriente. Las personas están endeudadas cuando tienen obligaciones de pagos, independientemente de si se encuentran al día o no con los pagos correspondientes.

**Sobreendeudamiento:** Se habla de sobreendeudamiento cuando los ingresos no alcanzan para pagar las necesidades básicas (servicios, vivienda, alimentación etc.) ni los compromisos derivados de créditos o cuentas contratadas por servicios.

## ANEXO 1: GUÍA GRUPAL

1. Lee, junto a tu grupo, el caso de Andrés:

*Andrés es un joven que, mientras estudiaba en la educación superior aceptó una tarjeta de crédito que le ofrecieron, muy conveniente, sin costo de man-  
tenimiento hasta que termine de estudiar, que él utilizó para algunas cosas que  
necesitaba mucho y también para darse algunos gustos, total, durante varios  
meses pagaba un monto mínimo fijo. Ahora, que ya terminó sus estudios y  
acaba de recibir su primer sueldo, se preocupó porque su deuda ha subido  
bastante y porque también debe devolver un dinero que su hermana le pres-  
tó para la locomoción del mes.*

Estas son las deudas que Andrés debe pagar durante el próximo mes:

Cuota tarjeta de crédito \$ 125.000

Devolución dinero locomoción hermana \$ 30.000

### **El sueldo de Andrés es de \$ 320.000**

A partir de la información que manejan, completen el siguiente presupuesto, para que Andrés pue-  
da distribuir adecuadamente su sueldo hasta fin de mes:

Considerando las deudas consignadas anteriormente y el sueldo total, elaboren un presupuesto  
que incluya todos los ítems que se presentan a continuación,

Item	Presupuesto asignado
Dividendo/arriendo	\$
Gastos comunes	\$
Alimentación	\$
Educación	\$
Transporte	\$
Luz	\$
Agua	\$
Gas	\$
Telefonía	\$
Internet	\$
Créditos/deudas	\$
Salud	\$
Vestuario	\$
Entretenimiento	\$
Ahorro	\$
Otros	\$

## ANEXO 2: GRÁFICOS ENDEUDAMIENTO PARA PROYECTAR

Gráfico 1.3. Deudores con carga financiera superior al 50% de la renta, diferenciada por tramo de edad (porcentaje de deudores del segmento)

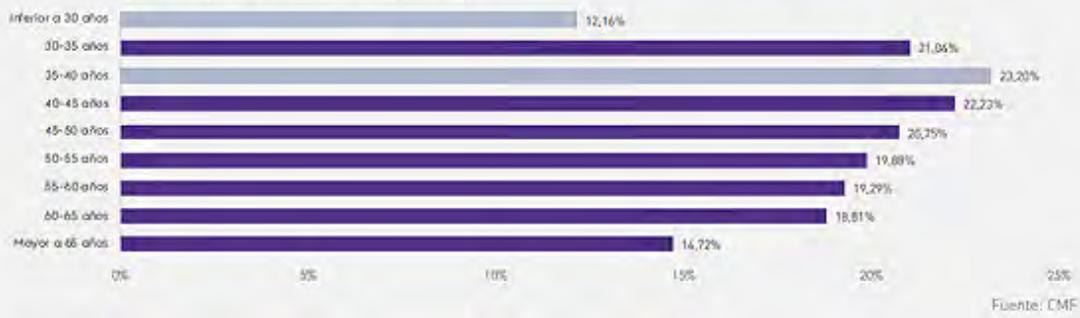
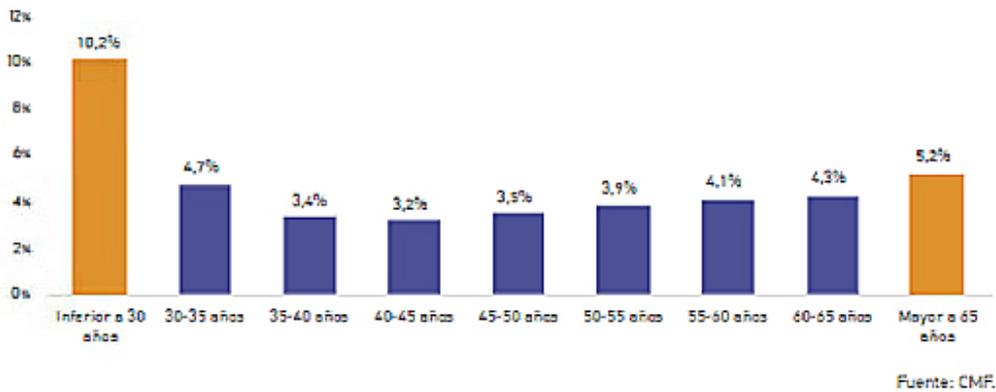


Gráfico 5. Deuda impaga sobre deuda total por tramos de edad (porcentaje por tramo)



Fuente: Informe de endeudamiento 2019 CMF

[http://www.cmfchile.cl/porta1/estadisticas/606/articles-28149\\_recurso\\_1.pdf](http://www.cmfchile.cl/porta1/estadisticas/606/articles-28149_recurso_1.pdf)

### Texto 1: Sobreendeudamiento

#### ¿CÓMO SABER SI HAY SOBREENDEUDAMIENTO?

Una persona o familia se encuentra sobreendeudada cuando sus ingresos no son suficientes para cubrir las deudas y los gastos básicos de consumo (alimentación, arriendo o dividendo, vestuario, salud, transporte, luz, agua, gas, telefonía, internet, entre otros).

#### ¿CÓMO EVITAR UNA SITUACIÓN DE SOBREENDEUDAMIENTO?

El orden es esencial para evitar este tipo de situaciones. Es recomendable hacer un presupuesto que identifique los ingresos y los gastos básicos de consumo.

Para facilitar este ejercicio, consulte la Calculadora de Presupuesto Familiar en el siguiente enlace: <https://presupuesto.centralentuid.cl/>

Con su presupuesto podrá determinar la cantidad mensual de dinero que puede destinar al pago de las deudas. La regla es contraer deudas que permitan cumplir con los pagos, comprometiéndose a cuotas que se puedan pagar cómodamente.

Adicionalmente, recuerde pagar siempre antes de la fecha de vencimiento de la cuota, para evitar así, cobros adicionales.

#### ¿CÓMO ENFRENTAR EL SOBREENDEUDAMIENTO?

En el caso de que se encuentre en una situación de sobreendeudamiento, puede acercarse a sus acreedores y solicitar un cambio en los plazos, número y monto de las cuotas.

Consulte sobre la posibilidad de aumentar los plazos, bajando el monto de la cuota mensual, de modo que sea más fácil pagar.

En el caso de mantener más de una deuda, evalúe la posibilidad de unificarlas todas en una sola, siempre resguardando un pago mensual que sea posible de pagar.

Si usted opta por el cambio de plazos y/o la unificación de la deuda, recuerde que puede realizarlo con una institución distinta a la que tiene la deuda, por lo que le recomendamos cotizar y comparar, pues dependerá de las condiciones crediticias de cada institución.

De esta forma, podrá tener mayor comodidad para cumplir con sus obligaciones mes a mes según su presupuesto familiar. Del mismo modo, evitará ser demandado ante Tribunales o ser incluido en los registros de deudores morosos.

\*DATO IMPORTANTE: En algunos casos, las opciones de reorganización de deudas podrían implicar aumentar el costo total del crédito.

Fuente: SERNAC . Guía Explicativa. Problemas de Sobreendeudamiento

## Texto 2: Endeudamiento Responsable y Sobreendeudamiento

### ¿Qué es endeudamiento responsable?

Endeudamiento responsable implica alcanzar un nivel de endeudamiento que pueda ser afrontado adecuadamente por los ingresos disponibles.

Una conducta responsable en el manejo del crédito supone conocer cuánto del ingreso puedes destinar a pagar deudas. Para ello es necesario que elabores tu presupuesto financiero.

No se debe confundir la real capacidad de endeudamiento con el límite de crédito otorgado por las entidades financieras. Generalmente las entidades determinan el límite de crédito en base a los ingresos que se declaran, no conociendo el total de gastos que deben afrontarse.

### ¿Qué es sobreendeudamiento?

Sobreendeudamiento es el estado financiero caracterizado por la insuficiencia de ingresos del individuo para cumplir con los pagos de las diferentes deudas contraídas.

El sobreendeudamiento puede ser:

**activo:** el individuo contrae deudas por mayor valor del que efectivamente puede pagar.

**pasivo:** la imposibilidad de cumplir con los compromisos crediticios se origina en situaciones imprevistas, como por ejemplo pérdida inesperada del trabajo.

### ¿Qué sucede si una persona se atrasa en los pagos?

Si una persona se encuentra endeudada y comienza a atrasarse en los pagos, la entidad financiera acreedora intentará cobrar el saldo adeudado. Existen dos instancias para el cobro de deudas:

**Instancia extrajudicial:** en los primeros momentos de tardanza en los pagos el acreedor intentará comunicarse contigo, por teléfono, correo u otro medio, solicitándote la cancelación del saldo adeudado. En ocasiones puede llegarse a refinanciar la deuda.

**Instancia judicial:** cuando la mora supera cierto tiempo y no has podido llegar a un acuerdo con su acreedor, el prestamista probablemente recurra a la justicia para el cobro de la deuda. Es en esta instancia donde se ejecutan las garantías otorgadas, por ejemplo, si el crédito es hipotecario tu casa será rematada o si la deuda cuenta con el aval de un tercero, la justicia requerirá que éste pague por ti. Si la acreencia no tiene garantías, la justicia utilizará otros medios para satisfacer el pago de la deuda como, por ejemplo, ordenar que se retenga parte de tu sueldo (embargo).

### ¿Qué hacer cuando la lista de cuotas atrasadas aumenta?

Si notas que cada mes es más difícil cumplir con tus cuotas de los distintos préstamos que tienes y siempre te queda algo sin cancelar, **tómate un tiempo para analizar la situación y definir un plan de acción que te permita ordenar o reencauzar tu presupuesto financiero.**

**Elabora una lista del monto y saldo de tus deudas, entidades acreedoras y Costo Financiero Total de cada una de ellas**, lo que te permitirá obtener una visión global de tu situación y analizar distintas alternativas para ordenar tus finanzas.

Dicho análisis te permitirá determinar cuánto es el monto que puedes pagar por mes y en base a ello presentar una propuesta de pagos a sus acreedores.

Si nota que realmente es imposible cumplir con la totalidad de las obligaciones crediticias puedes optar por:

**Refinanciar la deuda:** la refinanciación tiene lugar cuando se renegocian las condiciones de un crédito con ciertos objetivos como, por ejemplo, la postergación de su vencimiento o el logro de una tasa de interés más conveniente. En algunos casos, la refinanciación requerirá la presentación de una garantía por parte del deudor.

**Consolidar la deuda:** consiste en tomar un nuevo préstamo para cancelar todas las otras deudas que se poseen. Con la consolidación reducirás la cantidad de pagos, ya que generalmente realizarás un sólo pago mensual al nuevo prestamista. Si bien pagarás menos dinero mensualmente, los pagos deberán hacerse por un plazo mayor de tiempo al de los préstamos originales. Esto te permitirá ordenar tus finanzas. En algunos casos, la consolidación de deudas requerirá la presentación de una garantía por parte del deudor.

¡No te asustes! Busca una solución al problema lo más pronto posible. **Cuanto más tiempo pase, mayor será la carga financiera.**

Fuente: Sitio Educación Financiera ASBA <http://www.asba-supervision.org/PEF/>