



Agencia de  
Calidad de la  
Educación



FONDOS MUTUOS  
CHILE

# Jornada Educación Financiera

Planificación y presupuesto...  
claves para lograr tus objetivos

# Programa

**14:00-14:20** Presentación Institucional Agencia

**14:20- 14:40** Presentación Institucional AAFM

**14:40-15:00** Actividad 1: Rompehielos

**15:00-15:30** Actividad 2: Reflexión inicial

**15:30-16:00** Café

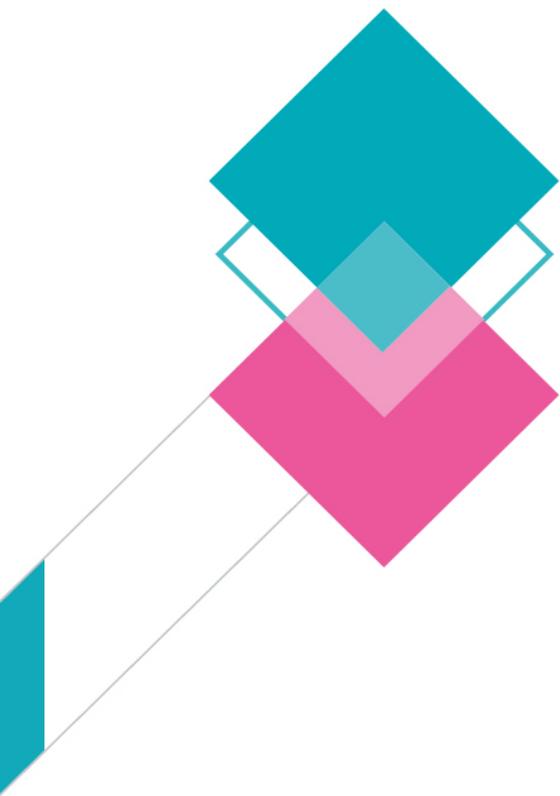
**16:00-17:00** Taller teórico práctico



Agencia de  
Calidad de la  
Educación

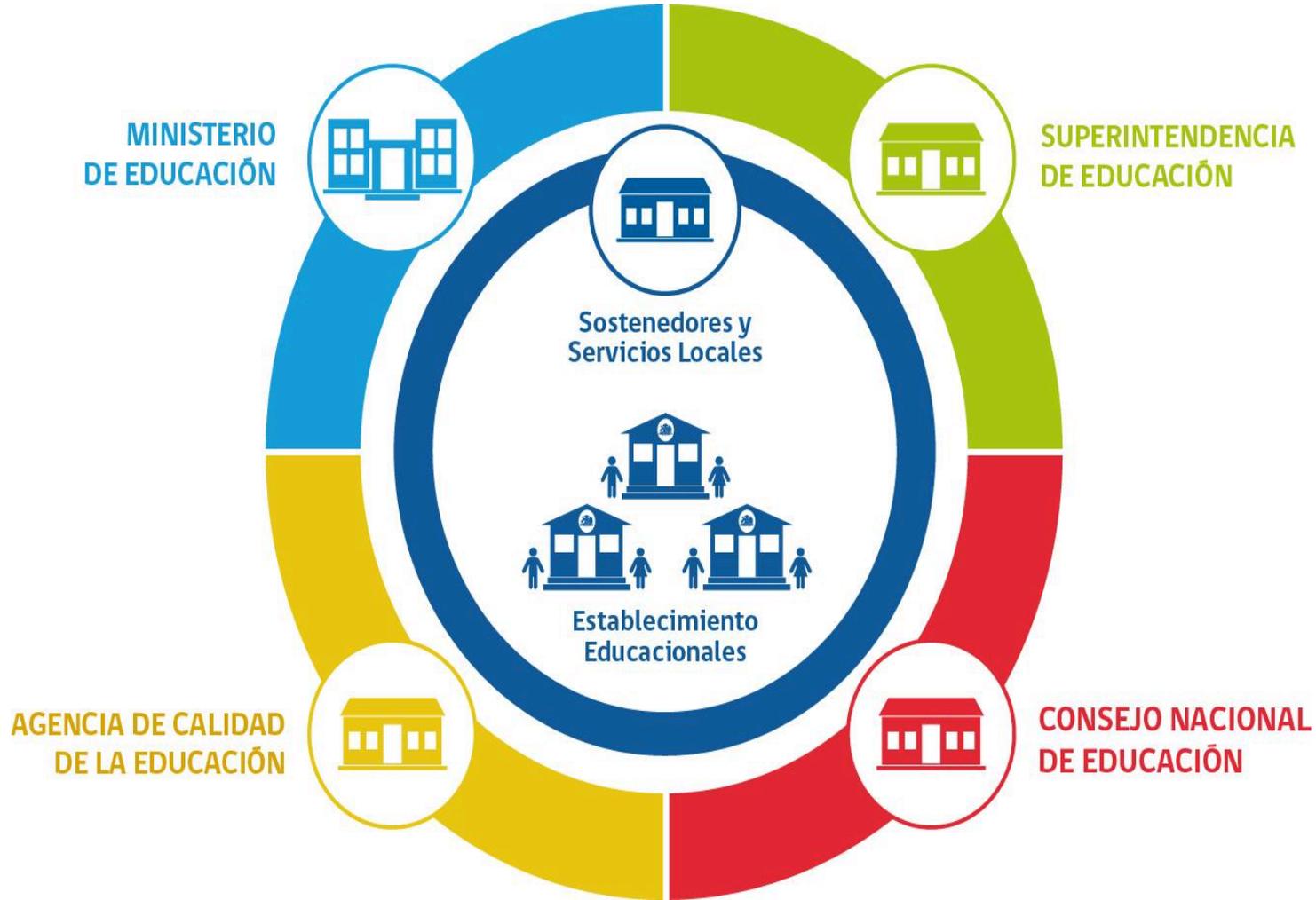


# Agencia de Calidad de la Educación





# Sistema de Aseguramiento de la Calidad





*“Trabajamos con las comunidades educativas evaluando, orientando e informando para lograr una educación integral de calidad que permita que en Chile todas y todos puedan crecer y desarrollarse superando las brechas”.*



**Evaluamos**

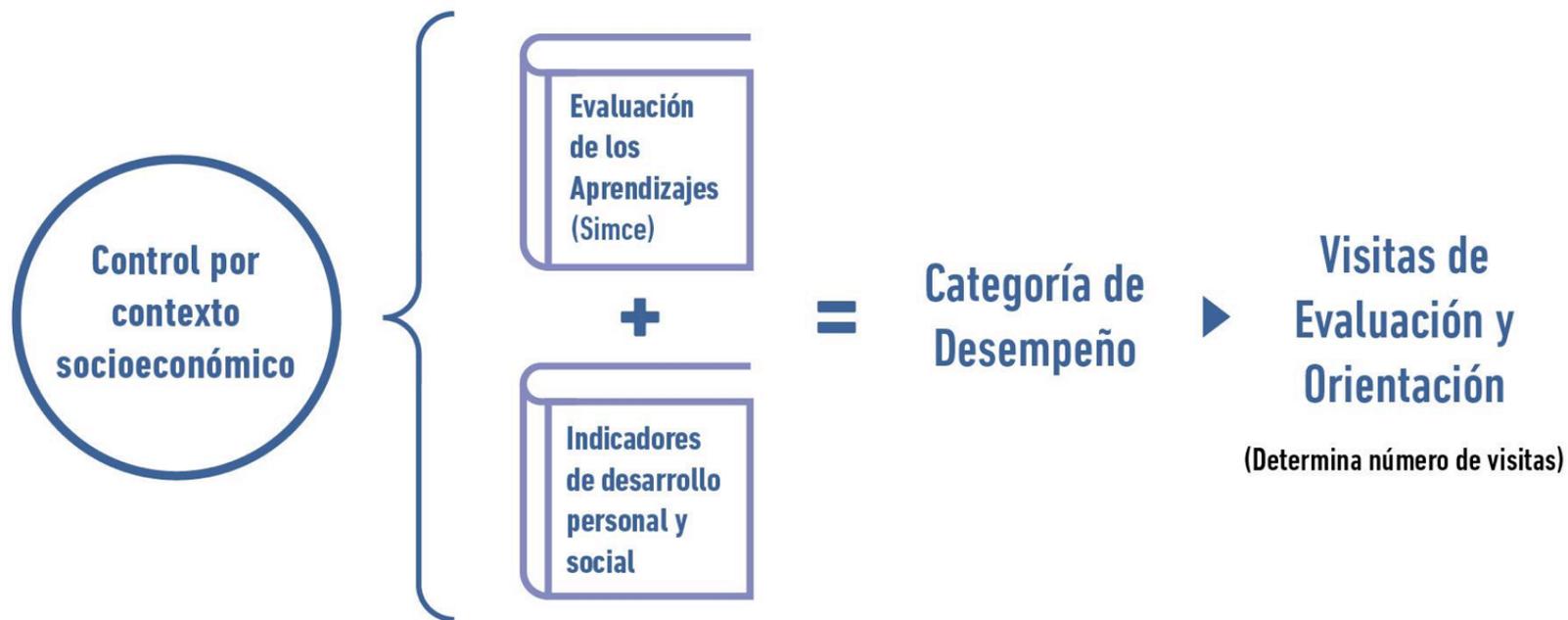


**Informamos**



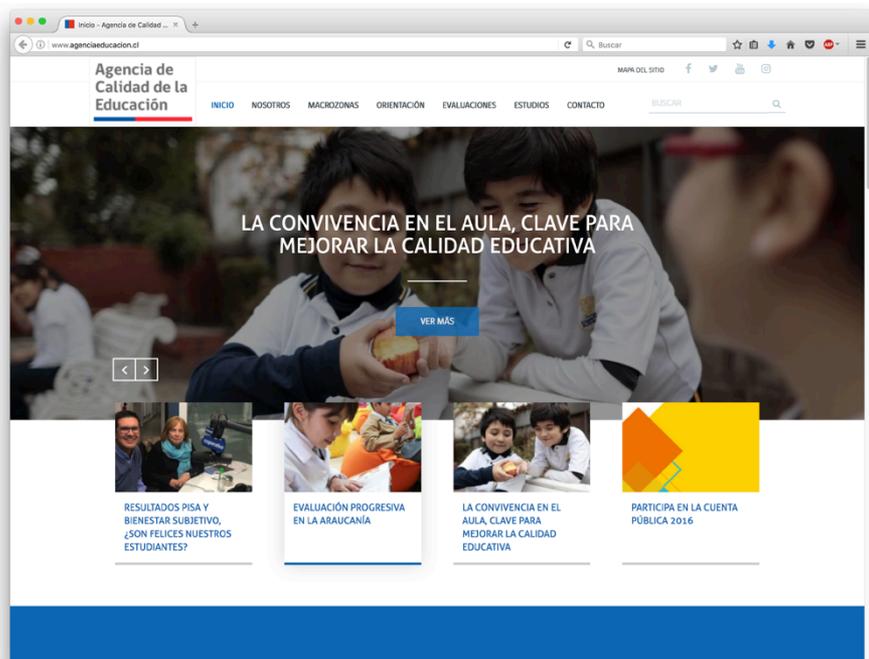
**Orientamos**



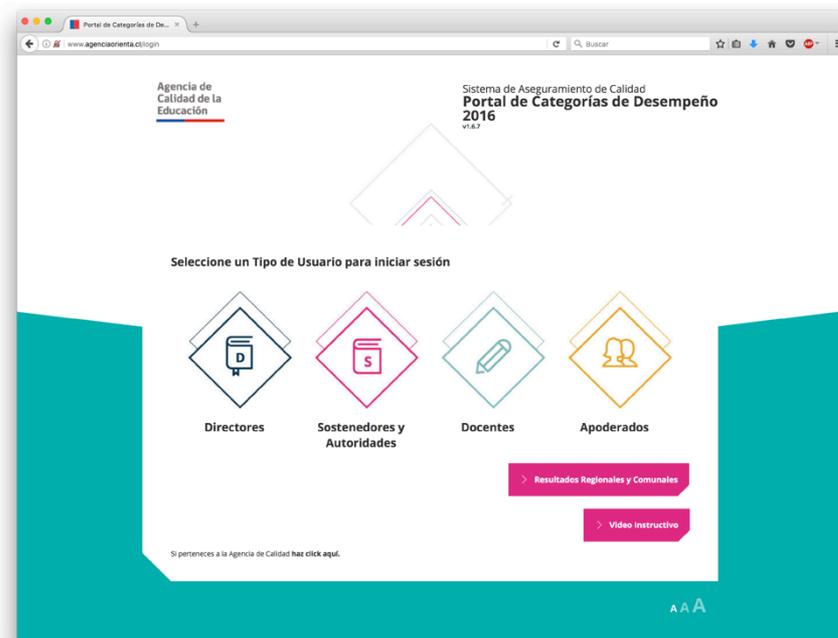




## Portales para toda la comunidad



Sitio web  
[www.agenciaeducacion.cl](http://www.agenciaeducacion.cl)



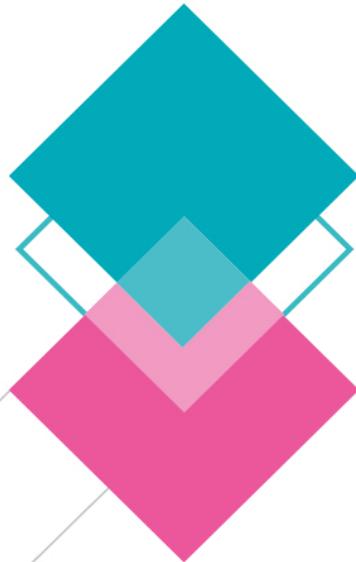
Portal Categoría de Desempeño  
[www.agenciaorienta.cl](http://www.agenciaorienta.cl)

Informes de Resultados Educativos- Talleres- Infografías



FONDOS MUTUOS  
CHILE

# **Asociación de Administradoras de Fondos Mutuos de Chile A.G.**





FONDOS MUTUOS  
CHILE



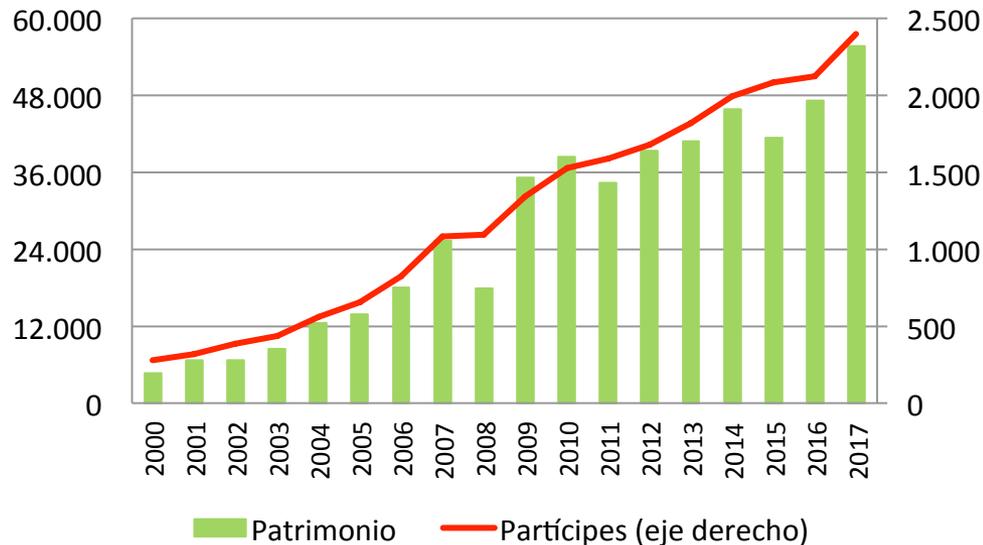
**Fundada en 1994**  
**Agrupadora de administradoras de**  
**fondos mutuos**

**Apoyar el desarrollo de la industria en**  
**base a principios de buenas prácticas y**  
**estándares de justa competencia**



## Patrimonio y Partícipes

(millones de dólares; miles)



Profundidad:

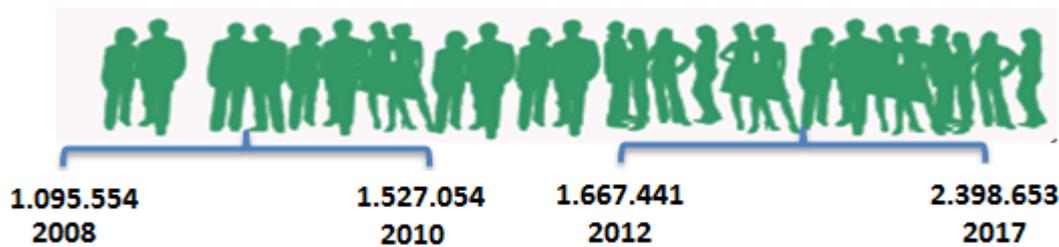
**22% del PIB**

Año 2017



**6% del PIB**  
Año 2000

Amplia oferta: Más de **500 fondos mutuos** y **2600 series de fondos**





**La industria financiera se basa en la confianza**

....

educación financiera tiene un rol fundamental



**.... un trabajo permanente**





Inversionistas  
necesitan  
entender los  
productos

Entrega de información,  
disponibilidad de ésta

- Exceso ¿Confunde?
- Acuciosidad v/s dificultad
- ¿Por qué involucrarse si alguien más puede hacerlo por uno?

Trade offs:

- Regulación/responsabilidad individual
- Proveer información/ tomar decisiones por ellos: paternalismo

**la confianza requiere de personas  
informadas**





Introducir



Informar  
características



Estar  
presente en  
escenarios  
complejos



Fortalecer  
imagen

2005

2016

**Información simple, completa, oportuna.....  
.... se comprende y se usa**

# Educación financiera para jóvenes y niños



- ✓ Taller “A Fondo en mi futuro”: Más de 3.600 alumnos y 20 colegios en 3 años





- **Feria de educación financiera** → por tercer año participamos traspasando la importancia del ahorro



# Educación financiera en universidades



- **Charlas** → del 2010 a la fecha más de 40 exposiciones en 15 universidades





# ■ E-Learning de Inserción Laboral para el Empleo → desde el 2014 a la fecha llegamos a más de 41.600 estudiantes en 13 instituciones

✘ No se puede mostrar la imagen. Puede que su equipo no tenga suficiente memoria para abrir la imagen o que ésta esté dañada. Reinicie el equipo y, a continuación, abra el archivo de nuevo. Si sigue apareciendo la x roja, puede que tenga que borrar la imagen e insertarla de nuevo.



✘ No se puede mostrar la imagen. Puede que su equipo no tenga suficiente memoria para abrir la imagen o que ésta esté dañada. Reinicie el equipo y, a continuación, abra el archivo de nuevo. Si sigue apareciendo la x roja,

✘ No se puede mostrar la imagen. Puede que su equipo no tenga

✘ No se puede mostrar la imagen. Puede que su equipo no tenga



✘ No se puede mostrar la imagen. Puede que su equipo no tenga suficiente memoria para abrir la imagen o que ésta esté dañada. Reinicie el equipo y, a continuación, abra el archivo de nuevo. Si sigue apareciendo la x roja, puede que tenga que borrar la imagen e insertarla de nuevo.

✘ No se puede mostrar la imagen. Puede que su equipo no tenga suficiente memoria para abrir la imagen o que ésta esté dañada. Reinicie el equipo y, a continuación, abra el archivo de nuevo. Si sigue apareciendo la x

✘ No se puede mostrar la imagen. Puede que su equipo no tenga suficiente memoria para abrir la imagen o



✘ No se puede mostrar la imagen. Puede que su equipo no tenga suficiente memoria para abrir la imagen o que

✘ No se puede mostrar la imagen. Puede que su equipo no tenga suficiente memoria para abrir la imagen o que ésta esté dañada. Reinicie el equipo y, a

✘ No se puede mostrar la imagen. Puede que su equipo no tenga suficiente memoria para abrir la imagen o que ésta esté dañada. Reinicie el equipo y, a

✘ No se puede mostrar la imagen. Puede que su equipo no tenga suficiente memoria para abrir la imagen o que ésta esté dañada. Reinicie el equipo y, a continuación, abra el archivo de nuevo. Si sigue apareciendo la x roja, puede que tenga que borrar





## Redes sociales



FONDOS MUTUOS CHILE



AFONDOCHILE



@FONDOSMUTUOSCL



ASOCIACION DE FONDOS MUTUOS CHILE

## Sitios web



Portal corporativo: [www.fondosmutuos.cl](http://www.fondosmutuos.cl)



Portal de educación financiera:  
[www.afondochile.cl](http://www.afondochile.cl)

# Contenidos simples y cercanos para dar a conocer aspectos técnicos o difíciles de entender



## Analogía de perfiles de riesgo



Fondos Mutuos Chile @FondosMutuosCL - Sep 12  
Un #FondoMutuo junta el dinero de muchas personas como tú y yo. Así accedemos a un portafolio diversificado. Más en: [bit.ly/2f2mceH](http://bit.ly/2f2mceH)  
Translate from Spanish



A Fondo  
Publicado por Jose Miguel Muñoz 191 · 29 de septiembre a las 11:30 ·  
Mientras antes empieces a planificar tu jubilación, menor será la diferencia que tendrás en el nivel de vida una vez que dejes el mercado laboral.  
Conoce cómo prepararte aquí: <http://bit.ly/2rcY3Dx>





**La educación financiera  
permite un mejor manejo de  
las finanzas personales.**

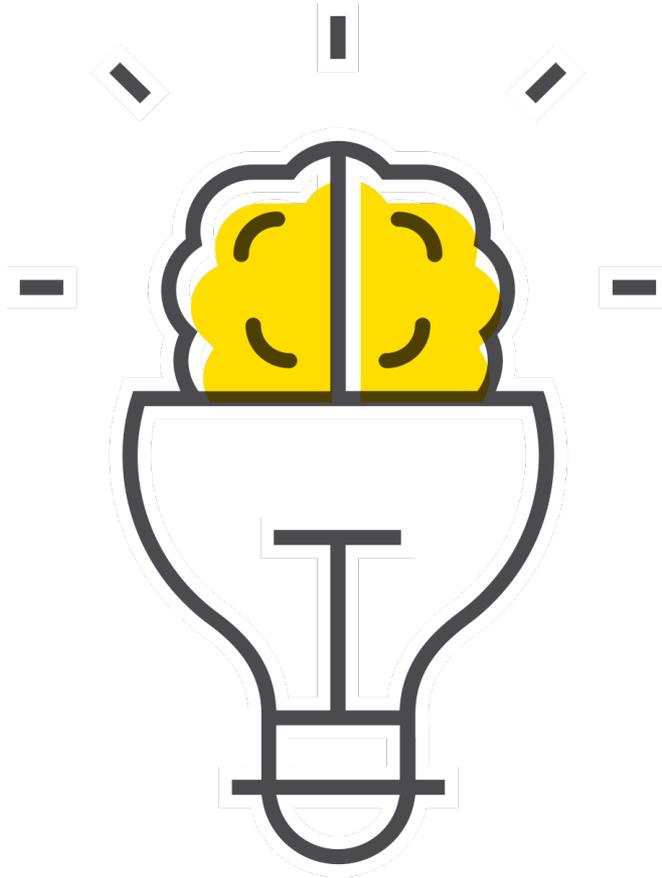
**Una población más  
informada, toma mejores  
decisiones aportando como  
un todo en el crecimiento de  
la economía y la  
disminución de la pobreza**



- Grupal

## **Actividad 1:**

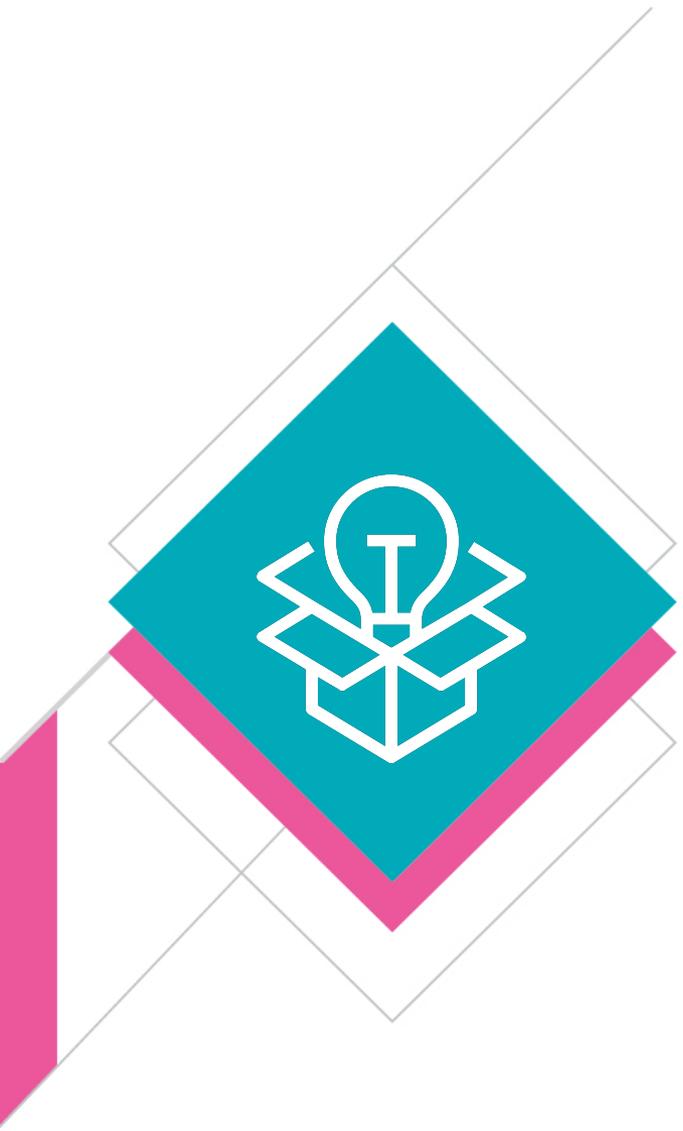
### **Rompehielo**



## Grupo de 4 personas

- Persona a la derecha: señala objeto
- Persona a la izquierda: pregunta suma de números del 1 al 10
- Persona al frente: secuencia de movimientos.
- Persona al centro: responde (color objeto, resuelve suma y sigue movimientos)

**Cambio de lugar... todos cambian!!**



## **Actividad 2:** **Reflexión inicial**



### **De manera grupal:**

Seleccionar a 2 integrantes del grupo:

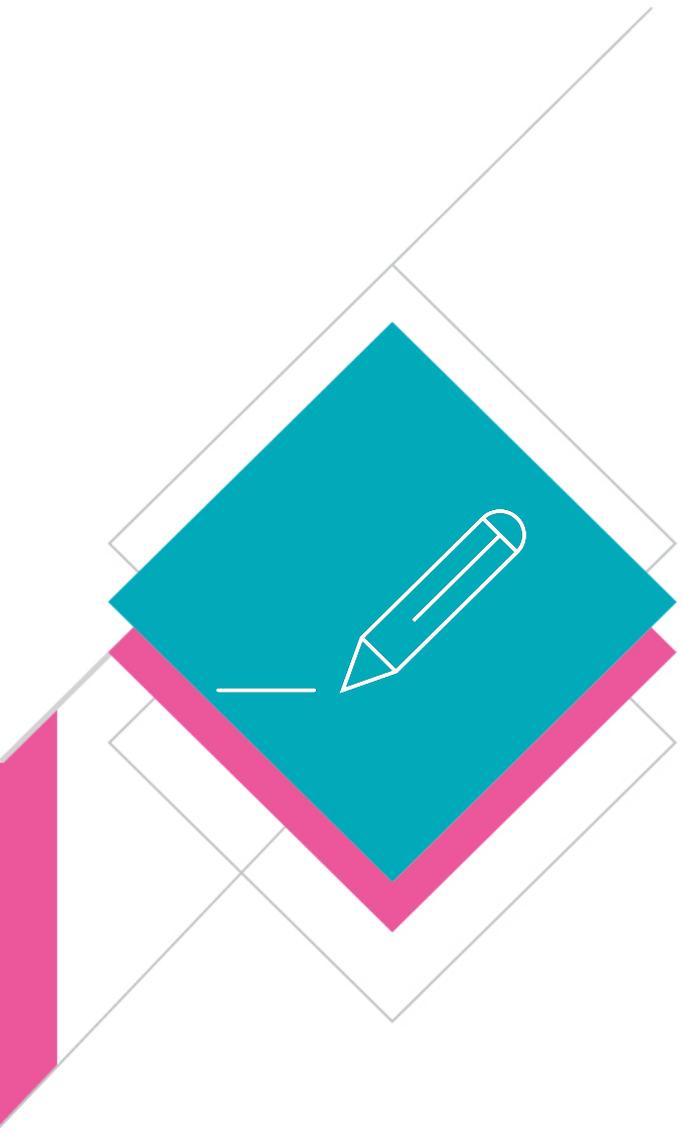
- Un encargado de guiar la conversación y manejar los tiempos de la actividad
- Un encargado de registrar acuerdos y tomar notas.

### **Responder las siguientes preguntas para la reflexión inicial:**

Primero responder de manera individual, escribiéndolas en un posit y luego compartir las respuestas con el grupo:

- ¿Sabes cuánto dinero has gastado esta semana? o mes?
- Tus papás ¿hablan sobre el presupuesto familiar?
- ¿Tienes deudas o ahorros?
- ¿Realizas actividades para conseguir dinero extra?

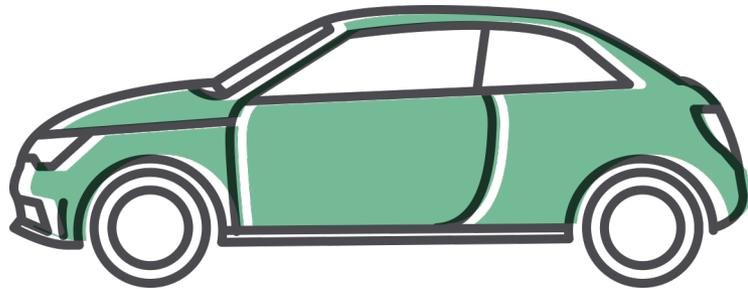




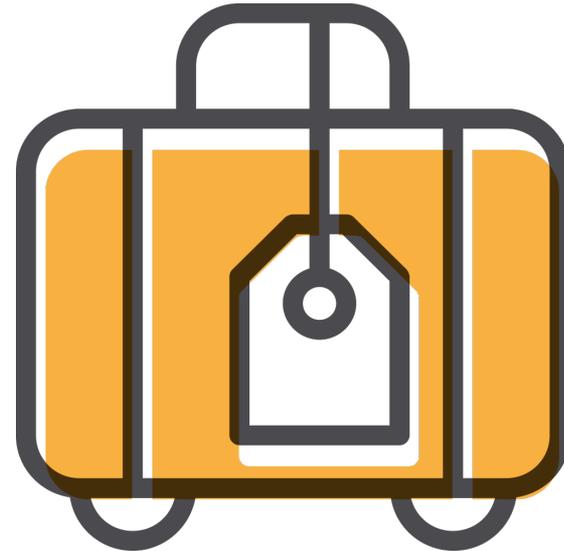
# **Actividad 3:** **Taller**



- ¿Cuál es tu sueño?



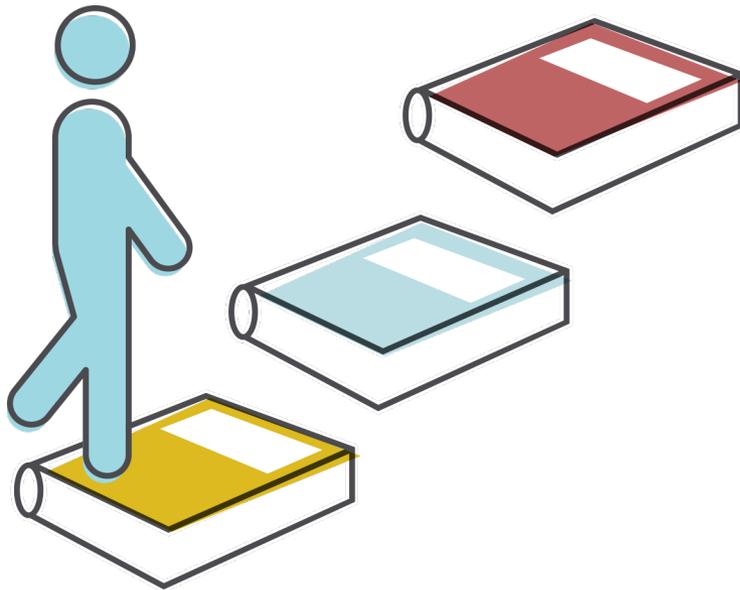
- ¿Tienes alguna meta?





- Cada persona o familia tienen **objetivos o sueños**, por ejemplo, ir de vacaciones, comprar un auto, una casa, los estudios universitarios, etc.

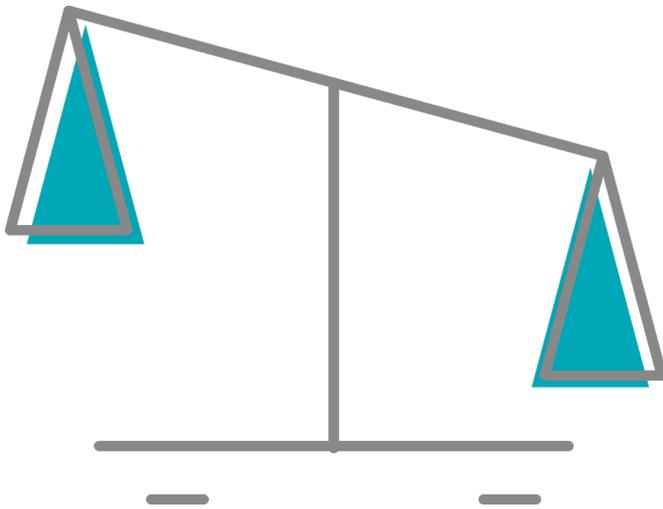




Para lograr cada **meta o sueño** que nos proponemos, se debe:

- Definir en forma clara lo que se quiere lograr
- Qué haré para lograrlo
- Cuánto tiempo requiero
- Cuál será mi estrategia o acciones

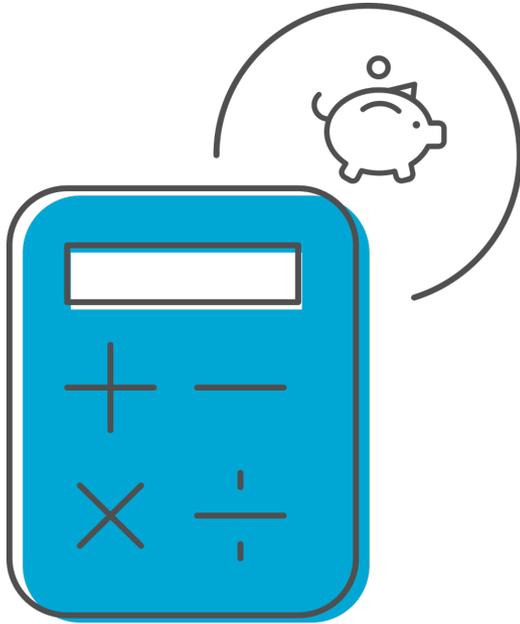




- Se debe lograr **un orden y control** en la administración del dinero, a través de una herramienta llamada **presupuesto**.



# ¿Qué es un presupuesto?



- Es un **plan financiero** donde anotas tus **ingresos** y **gastos** en un tiempo determinado.
- Esto permite ser ordenados con nuestros ingresos, saber en qué estamos gastando, y cuánto podemos **ahorrar** mes a mes para alcanzar nuestros objetivos.

PRESUPUESTO MENSUAL			
MIS INGRESOS		MIS GASTOS	
		Gastos obligatorios	
		Gastos necesarios	
		Gastos ocasionales	
		Ahorro	
<b>TOTAL INGRESOS:</b>	0	<b>TOTAL GASTOS:</b>	0
<b>Ahorro del mes para colchon</b>			



**Compartamos un café...**

# ¿Para qué utilizar el presupuesto?

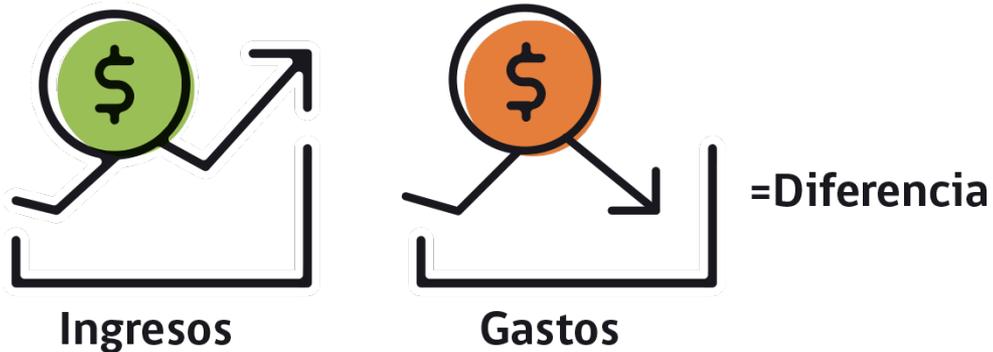


Se puede utilizar en distintos niveles:

- Partiendo desde lo más simple, como el presupuesto individual de cada persona, de un grupo familiar, empresa o hasta de un país.
- Es una herramienta que ayuda a **identificar y asignar los recursos de manera eficiente** para conseguir los objetivos o metas planteadas.

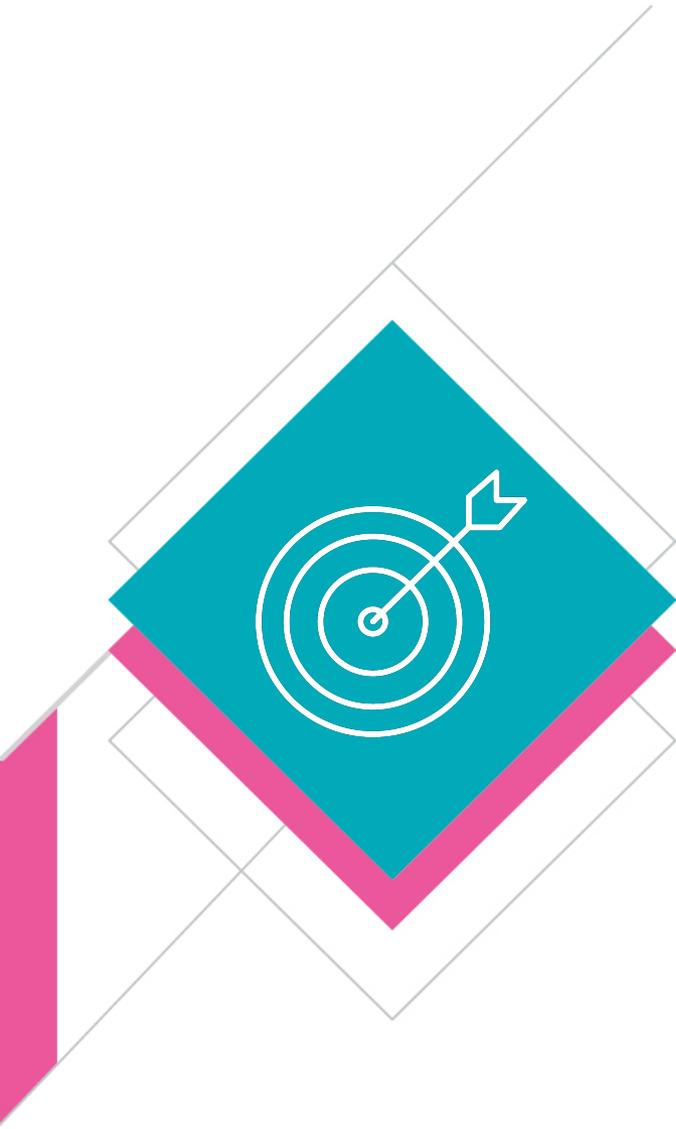


# ¿Para qué sirve un presupuesto?



- Saber en qué estamos gastando
- Priorizar y ajustar los gastos
- Controlar el gasto
- Identificar deudas
- **Planificar el ahorro**





# Actividad :

## Lanza tu opinión



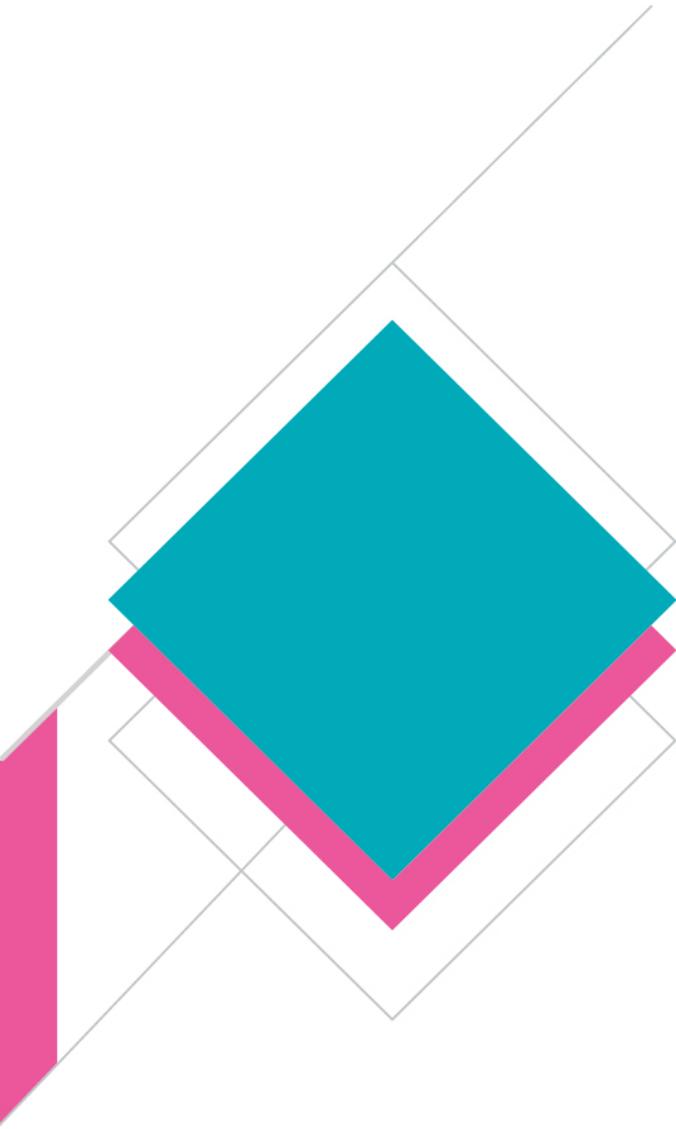
- ¿Por qué es importante ahorrar?
- De manera individual escribe en una hoja tu respuesta y compártela en tu grupo. (5 minutos)

# ¿Por qué es importante ahorrar siempre?



- Constituye una reserva para el futuro (ante contingencias, siempre estar preparados)
- Nos ayudan a conseguir nuestros objetivos.
- Nos permite sacarle partido al dinero.





# Actividad :

Planifica y realiza tu presupuesto

**Meta:** Nuestro viaje de fin de año.



Como curso queremos viajar a Chiloé por 5 días. Tenemos 6 meses para prepararlo y conseguir que resulte el mejor de los viajes.

También tendremos que costear el transporte público, las comidas en algunos restaurantes, las visitas a parques y el alojamiento en un hotel o en un albergue.

Para conseguir que el viaje no salga demasiado caro, hay que calcular todos los gastos fijos (viaje, hotel y comidas), y con un pequeño margen para los gastos en compras, visitas a museos, atracciones o cualquier otra cosa que consideremos interesante para hacer.





Como curso queremos viajar a Chiloé pero también **queremos ahorrar** para otra actividad como curso.

Para esta actividad:

1. Leer en grupo las siguiente definiciones.
2. Luego completar los ingresos y gastos que ustedes estiman (apoyarse del ejemplo de presupuesto)
3. Dejar en papelógrafo el trabajo realizado.





**Ingresos:** generalmente la mayor parte de los ingresos de una familia, puede provenir del sueldo recibido por los trabajos o pensiones, en el caso de estar jubilado. Sin embargo, también debemos considerar otros ingresos que pudiesen existir, por ejemplo, arriendos, subsidios, rentabilidades por productos financieros, entre otros. Ejemplo: En un curso todos los ingresos de ventas de artículos, fiestas o eventos que se organizan, etc.

**Gastos:** corresponden a las salidas de dinero en un periodo de tiempo.

- **Gastos necesarios:** corresponden a todos aquellos obligatorios y básicos para asegurar el bienestar individual o familiar (agua, luz, gas, colegios, arriendo, alimentación, vestuario).
- **Gastos prescindibles:** son aquellos gastos que no son necesarios, dado que no generan un deterioro significativo en la calidad de vida al no contar con ellos. Debemos evaluar estos gastos cuando veamos que nuestro presupuesto se encuentra ajustado o con saldo negativo.
- **Gastos ocasionales:** son aquellos que se realizan de manera puntual, no son cotidianos y en algunos casos pueden ser prescindibles en consideración a la salud financiera que tenga la familia o persona. Ejemplos de estos pueden ser las vacaciones, gastos médicos o compras específicas y poco frecuentes, como una lavadora o un celular.



# Planificaremos nuestro presupuesto para el Viaje...



<b>Ingresos</b>	Venta golosinas	
	Rifa	
	Fiestas	
<b>Total Ingresos</b>		

## Datos:

Curso: 25 estudiantes

Serena a Stgo (ida y vuelta): 30.000

Avión Stgo-Chiloé (ida y vuelta): 100.000

# Planificaremos nuestro presupuesto para el Viaje...



<b>Gastos</b>	
<b>Gastos necesarios</b>	
alimentación	
transporte	
Total gastos necesarios	
<b>Gastos prescindibles</b>	
Total gasto prescindible	
Total gastos	
<b>Ahorro para otra actividad del curso</b>	
<b>Total Egresos</b>	



**Contáctanos**

@agenciaeduca

facebook/Agenciaeducacion

contacto@agenciaeducacion.cl

**[www.agenciaeducacion.cl](http://www.agenciaeducacion.cl)**