**TALLER 6**

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

|  |  |
| --- | --- |
| Nombre |  |
| Fecha | 28-03-2025 |

**Objetivo: Explicar los instrumentos financieros a partir de fuentes para demostrar una actitud propositiva para contribuir al desarrollo de la sociedad**

**Instrucciones:**

* En parejas lean las fuentes que se presentan y respondan las preguntas:
1. Explica la diferencia entre las tarjetas de crédito y débito, considerando ventajas y desventajas de ambas
2. Explica qué son los instrumentos de ahorro y de inversión, cuáles son sus diferencias y qué tipos existen
3. ¿Por qué es importante conocer sobre los instrumentos financieros para ser un consumidor responsable?
4. Realiza un esquema que sintetice los temas tratados en las fuentes

Fuente 1:

“La tarjeta de crédito permite realizar compras y disponer de efectivo, independientemente de que se tenga dinero en la cuenta asociada, ya que el pago se aplaza hasta el mes siguiente. De esta forma, el titular de la tarjeta contrae una deuda con la entidad financiera que la emite.

La principal ventaja de pagar con tarjeta de crédito es que otorga la capacidad de adquirir bienes y servicios sin necesidad de tener fondos en el momento de hacer el gasto. Además, muchas de las tarjetas de crédito que ofrecen los bancos conceden beneficios que van desde descuentos por repostar en algunas gasolineras o la devolución de un porcentaje del importe de las compras realizadas. En muchos casos, tienen incluida la contratación de un seguro de viaje o de robo.

Las tarjetas de débito permiten retirar efectivo en cajeros automáticos y realizar pagos en comercios físicos u online. En ambos casos, lo normal es que el importe se carga directamente y de manera instantánea en la cuenta asociada a la tarjeta, ya sea una libreta de ahorros, una cuenta corriente o incluso una póliza de crédito. Por consiguiente, es imprescindible que la cuenta tenga saldo (o crédito en el caso de la póliza) para poder realizar el pago.

Conocer las ventajas e inconvenientes de las diferentes tarjetas y el posible impacto de su uso sobre nuestra salud financiera es fundamental para manejar con responsabilidad y prudencia este tipo de productos, controlando el gasto y no endeudándose en exceso”.

BBVA. *¿Qué diferencias hay entre tarjeta de débito y crédito?*

Fuente 2:

“Existen diferentes formas de guardar el dinero para después, unas son más eficientes que otras.

Los más conocidos son las Cuentas de Ahorro y los Depósitos a Plazo.

Existen de varios tipos, aunque los más conocidos son las Cuentas de Ahorro y los Depósitos a Plazo. Otros más sofisticados son las cuentas corrientes con pago de intereses, los fondos mutuos y las acciones.

Cada uno de ellos tienen condiciones específicas para ser utilizados; por ejemplo, mientras las cuentas de ahorro prácticamente pueden ser abiertas con bajas cantidades de dinero, los restantes tipos de ahorro requieren montos mayores.

Cuentas de Ahorro

Se conocían como "libretas de ahorro" porque originalmente eran pequeños libros, en cuyas hojas se iba anotando la cantidad ahorrada y los intereses y reajustes percibidos. Con los avances tecnológicos, las libretas han sido remplazadas en muchos casos, por tarjetas plásticas, similares a las usadas en los cajeros automáticos.

Existen de varios tipos y por ello, varía el tipo de resultados que ofrecen. Sin embargo, en todos los casos ofrecen la capacidad de mantener el dinero seguro y permitir ser retirado de acuerdo a las necesidades de quien lo va juntando.

Depósitos a Plazo

Los Depósitos a Plazo son sumas de dinero entregadas a una institución financiera, con el propósito de generar intereses y obtener reajustes en un período de tiempo determinado.

Instrumentos de inversión

Tal como se plantea al comienzo de este artículo, existen muchos otros medios para ahorrar dinero, aunque tengan objetivos diferentes que el solo ahorro. Entre ellos están los sistemas de inversión tales como los fondos mutuos y las acciones, cuya característica es que facilitan que una persona u organización mantenga dinero a resguardo en una institución financiera, mientras gana intereses por las operaciones que ésta haga con dicho capital.

Sin embargo, en tal caso tiene asociado riesgos relativos a la inversión que se haga, que puede llevar a que el dinero genere ganancias o pérdidas”.

CMF. *¿Qué tipos de instrumentos de ahorro existe?*