



Diez historias para entender fácilmente
el mundo de las finanzas

SEBASTIÁN BOZZO
DOMINIQUE BIRKNER

Ilustraciones de Nicole Birkner

Educación financiera ¡para todos!

Diez historias para entender fácilmente el mundo de las finanzas

Sebastián Bozzo Hauri y Dominique Birkner Dávila

Primera edición: diciembre, 2020

Santiago, Chile

Centro de Comunicación de las Ciencias

<http://ciencias.uaautonoma.cl>

© Universidad Autónoma de Chile

Avenida Pedro de Valdivia 425, Providencia

Santiago, Chile

Comité revisor

- Juan Carlos Ruiz Subiabre, ingeniero comercial, MBA en Dirección General de Empresas, profesor de la Universidad Autónoma de Chile y asesor de empresas
- Milagros Kramer Stange, estudiante de octavo básico, colegio La Maisonnette
- Emilia Saavedra Bustamante, estudiante de sexto básico, colegio La Maisonnette

Dirección editorial y corrección de textos

Isidora Sesnic Humeres

Ilustraciones

Nicole Birkner Dávila

Asistente de ilustración

Belén Pereira Catejo

Diseño y diagramación

Koke Álvarez

ISBN: 978-956-8454-99-9

Registro de propiedad intelectual: 2020-A-8993



Este material puede ser copiado y redistribuido por cualquier medio o formato, además se puede remezclar, transformar y crear a partir del material siempre y cuando se reconozca adecuadamente la autoría y las contribuciones se difundan bajo la misma licencia del material original.



Centro de Comunicación
de las Ciencias
Universidad Autónoma de Chile



Este libro es resultado de la investigación asociada al proyecto Fondecyt de Iniciación N.º 11180676

The background of the entire page is a repeating pattern of small, light green icons. These icons include various financial and business symbols such as people carrying briefcases, calculators, shopping bags, and abstract shapes representing growth or data.

Sebastián Bozzo Hauri y Dominique Birkner Dávila

EDUCACIÓN FINANCIERA *ipara todos!*

Diez historias para entender fácilmente
el mundo de las finanzas

Ilustraciones de Nicole Birkner

ÍNDICE

Presentación

	Mi primer trueque	7
	El dinero	10
	Ahorro y presupuesto	13
	¡Recordemos!	16
	Inflación, IPC y UF	18
	Endeudamiento responsable	21
	Crédito	24
	¡Recordemos!	27
	Productos y servicios financieros	29
	Reorganización de las deudas	32
	Seguridad y previsión social	35
	La inversión	40
	¡Recordemos!	43

PRESENTACIÓN

La importancia de la educación financiera es indudable en un país como Chile, donde el porcentaje de consumidores sobreendeudados aumenta cada año. No obstante, recién en 2018 se estableció por ley la necesidad de incluir contenidos financieros en el currículo escolar.

En este sentido, el presente libro pretende ser una herramienta que facilite el acceso a contenidos financieros a personas jóvenes y no tan jóvenes. Así, a través de historias cotidianas se explicará el origen del dinero, la importancia de un endeudamiento responsable, y el papel que cumple la elaboración de un presupuesto, los diferentes instrumentos financieros y los riesgos a los que se expone el consumidor al utilizarlos de forma indebida.

Se explican, también, los distintos tipos de créditos y se aborda el problema del sobreendeudamiento, enseñando cómo puede evitarse o, en el caso que este fenómeno ya sea un hecho, describiendo cómo salir del problema. En la parte final del libro se busca crear conciencia del ahorro previsional y su importancia para lograr una pensión que pueda satisfacer las expectativas de las personas. En esta línea, se enseña la importancia del ahorro individual a la vez que se pretende explicar el funcionamiento del modelo previsional chileno y el rol de las AFP u otros mecanismos de administración de ahorros previsionales.



The background is a light beige color with a repeating pattern of small, dark beige icons. These icons include various figures of people in different poses, some carrying bags, and some using tools like calculators or strollers. The icons are scattered across the entire page.

MI PRIMER TRUEQUE

Primera etapa · Finanzas en la niñez

TRUEQUE:

Se le llama **trueque** a la acción de intercambiar bienes o servicios por otros bienes y servicios. Lo que lo hace interesante es que no se usa dinero, sino que es un cambio de algo que te sobre por algo que te falte.



¿DOMI, POR QUÉ TRAJISTE UNA DE TUS MUÑECAS?
MAMÁ DICE QUE NO PODEMOS LLEVAR LOS JUGUETES AL JARDÍN.



NO TE PREOCUPES FRAN, LA TRAERÉ DE VUELTA Y MAMÁ NO SE DARÁ CUENTA.



¿Por qué nos importa la economía?

La escasez de bienes comparada con las necesidades de las personas —que son ilimitadas— es un problema de la sociedad y la economía trata de resolverlo.

¿Sabías qué...?

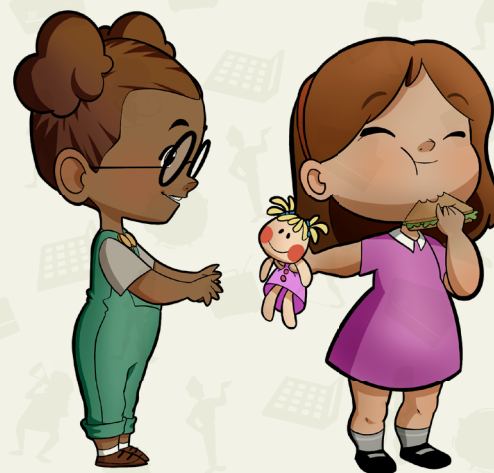
Hoy en día todavía existe el trueque, lo puedes encontrar en ferias de libros, grupos de redes sociales o páginas de internet.

¡Puedes intentar cambiar algún juguete que no uses por un libro nuevo!





El trueque surgió como una solución al problema económico. Intercambiar lo que ya no usas por algo que necesitas.



Es por esto que debemos aprender de economía, para saber **cómo utilizar** de la manera más eficiente los recursos que tenemos, pues estos son finitos y escasos.

**¡Aquí
te enseñaremos
cómo!**

EL DINERO





EL DINERO

Cuando el trueque se vuelve complejo por lo específico del intercambio, se reemplaza por sistemas más fáciles, por ejemplo, el tabaco, las piedras preciosas o la sal. De hecho, la **palabra «salario»** proviene del antiguo Imperio romano donde pagaban a sus soldados con sal. Esta era muy valiosa ya que era una de las únicas formas de conservar la carne fresca. No obstante, a pesar de los distintos sistemas que se usaron, **los metales** fueron la mejor alternativa ya que eran duraderos y guardaban su propio valor en la composición.

¡MIRA, FRANI!
SE ME CAYÓ UN
DIENTE TAMBIÉN.



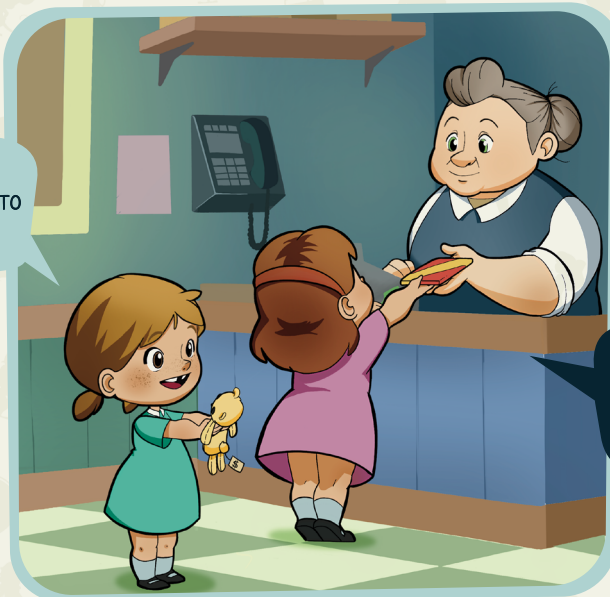
RECUERDA DEJARLO BAJO LA
ALMOHADA ESTA NOCHE, DOMI,
PARA QUE EL RATONCITO
NOS DEJE NUESTRO PREMIO.

MAMÁ, LLÉVANOS A LA TIENDA.
POR FAVOR, QUEREMOS USAR
EL DINERO QUE NOS DIO
EL RATÓN PÉREZ.



La primera moneda fue creada en el reino de Lidia, actual Turquía, mientras que los primeros billetes se dice que aparecen en China.

YO ME LLEVO
ESTE PRECIOSO OSITO
QUE ENCONTRÉ.



YO PREFIERO
ESTE RÍQUÍSIMO
CHOCOLATE.





CAJERA:
LO SIENTO, CON ESO
NO TE ALCANZARÁ
PARA EL OSITO.



En Santiago de Chile, en 1749,
se fabricó la primera moneda,
pero no fue hasta 1860 que se
hace válido el peso como
moneda nacional.



¡GRACIAS, DOMI! AHORA
SÍ PODRÉ COMPRAR
EL OSITO DE PELUCHE.

TRANQUILA, FRAN,
YO TE AYUDO CON
LO QUE TE FALTA,
PERO ME DEBERÁS UNA.

Las monedas y billetes no tienen valor por sí mismas, sino que son una representación de un monto fijo
igual para todas las personas, por lo que deben ser bien administrados para comprar distintos bienes.

RECUERDA QUE LAS COSAS TIENEN UN COSTO Y EL
DINERO DEBE ADMINISTRARSE CORRECTAMENTE
PARA ADQUIRIR DETERMINADOS BIENES.



¿Sabías qué...?

En Chile, los paisajes que se
encuentran en el reverso de
todos los billetes correspon-
den a parques y reservas
nacionales del país.

The background is a light beige color with a repeating pattern of small, dark beige icons. These icons include various financial and business symbols such as people carrying bags, calculators, briefcases, and abstract shapes.

AHORRO Y PRESUPUESTO

AHORRAR

Ahorrar significa guardar una parte del dinero que tienes hoy, para gastarlo más adelante en cosas que a futuro pueden ser más importantes. Por ejemplo, un regalo para el día de la madre, ir al zoológico o incluso viajar.

Si ahorras, puedes obtener bienes de mayor valor **¡Justo como en esta historia!**

Te recomendamos, además, que agregues el ahorro al principio de tu presupuesto y así lo tendrás asegurado para todos los meses.

NIÑAS, LES ENTREGARÉ SU PRIMERA MESADA. ES DINERO QUE LES DARÉ TODOS LOS MESES PARA QUE APRENDAN A USARLO CON RESPONSABILIDAD.



¡MIRA TODOS LOS DULCES QUE ME ALCANZARON CON LA MESADA, FRAN!

¿QUÉ ESTÁS HACIENDO?



PRESUPUESTO

El **presupuesto** consiste en calcular los ingresos y gastos que tendrás, o sea, lo que recibes de dinero y en qué lo usarás. Esto sirve para ordenar tu dinero y no gastarlo en cosas que realmente no necesitas.

ESTOY HACIENDO UN PRESUPUESTO PARA PODER COMPRARME UNA RADIO.

¡WOW!
¡QUÉ GENIAL!

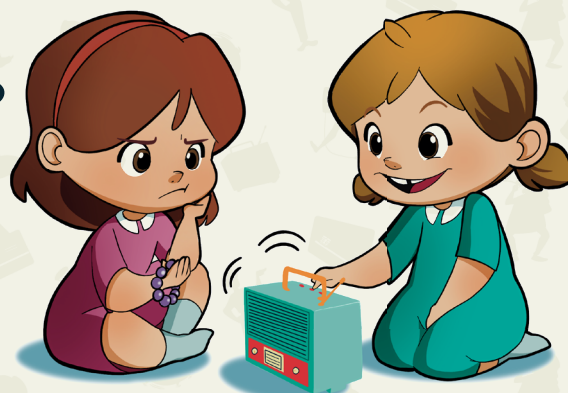


Pasaron los meses...



DEBERÍA EMPEZAR A AHORRAR PARA TENER COSAS TAN BONITAS COMO MI HERMANA.

Gracias a que Fran ahorró, pudo comprarse una hermosa radio.

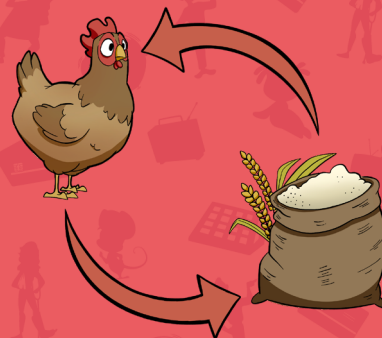


¡Recordemos!



Puedes usar el trueque para intercambiar bienes o servicios que no necesitas a cambio de otros bienes y servicios que te hagan falta sin necesidad de dinero.

A través de la educación financiera aprenderás a administrar mejor tus recursos.



Recuerda que todas las cosas tienen un costo y cuando no se puede usar el trueque se usa el dinero, que es durable, transportable, divisible y homogéneo.



Un presupuesto sirve para tener claro los ingresos y gastos del futuro y organizar bien los recursos disponibles.



Ahorrar es guardar dinero de hoy para poder usarlo en el futuro y es recomendable agregarlo a tu presupuesto mensual.



¡Ejercítate!

★ ¡Haz tu presupuesto! ★



Presupuesto

Ingresos (mesada, regalo de cumpleaños, trabajo)

+

+

+

Gastos (regalos, comida, cuentas)

-

-

-

Ahorro

+

Total disponible =

The background of the entire slide is a repeating pattern of small, light green icons. These icons represent various financial and economic concepts, including people carrying shopping bags, calculators, briefcases, and other symbols of commerce and finance.

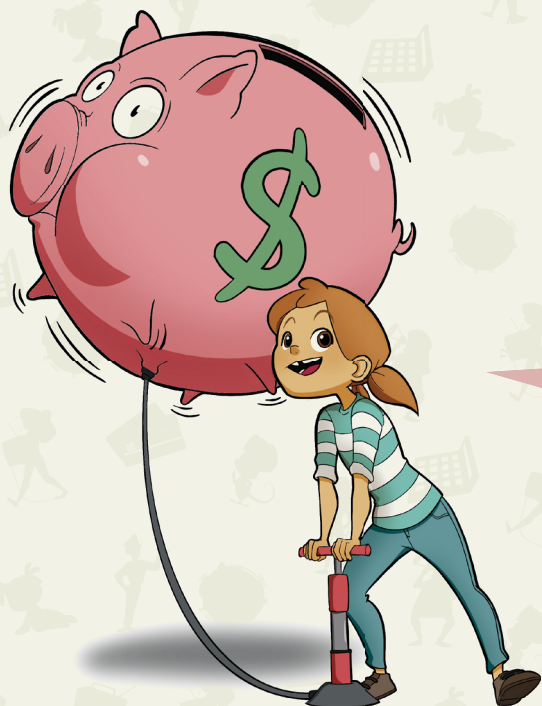
INFLACIÓN, IPC Y UF

Segunda etapa · Finanzas en la juventud

¿QUÉ ES LA INFLACIÓN?

La **inflación** es el aumento generalizado y sostenido de los precios de los bienes y servicios existentes en una economía durante un periodo. Si aumenta el precio de un bien no necesariamente se le llama inflación, ya que debe existir un aumento en el precio de todos los productos y servicios durante un tiempo determinado.

¡NECESITO COMPRARME ESTE COMPUTADOR!
ASÍ PODRÉ ORGANIZARME MEJOR CON MIS TAREAS,
MIS TRABAJOS Y MIS INGRESOS.



LA INFLACIÓN SE MIDE A TRAVÉS DEL IPC (ÍNDICE DE PRECIOS DEL CONSUMIDOR). ESTE ES UN INDICADOR QUE REÚNE UNA SERIE DE PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE CONSUMEN LAS FAMILIAS CHILENAS —QUE VAN DESDE PAN HASTA SERVICIOS DE ENTRETENIMIENTO— CONOCIDA COMO «CANASTA FAMILIAR». EL IPC —QUE SE MIDE Y SE COMUNICA MENSUALMENTE— REGISTRA LA VARIACIÓN DE PRECIOS DE LOS PRODUCTOS DE LA CANASTA DURANTE EL AÑO.

¿CÓMO VAS, DOMI?
¿TE QUEDA MUCHO PARA PODER
COMPRAR EL COMPUTADOR?



NO TANTO, EN DOS MESES
TENDRÉ TODO EL DINERO QUE NECESITO.

¿Cómo protejo mi dinero de la inflación?

A través de la
Unidad de Fomento (UF)

¡NOOOO! ¡POR LA INFLACIÓN
SUBÍ DE PRECIO DEL COMPUTADOR!



¡AHORA TENDRÉ
QUE HACER
HORAS EXTRAS!

La **UF** o **Unidad de Fomento** es una
unidad monetaria utilizada en Chile, que,
según el IPC, se reajusta diariamente.

La UF no es dinero, pero representa la
reajustabilidad del peso de acuerdo
con la inflación.

Es posible pagar arriendos y sueldos en
UF, de este modo, el monto se reajusta
automáticamente según la inflación.

ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE

ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE

El **endeudamiento responsable** es adquirir conciencia de los recursos que tenemos y así utilizarlos de forma correcta para evitar el sobreendeudamiento.

Para saber cuánto endeudarnos mensualmente debemos calcular nuestro presupuesto mensual y luego dividirlo en cuatro. Así tenemos el límite de nuestro endeudamiento.



¿Y CÓMO PIENSAS PAGAR EL AUTO SI NO TENEMOS TODO EL DINERO?

ENDEUDÁNDONOS.

¿QUÉ ES ESO?

SIGNIFICA PEDIR DINERO PRESTADO PARA COMPRAR AQUÍ Y AHORA, PERO PAGAR MÁS ADELANTE.

PERO SI PODEMOS ENDEUDARNOS PIDAMOS DINERO PARA COMPRAR EL AUTO, UNA CASA NUEVA ¡Y VÁMONOS DE VIAJE!



NO ES TAN FÁCIL, DOMI. HAY UN LÍMITE DE ENDEUDAMIENTO RECOMENDADO Y ASÍ ASEGURARNOS DE PODER PAGAR TODOS LOS MESES PARA NO ESTAR ATADAS POR SIEMPRE A LOS PAGOS DE LAS CUOTAS.

¡Cuidado con el sobreendeudamiento!

Esto es cuando una persona o grupo familiar asume deudas que pueden superar el 25% de su ingreso líquido mensual.

MIRA DOMI, EL MONTO MÁXIMO DE LAS CUOTAS DE NUESTRO CRÉDITO NO PUEDE SUPERAR LOS \$128.750



PORQUE EL AUTO LO NECESITAMOS AHORA, ADEMÁS PODEMOS ENDEUDARNOS RESPONSABLEMENTE CUANDO CONOCEMOS TODO LO QUE IMPLICA Y NOS PREPARAMOS PARA SU PAGO A FUTURO.



Pero no te alarmes

El presupuesto es una herramienta imprescindible para tomar el control de las finanzas personales y es, también, la forma más eficaz para aprovechar el dinero.



¿Y POR QUÉ NO AHORRAMOS Y ESPERAMOS PARA COMPRAR EL AUTO?



CRÉDITO

CRÉDITO

El **crédito** es un préstamo de dinero que realiza una institución financiera donde se genera un compromiso de devolución futuro. De esta forma podemos adquirir bienes que necesitamos y, como no contamos con el dinero en ese momento, lo pagamos en cuotas.

En el banco



HOLA. ¿EN QUÉ PUEDO AYUDARLAS?

¡HOLA! VENIMOS A PEDIR UN CRÉDITO.

PERFECTO. ¿Y QUÉ TIPO DE CRÉDITO NECESITAN?

¿A QUÉ SE REFIERE CON «TIPO DE CRÉDITO»?



ES DECIR, SI ES UN CRÉDITO DE CONSUMO O, POR EJEMPLO, UN CRÉDITO HIPOTECARIO. ADEMÁS, TODOS TIENEN DISTINTAS TASAS DE INTERÉS, CUOTAS, 等效年費 等效費用總額 每月費用的金額和利率...





TRANQUILAS. YO LES EXPLICARÉ
CUÁLES SON LOS ELEMENTOS
MÁS IMPORTANTES.

Pero el más importante es la **CAE (Carga Anual Equivalente)**. Este es un indicador expresado como porcentaje (por ejemplo: CAE 10 %) que permite la comparación entre las distintas alternativas que ofrecen las empresas. La CAE contempla el capital, las tasas de interés, el plazo y los gastos o cargos propios del crédito. Mientras menor sea la CAE, más conveniente será el crédito.

Te invitamos a conocer el comparador de créditos financieros actualizado y disponible en el sitio web del Servicio Nacional del Consumidor



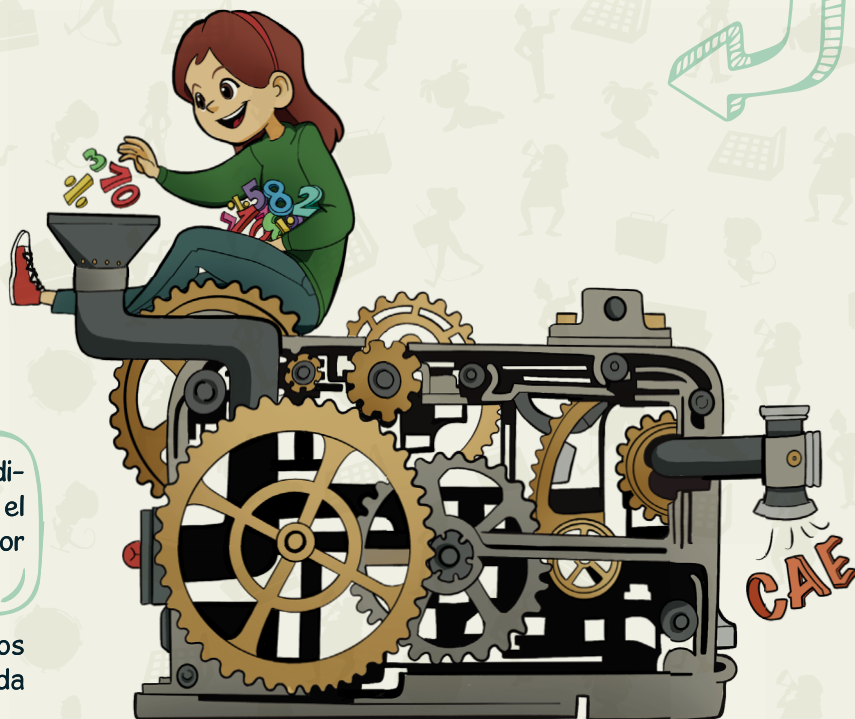
(bit.ly/ComparadorSernac).

Allí encontrarás distintos productos y servicios financieros y podrás ver cuál se acomoda mejor a tus necesidades.

Valor de la cuota mensual: es un pago que se hace todos los meses con el fin de devolver el financiamiento que te prestaron.

Interés: es el precio del dinero, es decir, es el valor que hay que pagar por utilizar una cantidad de dinero por un tiempo determinado. Por ejemplo, cuando compramos un kilo de pan, este tiene un precio que hay que pagar para adquirirlo. Asimismo, cuando se consigue dinero a través de un préstamo debemos pagar un valor (precio) por él.

Costo total equivalente: es la suma de todas las cuotas que hay que pagar más los intereses, comisiones, impuestos, seguros y gastos notariales. Este monto será mayor al que se pidió prestado.



¡Recordemos!



La **inflación** es el aumento generalizado y sostenido de los precios durante un periodo y la podemos medir a través de dos indicadores:

El **IPC**, que entrega la variación en los precios de la canasta familiar.

La **UF**, que evoluciona de la mano con la inflación del mes pasado.



El **endeudamiento** es el proceso por el cual se obtienen recursos financieros mediante operaciones de crédito donde el acreedor se compromete a pagar por medio de cuotas futuras.

El **sobreendeudamiento** es cuando se asumen deudas por sobre el 25 % del ingreso líquido disponible.



La **CAE** es un indicador que permite comparar las distintas alternativas de crédito. Contempla el capital, las tasas de interés, plazos y los gastos o cargos propios de cada crédito. Aquel con menor CAE siempre será el más conveniente.



Hay distintos productos financieros, algunos generales, como los créditos de consumo, y otros con propósitos específicos, como el crédito automotriz o el universitario, pero todos tienen costos asociados. Además de la tasa de interés, también tienen costos de mantención y comisiones que siempre debes revisar.





¡Ejercítate!

¡Completa los datos
y averigua hasta cuánto
podrías endeudarte!



capacidad de endeudamiento

$$\text{Total ingresos} - \text{Gastos vivienda} = \text{Ingreso líquido disponible}$$

$$\$ \underline{\hspace{2cm}} - \$ \underline{\hspace{2cm}} = \$ \underline{\hspace{2cm}}$$

$$\frac{\text{Ingreso líquido disponible}}{4} = \text{Nivel de endeudamiento}$$

$$\frac{\$ \underline{\hspace{2cm}}}{4} = \$ \underline{\hspace{2cm}}$$

The background of the entire slide is a repeating pattern of small, light green icons. These icons include various financial symbols such as calculators, briefcases, people carrying bags, and other business-related figures.

PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

Tercera etapa · Finanzas en la adultez

PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

La mayoría de las entidades financieras, como bancos y casas comerciales, ofrecen a sus clientes y usuarios distintos productos y servicios financieros, algunos de estos son las **tarjetas de débito**, las de **crédito**, los **avances en efectivo**, los **créditos de consumo**, los **créditos hipotecarios** y el **crédito universitario**.

¡HOLA! ¿LES INTERESARÍA UNA TARJETA DE CRÉDITO?



¡MIRA, FRANI!

UNIVERSIDAD



NO SÉ BIEN CÓMO FUNCIONA
¿PODRÍAS EXPLICARME?
¿Y QUÉ MÁS PUEDE
OFRECERME EL BANCO?

MIRA, LA TARJETA DE CRÉDITO TE PERMITE
DISPONER DE UN CRÉDITO INMEDIATO CON UN
DETERMINADO MONTO, AL QUE LE LLAMAMOS
CUPO. LO IMPORTANTE DE ESTA TARJETA ES QUE
LUEGO TIENES QUE PAGAR DE LA FORMA
Y EN EL PLAZO ACORDADO CON LA EMPRESA.

TARJETA
CRÉDITO

¿Y SOLO PAGARÉ EL DINERO
QUE ME PRESTARON?

TARJETA
CRÉDITO



NO, LA TARJETA DE CRÉDITO TIENE COSTOS
ASOCIADOS, ADEMÁS DEL INTERÉS, TIENE
COSTOS DE MANTENCIÓN Y OTRAS COMISIONES
QUE EVENTUALMENTE SE PUEDEN COBRAR
COMO, POR EJEMPLO, CUANDO
PIDES UN AVANCE EN EFECTIVO...

MMMM... ¿Y SI QUIERO PEDIR DINERO SOLO UNA VEZ?



¡QUÉ BUENO! AHORA SÍ SABEMOS QUÉ HACER PARA PEDIR PRESTADO DINERO.



PARA ESO PUEDE SERVIR EL CRÉDITO DE CONSUMO. ESTE ES UN PRÉSTAMO A CORTO O MEDIANO PLAZO QUE TE PERMITE TENER DINERO PARA LO QUE NECESITES, Y LOS PAGOS, QUE SON EN CUOTAS, GENERALMENTE SON A MÁS DE UN AÑO.

TAMBIÉN HAY OTROS PRODUCTOS FINANCIEROS MÁS ESPECÍFICOS, COMO EL CRÉDITO AUTOMOTRIZ, QUE SE USA PARA FINANCIAR LA COMPRA DE UN VEHÍCULO; EL CRÉDITO UNIVERSITARIO, PARA FINANCIAR UNA CARRERA DE EDUCACIÓN SUPERIOR; EL FONDO SOLIDARIO DE CRÉDITO UNIVERSITARIO O EL CRÉDITO CON AVAL DEL ESTADO.

¡Cuidado con la tasa de interés!

Generalmente, las tarjetas de crédito tienen una tasa de interés más alta que la de los créditos tradicionales.



Todos estos productos o servicios tienen un costo, además de la tasa de interés, por ejemplo, el cobro de manutención y las comisiones asociadas.





REORGANIZACIÓN DE LAS DEUDAS

REORGANIZACIÓN DE LAS DEUDAS

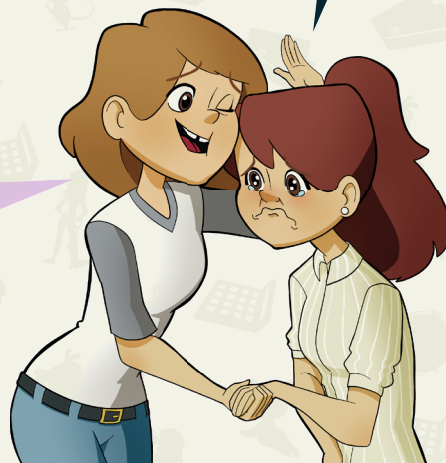
Si las deudas se transforman en un problema, siempre existe la posibilidad de organizar el pago de ellas a través de un procedimiento gratuito.



¡OH, NO!

¿QUÉ VAMOS A HACER AHORA?
TENEMOS DOS DEUDAS PENDIENTES
PARA PAGAR Y YA NO TENGO SUELDO
PARA PODER HACERLO.

TRANQUILA, DOMI, HAY UN
PROCEDIMIENTO GRATUITO QUE
NOS PERMITE RENEGOCIAR
NUESTRAS OBLIGACIONES, TAMBIÉN
NOS DA LA OPCIÓN DE EJECUTAR
BIENES PARA PODER PAGARLO.



SOLO TIENEN QUE VENIR
A TRES AUDIENCIAS DONDE
NEGOCIARÁN CÓMO PAGAR
LAS OBLIGACIONES.

TRANQUILAS, ES MUY SENCILLO. NO NECESITAN
DE UN ABOGADO Y ADEMÁS ES GRATUITO PARA
CUALQUIER PERSONA NATURAL QUE TENGA UN
CONTRATO DE TRABAJO Y QUE ESTÉ
SUJETA A UN CRÉDITO.



¿Y DÓNDE CONSEGUIREMOS
EL DINERO PARA ESTO,
ADEMÁS DEL ABOGADO?
¿QUIÉN PODRÍA AYUDARNOS
EN EL PROCESO?

¡Cuidado!

Las personas naturales que emitan boletas por prestación de servicios no podrán acceder al beneficio de reorganización de deudas.

Si decides renegociar, la deuda que proviene del crédito quedará extinguida, sustituida o repactada según los términos del acuerdo de renegociación.

★ ¿Cuál es el procedimiento? ★

- 1.- Definir el total de la deuda de la persona.
- 2.- Buscar la posibilidad de repactar los pagos para que así el deudor tenga la suficiente liquidez.
- 3.- Definir qué bienes del deudor se venderán para pagar la deuda.

...

Si logras un acuerdo de ejecución este contendrá la forma en que se venderán los bienes y cómo se pagarán, con un plazo máximo de seis meses.

¿Cuáles son los requisitos para acceder al acuerdo de renegociación?

- 1.- Tener dos o más deudas vencidas por:
 - más de 90 días corridos
 - actualmente exigibles
 - que provengan de obligaciones distintas
 - que sumen en total más de 80 UF
- 2.- No haber sido notificado con una demanda de liquidación forzosa u otro juicio ejecutivo que no sea de orden laboral.



Escanea este código QR y entérate de los detalles de este procedimiento.

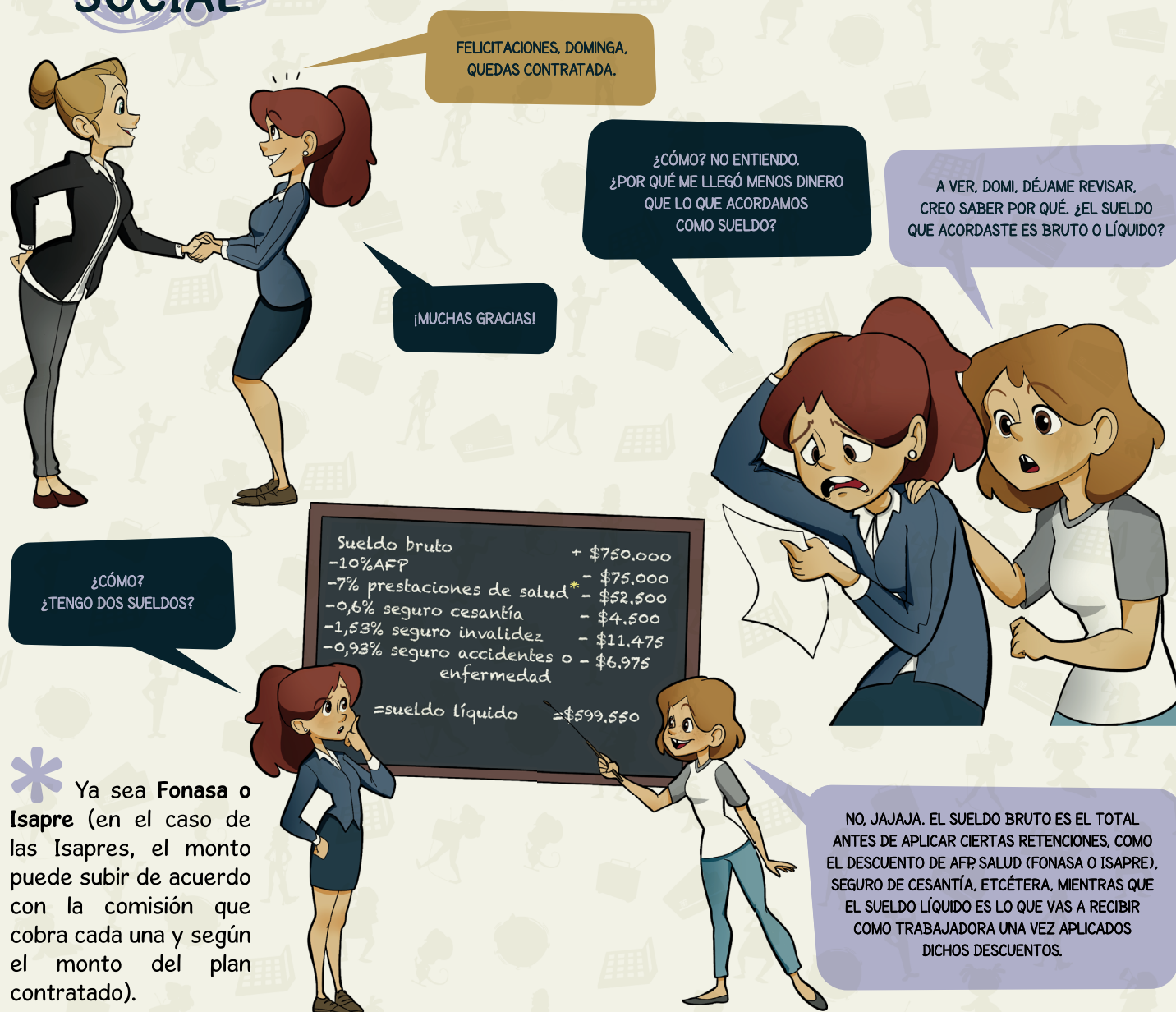




SEGURIDAD Y PREVISIÓN SOCIAL

SEGURIDAD Y PREVISIÓN SOCIAL

Para proteger a las personas frente a contingencias como la vejez, la cesantía o alguna enfermedad, el Estado proporciona mecanismos de resguardo con el objetivo de apoyar a las personas ante dichas dificultades.



¿Y QUÉ ES EL SISTEMA DE PREVISIÓN SOCIAL?

LOS COMPONENTES DEL SISTEMA PREVISIONAL SON COTIZADOS ENTRE EL EMPLEADOR Y EL TRABAJADOR Y DENTRO DE ELLOS ESTÁN:

El sistema de salud para contingencias de **enfermedad y embarazo**.

El seguro de **accidentes del trabajo y enfermedades profesionales** para la seguridad y salud en el trabajo.

El seguro de **cesantía**, ante la contingencia de desempleo.

El **sistema de pensiones** para contingencias de la vejez, invalidez y muerte.

SIGUE EN LA PRÓXIMA HISTORIA



POR ESTO ES IMPORTANTE LA FORMALIDAD LABORAL
Y EL PAGO CORRECTO DE LOS SISTEMAS DE PREVISIÓN.
ASÍ TENEMOS AHORROS QUE NOS AYUDARÁN A FUTURO
CUANDO MÁS LO NECESITEMOS.

ENTIENDO...



¿CÓMO FUNCIONA EL SISTEMA DE PENSIONES?
¿QUIÉN GUARDA MI DINERO POR TANTO TIEMPO?



PARA ESO EXISTEN LAS COMÚNMENTE LLAMADAS «AFP».
ES UN MECANISMO DE FINANCIAMIENTO DE CARÁCTER
INDIVIDUAL. A PARTIR DE LOS AHORROS QUE REALICES DURANTE
TU VIDA LABORAL SE FINANCIA TU PENSIÓN EN LA VEJEZ.

MENSUALMENTE CADA TRABAJADOR HACE SU APOORTE CORRESPONDIENTE AL 10 % DE SU SUELDO Y ESTE SE VA ACUMULANDO EN SU CUENTA PREVISIONAL. A ESTO SE LE SUMAN LAS POSIBLES GANANCIAS OBTENIDAS A LO LARGO DEL TIEMPO, LO CUAL DEPENDERÁ DE LA RENTABILIDAD DEL FONDO QUE SE ELIJA PARA INVERTIR LOS AHORROS.

¿Sabías que...?

- La edad de jubilación es de 65 años para los hombres y 60 años para las mujeres.
- Los fondos ahorrados en tu cuenta individual y que administran las AFP te pertenecen. Esto significa que si falleces y aún existen fondos en tu cuenta, dicho dinero es devuelto a tus beneficiarios sobrevivientes como una pensión.
- En Chile, las personas que nunca han ahorrado para su vejez pueden acceder a una pensión gracias al pilar solidario. Este se financia con impuestos que pagamos todos los chilenos y permite asegurar ingresos mínimos a las personas de menos recursos.
- El aporte del seguro de cesantía es de un 3 %, del cual tú solo entregas un 0,6 % y tu empleador pone el 24 % restante.



Siempre es factible cotizar más del 10% legal. Esto también es un ahorro para el futuro y te permitirá tener una mejor pensión.

LA INVERSIÓN



LA INVERSIÓN

Aprender a invertir permite que tus ahorros crezcan con el tiempo. Conocer los diferentes mecanismos que existen y riesgos involucrados es la clave para que tu dinero genere más dinero de forma segura.

A ESTE PASO NUNCA PODRÉ COMPRAR UNA CASA PARA EL FUTURO. MI DINERO CRECE, PERO POR LA INFLACIÓN SIEMPRE TENGO LO MISMO.



PERO, FRAN, INVIERTE ESE DINERO Y PODRÁS LLEGAR MÁS RÁPIDO AL MONTO QUE NECESITAS.

¿QUÉ ES INVERTIR?

INVERTIR ES PRESTAR TU DINERO DURANTE UN TIEMPO Y A CAMBIO. PASADO ESE TIEMPO, TE DEVOLVERÁN EL DINERO PRESTADO MÁS UN BENEFICIO.



¡FRAN, NO!
CUANDO PRESTAS DINERO NO PUEDE SER A CUALQUIERA, DEBES TENER TRES COSAS EN CUENTA:

- 1.° LA RENTABILIDAD O RENDIMIENTO, O SEA, CUÁNTO ESPERAS GANAR.
- 2.° EL RIESGO, ES DECIR, LA PROBABILIDAD DE QUE TE LO DEVUELVAN Y QUE PUEDAS GANAR LO QUE ESPERAS, Y
- 3.° EL HORIZONTE TEMPORAL, QUE SE REFIERE AL TIEMPO QUE TARDARÁS EN OBTENER EL BENEFICIO.

¡Cuidado!

La rentabilidad esperada tiene que ser, como mínimo, igual a la inflación y así, a futuro, cuando te devuelvan el dinero, puedas comprar las mismas cosas aunque hayan subido de precio.

¿Y A QUIÉN LE PRESTO MI DINERO AHORA?

HAY VARIAS ALTERNATIVAS OFICIALES Y MÁS SEGURAS QUE PRESTÁRSELO A CUALQUIERA. PUEDES PRESTÁRSELO A EMPRESAS O INCLUSO A GOBIERNOS.

¿Y QUÉ HARÁN ELLOS CON MI DINERO MIENTRAS?

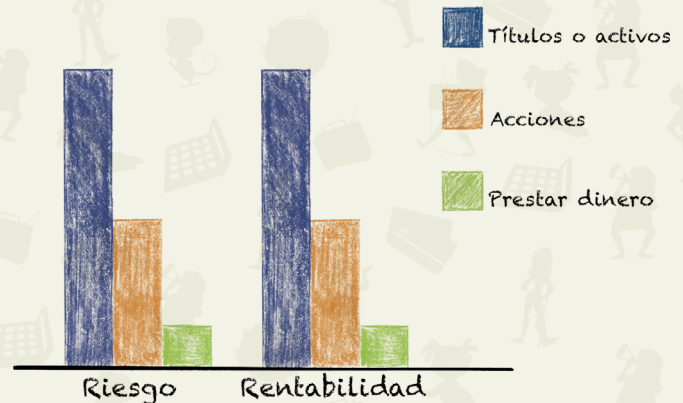
ES UN PRÉSTAMO QUE TÚ LE HACES A ELLOS Y LES SIRVE PARA OBTENER UNOS INGRESOS O BENEFICIOS QUE DESPUÉS COMPARTIRÁN CON NOSOTROS POR HABERLES CONFIADO NUESTROS AHORROS. ASÍ, EL DINERO VUELVE A TU BOLSILLO AUMENTADO.



Acciones: comprar parte de una empresa y ser dueño de parte de los beneficios que esta tenga.

Prestar dinero: se le puede prestar dinero a empresas y a gobiernos comprando bonos, letras, obligaciones, entre otras cosas.

Títulos o activos: al ser el dueño de uno de estos, adquieres el derecho de recibir ingresos de parte de los vendedores de la materia o producto.



¡Recordemos!



La **renegociación de una deuda** es el proceso por el cual una persona natural, que cumpla ciertas condiciones, puede nuevamente negociar el pago de sus obligaciones con su deudor.

El proceso de renegociación es gratuito, no requiere de la presencia de un abogado, y consta de tres fases:

- Definir las deudas de la persona,
- Buscar la posibilidad de repactar para que el deudor tenga suficiente liquidez, y
- En el caso de que se vendan bienes para pagar, definir cuáles serán.



El **suelo bruto** es el total de la remuneración antes de aplicar ciertas retenciones, como el descuento previsional (AFP), de salud (Fonasa o Isapres), el seguro de cesantía, entre otros, y el **suelo líquido** es lo que vas a recibir como trabajador una vez aplicados dichos descuentos.



Los **componentes del sistema previsional** son cotizados entre el empleador y el trabajador y dentro de ellos se encuentra el sistema de salud, el seguro de accidentes del trabajo y enfermedades profesionales, el seguro de cesantía y el sistema de pensiones.



Invertir es prestar dinero durante un periodo y, a cambio, que te devuelvan ese dinero más un beneficio. Para invertir hay que tomar en cuenta factores como la rentabilidad, el riesgo y el horizonte temporal.

Las **distintas formas de invertir** son: las acciones, los préstamos de dinero y la compra de títulos o activos.



¡Ejercítate!

★ Planifica cuánto sueldo líquido te gustaría recibir, a este súmale las distintas retenciones y tendrás el monto bruto que tendrías que pactar con tu empleador. (Rellena de abajo hacia arriba).

Sueldo bruto = \$ _____

-10% AFP = _____

-7% prestaciones de salud = _____

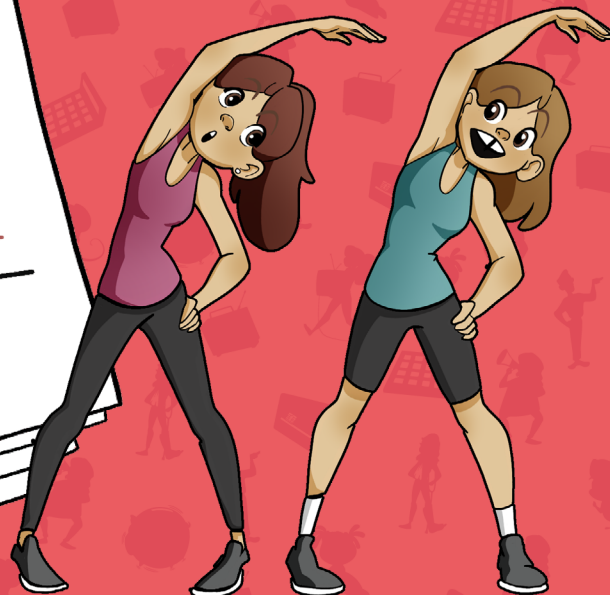
FONASA o Isapre
(En el caso de Isapre, el monto puede subir de acuerdo a la comisión que cobra la misma y según el monto del plan contratado)

-0,6% seguro de cesantía = _____

-1,53% seguro de invalidez = _____

-0,93% seguro accidente o enfermedad = _____

Sueldo líquido = _____



ACERCA DE LOS AUTORES



Sebastián Bozzo Hauri es doctor en Derecho por la Universidad de Valencia (España) y máster en Derecho de la Empresa por la misma casa de estudios.

Actualmente, es decano de la Facultad de Derecho de la Universidad Autónoma de Chile e investigador del Centro de Regulación y Consumo de esa institución.

Dirige el Proyecto Fondecyt de Iniciación «El fenómeno del sobreendeudamiento del consumidor en Chile y sus mecanismos de protección. Estudio a la luz del derecho europeo y español y los principios que lo inspiran» y su principal línea de investigación es el derecho de consumo.



Dominique Birkner Dávila es estudiante de cuarto año de Ingeniería Comercial en la Universidad Adolfo Ibáñez (Santiago, Chile).



Nicole Birkner Dávila es estudiante de segundo año de Ilustración del instituto profesional DUOC UC (Santiago, Chile).





Centro de Comunicación
de las Ciencias
Universidad Autónoma de Chile





Educación financiera ¡para todos! Diez historias para entender fácilmente el mundo de las finanzas, pretende ser una herramienta que facilite el acceso a contenidos financieros a personas jóvenes y no tan jóvenes. De la mano de las protagonistas, Domi y Fran, y sus experiencias cotidianas, las y los lectores conocerán desde el origen del dinero y los diferentes instrumentos financieros, hasta algunos conceptos importantes sobre la inversión y el ahorro previsional para la vejez.

El libro es un proyecto que nace en el marco del Fondecyt de Iniciación (N.º 11180676) del investigador y decano de la Facultad de Derecho de la Universidad Autónoma de Chile, Dr. Sebastián Bozzo, y contó con el apoyo del Centro de Comunicación de las Ciencias y el Centro de Regulación y Consumo de la misma institución.



MÁS UNIVERSIDAD



Centro de Comunicación
de las Ciencias

Universidad Autónoma de Chile