



Centro Educativo  
Principado de Asturias Adultos  
Puente Alto

Consumo y calidad de vida

Profesora: Julia Barraza

## MÓDULO DE JUNIO

**2020**

**UNIDAD: Mercado crediticio y tipos de créditos.**

### **I- Mercado Crediticio**

#### Introducción

En la presente unidad se analizan las diversas instituciones que ofrecen crédito a los consumidores y consumidoras en la actualidad, considerando el explosivo crecimiento que ha tenido este mercado en los últimos años. En la actualidad, no sólo bancos e instituciones financieras se disputan el negocio del crédito, sino también las multitiendas, casas comerciales y supermercados, entre otros.

Frente a este nuevo escenario, cobra especial importancia que los estudiantes adultos y adultas, en su rol de consumidores puedan comprender tanto las características de cada uno de estos prestadores, como las condiciones de los distintos tipos de créditos que estos ofrecen, de modo de poder elegir adecuadamente sobre la base de sus necesidades y posibilidades.

Finalmente, también se revisan las diversas alternativas de pago que operan en nuestro sistema económico, en la perspectiva de que para poder operar responsablemente con ellas es relevante que los consumidores y consumidoras comprendan adecuadamente sus características, condiciones y riesgos.

#### Recomendaciones generales para pedir un crédito

Es recomendable que las personas que quieran contratar un producto o servicio financiero tengan en cuenta los siguientes aspectos:

1. Antes de contratar un producto o servicio bancario cotice y compare opciones. Es recomendable comparar los costos y beneficios que otorga el producto o servicio. También se debe evaluar las necesidades reales versus los beneficios del producto o servicio y descartar aquellos que son innecesarios o que no serán utilizados.
2. Asegurarse de que cuenta con la información necesaria para decidir sobre la contratación de un producto o servicio bancario. Informarse sobre las características del producto o servicio que se desea contratar en los propios bancos o consulte directamente a la Superintendencia de Bancos e Instituciones financieras a través de la Oficina de Información y Consultas, o a través del sitio [www.sbif.cl](http://www.sbif.cl)
3. Aclare sus dudas antes de contratar y lea detenidamente los documentos que se le entregan, antes de firmar cualquier contratación de un producto o servicio bancario. Preste especial atención a las tasas de interés informadas diariamente en las distintas sucursales bancarias cuando solicite un crédito. Además, al tomar un depósito, cotice las tasas de interés pagadas por los bancos, ya que éstas varían diariamente. Consulte sobre otros gastos asociados al producto o servicio financiero, en particular, comisiones, gastos notariales, de escrituras, impuesto de timbres y estampillas, etc. Tenga en cuenta que muchas veces se ofrecen seguros junto a la contratación de un crédito, pregunte sobre las condiciones del crédito con y sin seguro y cotice en los distintos bancos.
4. Pregunte y aclare todas sus dudas. En el caso de dudas acerca de las características o condiciones del producto o servicio que desea contratar, solicite al banco una explicación detallada, incluyendo los efectos que tendrán para usted los documentos que deberá firmar, especialmente respecto de los compromisos que asumirá.

5. No asuma compromisos sin antes leer y entender lo que firma. La firma de un documento de contrato, referido a un producto o servicio bancario conlleva la aceptación de las obligaciones y los derechos que ahí se especifican. Por ello, es conveniente que siempre lea y comprenda el contenido de todos los documentos que el banco le solicita, antes de firmar. Asegúrese de preguntar sobre las obligaciones que tendrá que cumplir y verifique que sean adecuadas a su presupuesto y que podrá cumplirlas sin dificultad.

6. Los anexos que se mencionan en un contrato son parte de este último (contrato de crédito). Si en el documento de contrato a ser firmado, se menciona algún anexo como parte del mismo, asegúrese de leerlo antes y de que éste se integre al contrato.

7. Mantenga sus datos confidenciales. Nunca entregue los datos o claves personales de acceso a sus cuentas, a terceras personas. Utilice claves y códigos secretos, difíciles de adivinar.2.

19 Material extraído de “Manual de Capacitación, Crédito y Endeudamiento”, Paulo Lettich. Cooperación Técnico Chileno-Alemana, Proyecto Protección al Consumidor en Chile, noviembre 2004.

## II- Crédito y endeudamiento

### ¿Qué hacer frente al sobreendeudamiento?

Una de las características de la actual economía de libre mercado es el acceso al crédito como mecanismo de compra de un segmento importante de la población. Esto posibilita acceder a la compra de bienes o la contratación de servicios de modo más rápido que si fuera necesario ahorrar durante un periodo de tiempo para juntar el costo final, por lo que puede permitir mejorar las condiciones de vida de las familias. Sin embargo, la utilización indiscriminada del crédito puede conducir a situaciones de sobreendeudamiento e inestabilidad financiera, lo que trae consigo una serie de consecuencias negativas para la vida de las personas.

Por ello, en la presente unidad se busca que los estudiantes adultos y adultas comprendan las consecuencias y costos que implica el sobreendeudamiento a nivel personal y familiar. También que manejen herramientas que les permitan analizar adecuadamente las características y montos de los créditos que pueden asumir, de modo de no caer en el círculo vicioso del sobreendeudamiento. Por otro lado, en aquellos casos en que se cae en situaciones de mora en las cuotas de un crédito, es necesario que los consumidores y consumidoras conozcan cuáles son sus derechos y obligaciones, de modo de poder enfrentar esta situación haciendo pleno ejercicio de los derechos que le confiere la Ley.

### ACTIVIDAD 1

- 1-En esta hoja se sugiere unos gastos de una familia de la vida cotidiana. De la cuál debes calcular sus Egresos para gestionarlos mejor.

- EGRESOS      **—————→**

<b>Vivienda</b>	<b>Vivienda/Cuota Banco</b>	
	<b>Arriendo</b>	
	<b>Agua</b>	
	<b>Energía</b>	
	<b>Gas</b>	
	<b>Teléfono</b>	
	<b>TV Cable</b>	
	<b>Subtotal:</b>	
<b>Alimentación</b>	<b>Supermercado</b>	
	<b>Feria</b>	
<b>Educación</b>	<b>Educación/Mensualidad</b>	
	<b>Uniformes/Materiales</b>	
	<b>Subtotal:</b>	
<b>Transporte</b>	<b>Combustible/ pasaje</b>	
	<b>Mantenimiento</b>	
	<b>Transporte escolar</b>	
	<b>Subtotal:</b>	
<b>Salud</b>	<b>Medicina /Médico</b>	
	<b>Imprevistos</b>	
	<b>Medicamentos</b>	
	<b>Subtotal:</b>	
<b>Vestuario</b>	<b>Vestuario</b>	
	<b>Zapatos</b>	
	<b>Subtotal:</b>	
<b>Recreación y Cultura</b>	<b>Salidas fin de semana</b>	
	<b>Automóvil</b>	
	<b>Subtotal</b>	
	<b>Total</b>	

**ACTIVIDAD 2:**

2- Analiza y calcula en el siguiente cuadro el gasto general que tuvo esta familia y su Ingreso Mensual.

Ingreso (sueldo mensual)	Total Egreso (gastos)	Total ( de ingreso y egreso)	Ingreso real de la familia
\$	\$	\$	\$

3-Describe en el recuadro los gastos secundarios que descartarías en el listado presentado

Gastos Secundarios :	

Total de Gastos secundarios:
\$:

4- **Responde:**

1. ¿Crees que esta familia debe necesitar un crédito de acuerdo a un sueldo o salario normal a la realidad? \_\_\_\_\_

2. De acuerdo al egreso de la familia. ¿El nivel de gastos que tienen, conlleva a las necesidades secundarias para solicitar un crédito de consumo para vivir mejor? \_\_\_\_\_

### **ACTIVIDAD 3:**

- Elabore el presupuesto mensual de la Familia Miranda con los datos que se entregan a continuación.

La familia Miranda está compuesta por 6 personas, los 2 padres, 2 hijos y los abuelos paternos. Don José el esposo, trabaja en una fábrica y gana \$ 450.000 mensual, además trabaja los fines de semana de guardia ganando \$130.000 mensuales. La señora Juanita esposa de Don José gana el 75% del primer sueldo del marido. El abuelo recibe una pensión de \$180.000. Los niños estudian en un colegio particular subvencionado y pagan una mensualidad 15.000 cada uno. Los padres viajan en colectivo y trabajan de lunes a viernes, pagan 2 pasajes diarios cada uno de ida y vuelta de \$ 430 cada pasaje. Los niños pagan pasaje escolar de ida y vuelta de lunes a viernes. El fin de semana Don José usa el Transantiago gastando 2 pasajes diarios.

La familia miranda paga mensualmente un dividendo de \$ 110.000, de luz \$20.000, de agua \$ 22.000, gasta 2 balones de gas a \$ 14.900 cada uno, de teléfono \$22.000 y en el teléfono celular \$ 20.000. Consumen 2 kilos de pan diarios a 900 el kilo. Compran semanalmente \$35.000 en el supermercado y los sábados gastan \$ 11.000 en la feria. Pagan mensualmente en Corona \$ 22.000 y le quedan 6 cuotas, en la farmacia pagan una cuota mensual de \$19.000 y quedan 7 cuotas y un crédito bancario de consumo de \$ 52.000 y restan 8 cuotas.

#### ➤ **Complete los siguientes cuadros del presupuesto familiar de la Familia Miranda:**

Planilla de ingresos	Monto	Servicio de deuda			
		Deuda	Monto Mensual	N° de cuotas	Total deuda
Esposo					
Señora					
Abuelo					
Total					

Planilla de egresos                  Monto

Locomoción

Dividendo

Luz

Agua

Gas

Teléfono

Colegiatura

Supermercado

feria

Tiendas comerciales

Bancos

Total

Monto

Ingreso líquido mensual: ingreso total – el 25% de dividendo o arriendo

Índice máximo de endeudamiento: 25% del ingreso líquido

Índice de presupuesto mensual para vivir: 75% del ingreso líquido

Test ácido familiar: Ingreso líquido /servicio de deuda mensual

I- **PAUTA DE EVALUACIÓN DEL MÓDULO:**

<b>Indicadores</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1- Mantiene un correcto orden secuencia en la realización de la actividad.				
2- Sigue las instrucciones dadas en forma clara y coherente				
3-Analiza comprensivamente lo que lee				
4- Reconoce y aplica el contenido presentado en cada actividad				
5- Analiza el Mercado del Crédito y Presupuesto Familiar de acuerdo a lo solicitado				
6- Creatividad				
7-Responsabilidad y Limpieza				
8- Entrega de trabajo en la fecha acordada				
<b>Total :</b>	<b>32 pts</b>			

