



Agencia de
Calidad de la
Educación



FONDOS MUTUOS
CHILE

Taller

Iniciándonos en la
educación financiera



Qué veremos hoy...

- **09:30-09:40** → Qué es y qué hace la Agencia de Calidad de la Educación.
- **09:40-09:50** → Qué hace la Asociación de Administradoras de Fondos Mutuos.
- **09:50-10:05** → Actividad 1. Rompehielo.
- **10:05-10:30** → Café.
- **10:30-12:00** → Taller práctico (actividades 2, 3 y 4).
- **12:00-12:15** → Plenario.
- **12:15-12:30** → Palabras de cierre.



Agencia de
Calidad de la
Educación

¿Qué hace la Agencia de
Calidad de la Educación?

¿Qué es la Agencia de Calidad de la Educación?

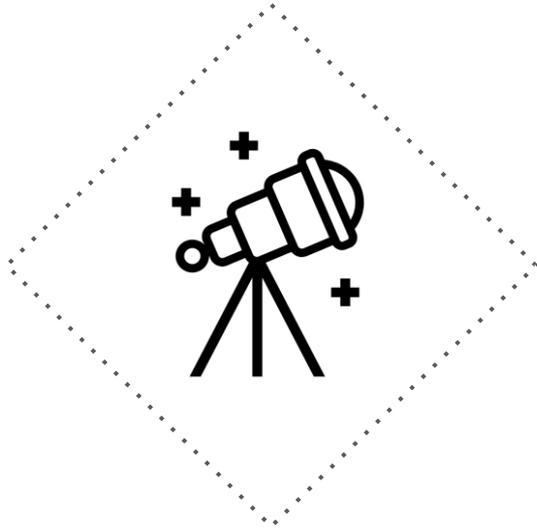
La Agencia de Calidad de la Educación es un servicio público, funcionalmente descentralizado, con consejo exclusivo, dotado de personalidad jurídica, patrimonio propio que depende del Ministerio de Educación. Forma parte del Sistema de Aseguramiento de la Calidad de la Educación.



Orientación y apoyo en función del diagnóstico de cada escuela

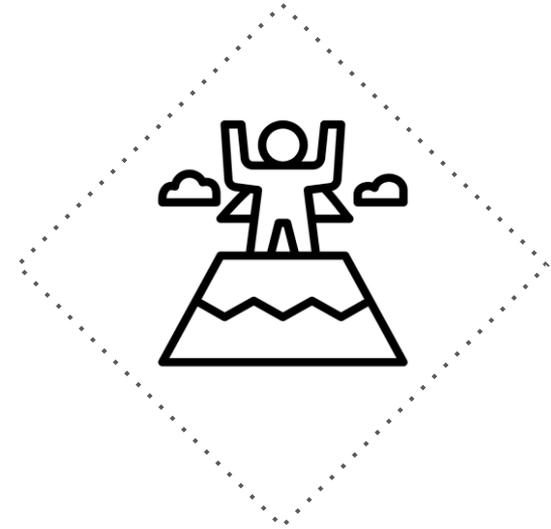


¿Cuál es la visión y misión de la Agencia de Calidad de la Educación?



Visión

Trabajamos para ser un aporte a la calidad del Sistema Educacional para que exista igualdad de oportunidades y todas y todos tengan las herramientas para cumplir sus sueños.



Misión

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



¿Cuáles son las principales funciones de la Agencia de Calidad de la Educación?



Evaluamos

El propósito central de un sistema de evaluación es la **mejora escolar**.



Orientamos

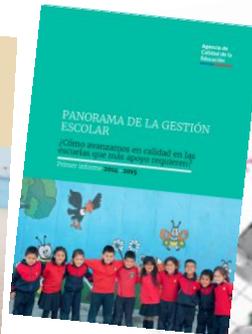
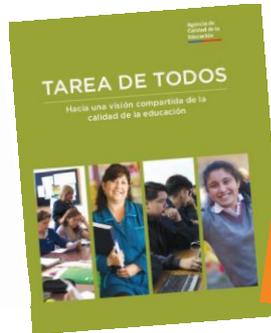
Por ello busca **retroalimentar** el trabajo docente y la gestión de los equipos directivos **con sus instrumentos clásicos y generar nuevos dispositivos**.



Informamos



¿Cómo llega la Agencia de Calidad de la Educación a las comunidades educativas?



¿Cómo llega la Agencia de Calidad de la Educación a las comunidades educativas?

 agenda **calidad**



@agenciaeduca



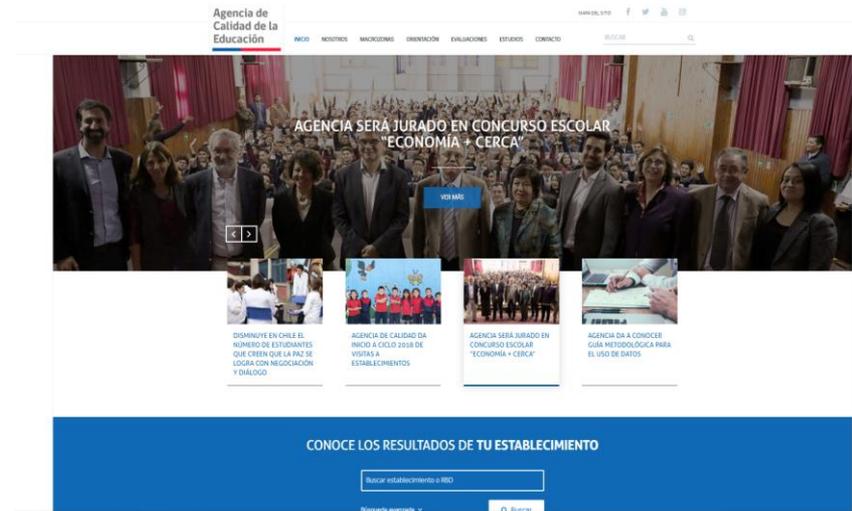
facebook/Agenciaeducacion



Agencia Educacion



instagram/@agenciaeducacion



¿Por qué es importante la educación financiera?

LT LATERCERA

Menú ☰

Nacional

PISA educación financiera: Uno de cada tres estudiantes de Chile aprende a manejar su dinero en la escuela



Autor: La Tercera

En la prueba los estudiantes del país obtuvieron 432 puntos, por debajo de la media de los países OCDE (486), y por sobre Perú y Brasil.



Estudiantes chilenos están bajo la media OCDE en educación financiera

De acuerdo a los resultados de la prueba Pisa que mide la comprensión en materia financiera, uno de cada tres estudiantes aprende a manejar su dinero en la escuela.

LT PULSO

🔍 Buscar noticia

Desempeño de los países – Alfabetización Financiera



INTERNACIONAL

PISA: Chile es el tercer peor país en términos de educación financiera



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

Una población más informada, toma mejores decisiones y con eso aporta al crecimiento de la economía y a la disminución de la pobreza.

¿Por qué es importante la Educación Financiera?

Contexto escolar



Autoestima académica y motivación escolar



Participación y formación ciudadana



Clima de convivencia escolar



Hábitos de vida saludable



Equidad de género en aprendizajes

Resultado académico



Distribución por niveles de aprendizaje



Puntaje Simce



Progreso Simce

Otros resultados educativos



Asistencia escolar



Retención escolar



Tasa de titulación TP

El aprendizaje en términos y conceptos, resolución de problemas y cálculos en el ámbito de las finanzas es central para reducir problemas de endeudamiento y lograr mejores niveles de calidad de vida.



¿Qué hace la Asociación de Administradoras de Fondos Mutuos de Chile?

¿Qué es la Asociación de Administradoras de Fondos Mutuos de Chile?



Fundada en 1994, agrupa a las administradoras de fondos mutuos. Busca apoyar el desarrollo de la industria, colaborar en el desarrollo del mercado del ahorro e inversión y promover la excelencia en la gestión y comercialización de fondos de terceros.

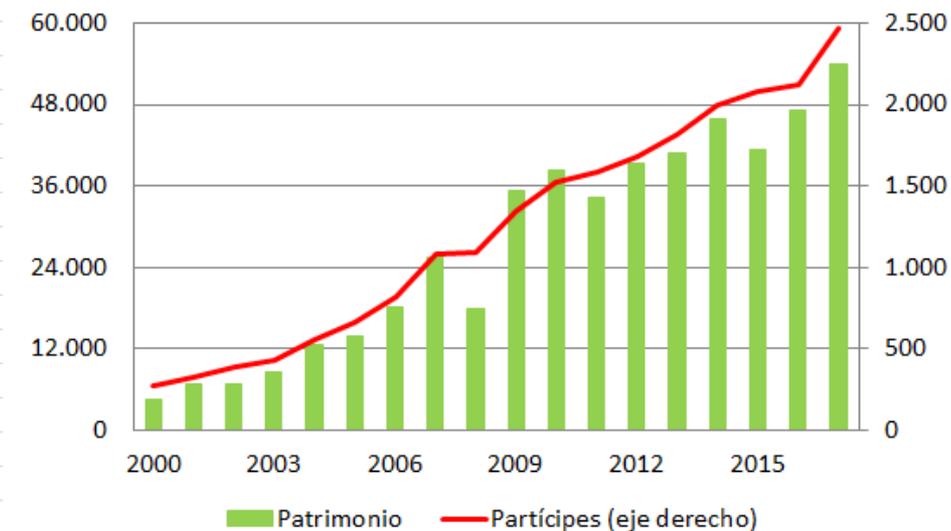
Para ello, sus planes de acción se enmarcan en la consecución de los siguientes objetivos estratégicos:

- **Contribuir a la comprensión de las diferentes alternativas de fondos de terceros.**
- **Fomentar el desarrollo del mercado de capitales a través de una participación activa en los espacios regulatorios.**
- **Promover las mejores prácticas en los procesos de administración de fondos y en la comercialización de los mismos.**

Masificación de los fondos mutuos

Patrimonio y partícipes

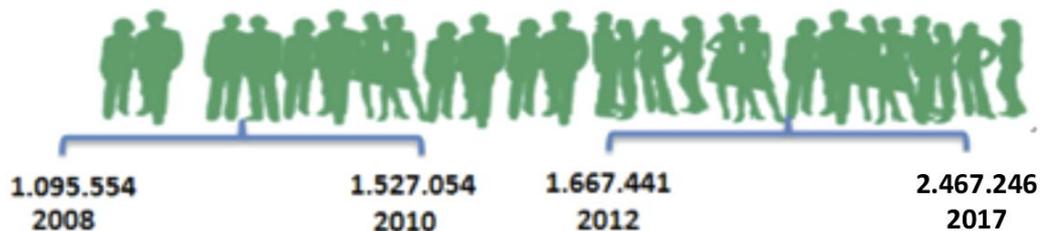
(millones de dólares; miles)



Profundidad:
19 % del PIB
Año 2017



6 % del PIB
Año 2000



Amplia oferta: más de
500 fondos mutuos y
2.600 series de fondos

¿Por qué la Asociación de Fondos Mutuos hace Educación Financiera?

La industria financiera se basa en la confianza.

La educación financiera tiene un rol fundamental.



Es un trabajo permanente.



Consumidores informados



La confianza requiere de personas informadas.

Campañas informativas-educacionales



Introducir



**Informar
características**



**Estar presente en
escenarios
complejos**



**Fortalecer
imagen**

2005

2018

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

Educación financiera para jóvenes y niños

Taller A fondo en mi futuro: más de 6.300 alumnos, 30 colegios, 4 años.



Charlas en instituciones de educación superior: desde 2010, más de 45 exposiciones y 15 instituciones.



Feria de educación financiera: tres años traspasando la importancia del ahorro.



E-Learning de inserción laboral para el empleo y autoempleo: desde el 2014, más de 66.500 estudiantes y 15 instituciones.

Estar donde la gente está: plataformas digitales

Redes sociales

 fondos mutuos chile

 afondochile

 @fondosmutuoscl

 asociacion de fondos mutuos chile

Sitios web



Portal corporativo:
www.fondosmutuos.cl

The screenshot shows the corporate portal for Fondos Mutuos Chile. The header includes the logo, navigation links (HOME, FONDOS MUTUOS, CONÓCENOS, ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES, REGULACIÓN Y AUTORREGULACIÓN, SALA DE PRENSA, CONTACTO), and social media icons. The main content area features a banner for 'MES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA' with various financial and educational icons.



Portal de educación financiera:
www.afondochile.cl

The screenshot shows the financial education portal for AFONDO. The header includes the logo, navigation links (Home, Herramientas, Entrevistas), and a search bar. The main content area features a banner for 'TIPOS DE FONDOS MUTUOS' with a man thinking and a description: 'Ante la amplia oferta, agrúpalos para encontrar el o los fondos que más se ajustan a tus objetivos y necesidades.'

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

A Fondo
Publicado por Jose Miguel Muñoz [?] · 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>



¿CÓMO AHORRAR PARA TU JUBILACIÓN?

AFONDO
DE FONDOS MUTUOS CHILE

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

Translate from Spanish



QUE ESTO NO TE PASE

AFONDO
DE FONDOS MUTUOS CHILE

Analogía de perfiles de riesgo

(CONSERVADOR)
EL CATENACCIO

EL CONSERVADOR ARRIESGA POCO PERO ASEGURA LOS PUNTOS. PIENSA PARTIDO A PARTIDO.



AFONDO
DE AAFM CHILE

(AGRESIVO)
EL LOCO

PIENSA EN ESTRATEGIAS A LARGO PLAZO, QUIERE EL PREMIO GORDO Y POR ESO SIEMPRE VA AL ATAQUE.



AFONDO
DE AAFM CHILE

(BALANCEADO)
EL REY

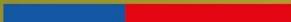
QUIERE GANAR PERO NO SE OLVIDA DE DEFENDER, POR ESO RECORRE TODA LA CANCHA.



AFONDO
DE AAFM CHILE



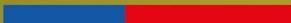
Actividad 1. **Rompehielo**







Actividad 2. ¿Qué son los bancos?





Los bancos son entidades del mercado financiero que intermedian entre los depositantes (quienes quieren depositar o ahorrar dinero) y los prestatarios (quienes necesitan dinero). A los primeros les pagan por la confianza, al **depositar** el dinero en la institución, y a los últimos se les cobra por prestarles dinero mediante un **crédito**, lo cual se denomina **interés**.

En el Capítulo
DE HOY
El
Crédito



Como hemos visto en el video, mientras más a largo plazo es la deuda, más cara resulta, debido a los intereses que se van sumando y creciendo. Sin embargo, resulta prácticamente imposible vivir sin adquirir al menos algún grado de endeudamiento, ya sea por las grandes compras que queremos realizar a lo largo de nuestras vidas o por imprevistos que se nos pueden presentar.

Responder las siguientes preguntas y coméntenlas de manera grupal:

- **¿Qué debemos realizar antes de tomar un crédito?**
- **¿Habías escuchado hablar del CAE?**
- **¿Crees que es una información importante de conocer? ¿Por qué?**



**Aprendamos algunos
conceptos relevantes**



¿Qué es el CAE?

Es un indicador que existe en Chile y que por ley debe ser informado en las condiciones de cada crédito. Este **permite comparar** las distintas alternativas de préstamos en las diferentes instituciones manteniendo el mismo monto y plazo de pago. La **Carga Anual Equivalente (CAE)** corresponde al porcentaje que representa el costo de un crédito, incluyendo gastos, prepagos e intereses. **Mientras más bajo sea ese porcentaje, más barato resulta el crédito para el prestatario.**

Importante: además del CAE, es fundamental conocer el Costo Total del Crédito (CTC), que refleja el monto total que se pagará por un crédito, incluidos todos los costos asociados. Se calcula multiplicando el valor de la cuota por el número de cuotas totales del crédito.



Interés simple e interés compuesto

¿Sabías que hay dos formas de calcular el interés que pagamos o recibimos cuando nos relacionamos con los bancos? Esto depende de si es el interés pactado es simple o compuesto.

El **interés simple** se calcula solo sobre el monto inicial depositado o prestado. Por ejemplo, un interés simple anual del 10 % sobre un crédito de \$100, significa que cada año sumará \$10 de interés sobre el crédito, y así, si el crédito se paga en un año, el prestatario pagará \$110, pero si lo paga en dos años pagará \$120 y así sucesivamente.

Año	Cálculo	Monto a pagar
1	$[100 + (100 \times 10\%)]$	\$110
2	$[100 + (100 \times 10\%) + (100 \times 10\%)]$	\$120

Interés simple e interés compuesto

El **interés compuesto** es la suma de la acumulación de intereses que se han producido en un periodo determinado, generando “intereses de los intereses”. En el mismo ejemplo anterior, pero ahora con un interés compuesto anual del 10%, tenemos que el primer año pagará \$110, pero al segundo año, \$121 y el tercer año, \$133, y así sucesivamente.

Año	Cálculo	Monto a pagar
1	$[100 + (100 \times 10\%)]$	\$110
2	$[110 + (110 \times 10\%)]$	\$121
3	$[121 + (121 \times 10\%)]$	\$133



Ejemplo interés simple y compuesto

Juan tiene \$25.000 que quiere poner en una cuenta de ahorro. ¿Cuánto tiempo tardaría en tener \$30.000 si deposita sus ahorros en una cuenta con un interés simple del 5% mensual?, ¿y cuánto ahorraría si depositara el monto por esa misma cantidad de tiempo con un interés compuesto mensual del 5%?

Respuestas:

A. Cálculo interés simple:

- $\$30.000 - \$25.000 = \$5.000$ => Intereses que tiene que acumular para llegar a su objetivo.
- $\$25.000 \times 5\% = \1.250 => Intereses simples que acumula cada mes.
- $\$5.000 / \$1.250 = 4$ => Meses que se tardará en lograr su objetivo con un interés simple.

Ejemplo interés simple y compuesto

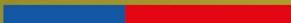
B. Cálculo interés compuesto:

Mes	Monto	Cálculo
0	25.000	
1	26.250	$25.000 \times 1,05$
2	27.562,5	$26.250 \times 1,05$
3	28.940,625	$27.562,5 \times 1,05$
4	30.387,65625	$28.940,625 \times 1,05$

Cuatro meses se tardará en lograr su objetivo con un interés compuesto.



Actividad 3. **Apliquemos lo aprendido**



Actividad 3. Apliquemos lo aprendido

30 minutos

Alejandra necesita cambiar su celular, para ello tendrá que pedir un crédito que pretende pagar en 22 cuotas.

Ayudémosla a elegir el mejor crédito. Calcula cuánto deberá cancelar según cada cotización.

	Cotización 1	Cotización 2	Cotización 3
CAE	32,5 %	34,5 %	33,5 %
Tasa de interés	17 %	16,5 %	18 %
Valor cuota mensual	\$11.000	\$14.000	\$12.000
Costo total del crédito			

¿Cuál de estos crédito es el más conveniente para Alejandra?

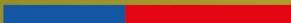


Revisémoslo





Actividad 4.
**¿Qué significa el crédito
en tu vida?**



Actividad 4. ¿Qué significa el crédito en tu vida?

30 minutos

Responde el siguiente test y conoce lo que es el crédito para ti.

A continuación señala el número de que mejor refleja tu grado de acuerdo y desacuerdo con cada afirmación

	Muy en desacuerdo	En desacuerdo	De acuerdo	Muy de acuerdo
Usar el crédito permite tener una mejor calidad de vida	1	2	3	4
Es una buena idea comprar algo ahora y pagarlo después	1	2	3	4
El uso del crédito es una parte esencial del estilo de vida actual	1	2	3	4
La facilidad para obtener tarjetas de crédito es una causal del endeudamiento de la gente	1	2	3	4
Pedir un préstamos es, a veces, una muy buena idea	1	2	3	4
Total				



Revisemos nuestros resultados



- **Entre 5 y 9 puntos.** Persona con un alto nivel de austeridad, capaz de programar sus compras y utilizar de manera adecuada y prudente los sistemas de crédito, endeudamiento y el dinero en general, teniendo mayor dinero a su disposición, principalmente a través de sistemas de ahorro.
 - **Entre 10 y 15 puntos.** Persona con un comportamiento ambivalente y contradictorio, se encuentra en un espacio entre estar sobreendeudado y ser ahorrador. Puede ser temeroso, pero a su vez logra cierto nivel de equilibrio entre ingresos y gastos.
 - **Entre 16 y 20 puntos.** Persona que obedece a sus antojos, a no tener ahorros ni reservas y confía comúnmente en un futuro con mayor estabilidad económica para poder pagar las múltiples deudas en las que se involucra en el presente. Se caracteriza por tener deudas no solo con bancos, sino que con familiares y amigos.
- 



De acuerdo a los resultados obtenidos en el test, contesta las siguientes preguntas y coméntalas con tu grupo.

Posteriormente expongan las opiniones del grupo en el plenario:

- **¿Te identificas con la descripción que aparece en el puntaje obtenido?**
 - **¿Qué es lo más importante a considerar al momento de solicitar un crédito?**
 - **¿Cuál será tu compromiso respecto a tu educación financiera?**
- 



600 600 2626, opción 7

@agenciaeduca

facebook/Agenciaeducacion

contacto@agenciaeducacion.cl

www.agenciaeducacion.cl