



**Observa Biobío**

Observatorio de políticas regionales

# Observa tus lucas

Taller de educación financiera



4.482.547

Personas en Chile con deudas morosas

**\$1.484.210**

Promedio de morosidad

**\$554.993**

Ingreso Promedio en Chile

# ¿Endeudado o **Moroso**?

**4.482.547** de personas en Chile se encuentran con morosidad (trimestre abril – junio 2018). De esta cifra, el 51,2% son mujeres. **Retail** y **banca**, respectivamente, son los sectores que acumulan mayor número de deudores morosos.

Zona	Mora Promedio \$	Tasa desempleo %	Ingreso Promedio \$	Empleo Cuenta Propia sobre ocupados
<b>Biobío</b>	<b>1.357.800</b>	<b>7,9%</b>	<b>432.100</b>	<b>21,1%</b>
Nacional	1.484.210	7,2	554.993	22,3%

¿Cuáles podrían ser las principales **causas**?

**ALFABETIZACIÓN**

FINANCIERA

¿Qué es el  
**dinero**?



¿Para qué  
**sirve** el  
dinero?

- Medio de cambio.
- Unidad de cuenta
- Depósito de valor

A photograph of a shopping cart in a supermarket aisle. The cart is filled with various items, including a bag of yellow pasta, a bunch of green leafy vegetables, and a pineapple. A person's hand is visible on the left, holding the handle of the cart. The background shows shelves stocked with various packaged goods, including bags of snacks and boxes of cereal. The text "IPC & INFLACIÓN" is overlaid in large, white, bold letters across the center of the image.

# IPC & INFLACIÓN



# Tarjetas & Tasa Interés



Banco de Chile

# Crédito

## CAE y CTC

	BANCO ESTADO	BANCO SANTANDER
Monto crédito	\$1.000.000	\$1.000.000
Número cuotas	12	12
Valor cuota mensual	\$95.665	\$93.697
Tasa interés mensual	1,96%	1,51%
Tasa interés anual	23,52%	18,12%
Impuesto	\$8.103	\$8.081
Notario	\$700	\$3.000
Seguro desgravamen	\$4.095	\$9.262
Monto Total Crédito	\$1.012.898	\$1.020.340
Costo Total Crédito	\$1.147.981	\$1.124.364
CAE	22,91%	22,21%

# Perfiles de consumo de los jóvenes en Chile

<b>1. Austeros y Racionales</b>	<b>2. Impulsivos y materialistas</b>	<b>3. Ambivalentes o influenciables</b>
Alta austeridad, alta racionalidad.	Alto materialismo, alta impulsividad.	Muy alta impulsividad, alto materialismo, alta racionalidad y alta compulsividad.
Poco influenciable por los pares.	Poco influenciable por sus pares.	Más susceptibles a la influencia de los pares.
Presentan mayor porcentaje de logro alto en racionamiento financiero.	Razonamiento financiero en los niveles básico y medio.	Mayor porcentaje en el nivel bajo de razonamiento financiero.

# Planificación de nuestras finanzas

## **Actividad:**

Manejando nuestro sueldo.

## **Instrucciones:**

- 4 grupos de alumnos.
- Cada grupo supone una unidad familiar donde al menos deben haber dos adultos.
- Cada familia tendrá un monto de ingreso asignado.
- Cada grupo deberá construir una matriz presupuestaria.

## **Desafío:**

Calcular los gastos del grupo familiar en base al monto de ingreso asignado. Los conceptos de gastos deben ser discutidos y contruidos en cada grupo.

# ¿Por qué **Ahorramos** poco?

Comprar es visible, ahorrar no.

Tomamos decisiones de forma emocional, y no racional.

Tres razones (economía del comportamiento):

1. Existe una miopía del ahorro: Predomina el “ahora” y no el futuro.
2. Inercia: “El lunes comenzamos la dieta....”
3. Rechazo a la pérdida: El dolor de perder (ahorrar) \$100, es mayor que la satisfacción de ganar \$100.

...entonces ¿Por  
qué es importante

**HOY?**

# PLANIFICADOR MENSUAL DE **PRESUPUESTO**

<https://www.sernac.cl/app/calculadora/>