











<p>Responsabilidad Social Corporativa </p> <p><i>Una visión general de la Economía</i></p> <p> imagination at work </p>	
<p>Economía </p> <p>➤ Estudia el sistema de mercado, es decir cómo las personas escogen lo que compran, lo que producen y cómo funciona nuestro sistema de mercado</p> <p>➤ Existen "reglas básicas" acerca de esto:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Escasez • Costo de Oportunidad • 4 Preguntas básicas: qué se debe producir, cuánto se debe producir, cómo se debe producir y cómo se debe distribuir lo que se produce <p> imagination at work </p>	<p>El término sistema de mercado puede sonar un poco abstracto, pero existen miles de ejemplos cotidianos; pregunte al grupo acerca de por qué hacen las decisiones de compra que hacen y señale que todas las personas, tomamos esas decisiones y esto es precisamente lo que conforma el mercado.</p> <p>Pregunte a los participantes acerca de qué afecta a la hora de tomar la decisión de hacer una compra. Entre las cosas que pueden afectar: la publicidad y las ofertas; que es cómo las compañías participan del mercado también.</p> <p>Existen además otras variables como qué tan seguros se sientan en el contexto económico, su salario, su ahorro, etc.</p> <p>Profundice en cada uno de los conceptos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Escasez: la premisa básica es que siempre vamos a tener recursos limitados; no puedo tenerlo todo y por lo tanto debo escoger qué es lo que voy a hacer con mis recursos. • Costo de Oportunidad: siempre que escoja hacer algo, estoy renunciando a algo más. Esto es aplicable a cualquier decisión, incluidas las decisiones acerca de cómo gasto el dinero. Por ejemplo, si decido ir a visitar a una amiga, estoy renunciando a ver la tele sola/o. Si decido ir a trabajar, estoy renunciando a quedarme en casa; de hecho por eso me pagan un salario, para que esta renuncia me sea atractiva. El costo de oportunidad es lo que me cuesta destinar mis recursos a algo, y está representado por aquello a lo que renuncio. • Las 4 preguntas básicas de la economía se pueden abordar mediante ejemplos como: • El mercado me dice por ejemplo que se deben producir tomates porque las personas comen tomates, me dice cuántos tomates producir porque

	<p>me indica cuántas puedo vender; me indica qué papas están dispuestas a comprar las personas (por ejemplo si hidropónicos o orgánicos se venden mejor, si se enlatan y procesan, etc.) y cómo distribuir: si las personas lo compran en la feria, en el supermercado, etc.</p>
<p>Factores de Producción</p> <p>➤ Son los recursos necesarios para producir:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tierra • Trabajo • Herramientas • Empresariedad <p> imagination at work </p>	<p>Los factores de producción son precisamente los que generan, al ponerse a trabajar, producción y por lo tanto riqueza. Estos factores son la tierra, el trabajo y las herramientas. Que en conjunto son los que producen bienes y servicios.</p> <p>Tradicionalmente sólo los primeros tres se consideraban factores de producción, sin embargo ahora se habla además de la empresariedad como cuarto factor de la producción. Este cuarto factor son las habilidades y posibilidades de las personas de crear productos, servicios y empresas para producir.</p>
<p>Mercados</p> <p>➤ En una economía como la nuestra, es el mercado quien responde a las preguntas acerca de la producción</p> <p>➤ Funciona por los principios de oferta y demanda</p> <p>➤ Tiende al Equilibrio entre la oferta y demanda, principio de "La mano Invisible"</p> <p>➤ Muchas de las discusiones en torno a él se centran en el nivel de intervención que pueden y/o deben ejercer entidades como los gobiernos</p> <p> imagination at work </p>	<p>Retome el concepto de que el mercado somos al final todos, y es la manera en que se comporta la economía a partir de lo que cada uno de nosotros, y todos juntos, hacemos.</p> <p>Ahora bien, el Mercado, es decir todos, "dicta" el cómo y cuánto se produce; así como los precios.</p> <p>Esto lo hace mediante la oferta y demanda de productos.</p> <p>En el mercado se da el intercambio y según este intercambio (es decir según la oferta y demanda que se da) es como se determinan los precios. Por ejemplo, si en un momento dado hay mucha oferta de un producto dado, su precio disminuirá; si luego este producto se vuelve escaso, su precio aumentará. Por supuesto que en los mercados actuales existen muchas sutilezas que influyen en esta oferta y demanda; como pueden ser las distintas calidades de los productos y sobre todo el valor que se les otorga que es intangible, como pueden ser la marca o la forma en que se les relaciona con estatus. Pero al final la premisa de la oferta y la demanda se mantiene.</p> <p>Algo importante, que retomaremos más adelante, es que por productos y servicios entendemos no únicamente comida o ropa; lavanderías o restaurantes. Existen además</p>

monedas extranjeras, instrumentos de ahorro y crédito, etc.

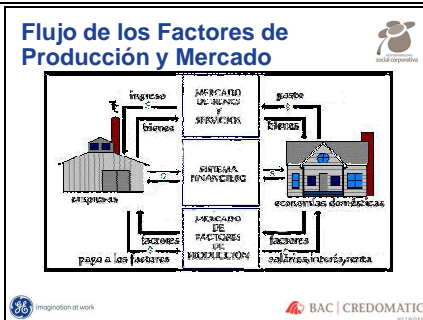
El Mercado, debe entenderse como ese espacio en el que se dan los intercambios, y por lo tanto no es una entidad ni una institución, somos todas las personas y lo hacemos y modificamos con nuestras decisiones acerca de lo que consumimos y lo que no.

El principio de “La Mano Invisible” establece básicamente que el mercado siempre tiende a equilibrarse por sí mismo. Lo que se equilibra es la oferta y la demanda y lo hace sobre todo a través del precio. Si un producto es escaso y el precio sube; más personas dejarán de buscarlo, bajando la demanda y luego bajando el precio; de esta manera equilibrándose. Adam Smith decía que esto lo hacía “la mano invisible” del mercado, como metáfora y de ahí el nombre.

Existen muchas teorías acerca del mercado, por ejemplo acerca de qué productos se equilibran más fácilmente y cómo hay bienes que son más o menos fáciles de sustituir. Sin embargo no entraremos en ellas. La idea es simplemente dar una visión general.

La intervención, mayor o menor, que debería o no tener el estado en el mercado es también un tema de amplio debate. El Estado interviene usualmente fijando precios para ciertas cosas. Hay quienes dicen que es importante que el estado intervenga, por ejemplo poniendo precios máximos a la canasta básica o estableciendo salarios mínimos; en especial para promover una sociedad más equitativa. Hay quienes dicen que el Estado no debería nunca intervenir en el Mercado y quienes dicen que debería regularlo todo. Entre ambos extremos hay miles de posiciones intermedias.

Flujo de los Factores de Producción y Mercado



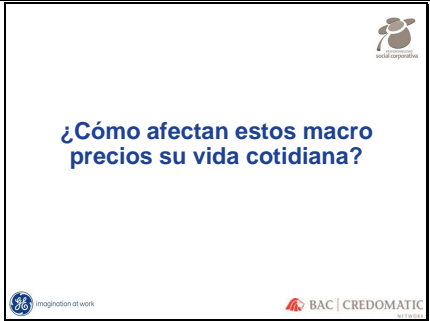
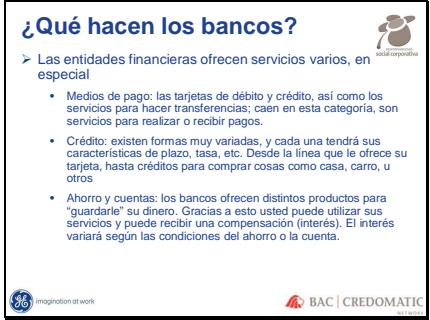
Este gráfico viene a explicar las interacciones que se dan en el mercado, entre los diversos actores, agrupados de manera amplia en hogares y empresas.

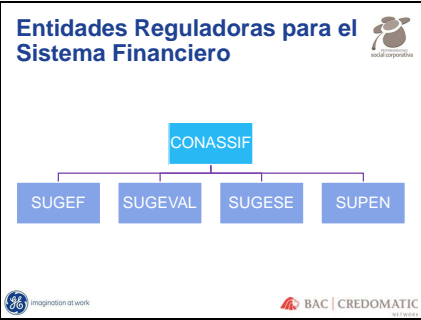

Es importante diferenciar tres cosas en el gráfico: la empresa y los hogares; que son quienes cuentan y/o controlan los factores de producción (tierra, trabajo, herramientas y empresariedad) Entre ambos existe un flujo de factores y de dinero (el dinero paga por el precio que tienen estos factores y sus productos en un momento dado) y este intercambio se da a través del mercado.

El Mercado puede dividirse en dos como se ve en la figura: un mercado de bienes y servicios; uno de factores de

	<p>producción (trabajo, tierra, herramientas y empresariedad). El sistema financiero es en realidad parte del mercado de servicios; sin embargo le diferenciamos como la parte específica de éste que colabora en el intercambio, al facilitar el intercambio de dinero, y para resaltarle al ser el tema de esta charla.</p>
<p>Precios en el Sistema Financiero</p> <p>➤ La Economía cuenta con tres "precios", determinados por el mercado, de especial relevancia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La Inflación • La tasa de interés • El tipo de cambio <p>Estos son llamados comúnmente "macro precios". Veamos cada uno de ellos.</p> 	<p>Una vez que se hemos analizado qué es el mercado, vamos ahora a ver algunos temas claves para entender cómo afecta nuestra cotidianidad, específicamente temas de ese sistema financiero que, como se aclaró en la filmación anterior, si bien es en realidad parte del mercado de servicios; es en mucho quien estudia el mercado y ofrece servicios para relacionarse en él.</p> <p>Existen tres precios muy importantes para el sistema financiero. Son precios, así como el precio de cualquier bien, que se fijan para el intercambio de bienes financieros. Es importante tener clara esta premisa de que aún y cuando por momentos parezcan complejos, siguen siendo precios.</p> <p>La ventaja es que es muy probable, casi seguro, que la gran mayoría de los participantes ha oído hablar de estos términos. Pueden tener una noción más o menos clara acerca de lo que quieren decir, pero los habrán oído. Pídeles que levanten su mano si alguna vez han oído este término, y qué tan seguido; use esto como motivación "eso está muy bien y ya que es algo tan cotidiano, veamos qué es exactamente lo que quieren decir, ya que muchas veces los escuchamos sin tener esto muy claro"</p>
<p>Inflación</p> <p>➤ La inflación es el aumento sostenido y generalizado del nivel de los precios de bienes y servicios; se calcula siempre para un periodo definido</p> <p>➤ Implica una reducción en la capacidad adquisitiva del dinero</p> <p>➤ Es usualmente causada por un exceso en la demanda; usualmente cuando hay mucha liquidez en el mercado</p> 	<p>La inflación es lo que hace que una cantidad de dinero x deja de valer tanto en el tiempo. Un buen ejemplo para el grupo es preguntar "se acuerdan qué podían hacer ustedes de niños con cien colones?" y "¿qué pueden comprar hoy en día con esos mismos 100 colones?" esto refleja como 100 colones han perdido su capacidad adquisitiva.</p> <p>Dependiendo de la edad de los participantes, va a variar qué tanto se podía comprar con 100 colones; una persona de más de 50 años contará que podía comprar más cosas o de más valor que una de 30 y así sucesivamente. Otro ejemplo son los honorarios por ley que en 1982 se establecían para los abogados:</p> <p>"El profesional cobrará: por consultas verbales, de ¢ 10.00 a ¢ 50.00, y por las escritas un honorario prudencial según la importancia de la consulta mínima de ¢ 50.00; por autenticación de firmas en documentos privados, como abogado, de ¢ 10.00 a ¢ 25.00; por llenar un pagaré, de ¢</p>

	<p>5.00 a ¢ 25.00; por llenar y autenticar un certificado de prenda, un honorario mínimo de ¢ 25.00; por estudio de expediente en oficinas judiciales, un honorario mínimo de ¢ 20.00”</p> <p>¿Por qué trabajo le cobraría a usted un abogado, hoy en día, 5 colones? ¡Definitivamente que por ninguno!</p> <p>Definición de liquidez: la liquidez es el dinero contante y sonante. El que está ahí para ser utilizado inmediatamente. La “no liquidez” son los bienes que yo tendría que transformar de alguna manera antes de poder entrar a intercambiarlos al mercado, como puede ser una propiedad que yo tenga que vender antes de contar con el dinero para hacer una transacción.</p>
<div data-bbox="220 801 647 1122"> <h3>Tasa de Interés</h3> <p>➤ La tasa de interés es el costo de oportunidad de utilizar una suma de dinero</p> <p>¿Cómo?</p> <p>➤ El uso que hagamos del mismo tiene un:</p> <p>Costo de Oportunidad</p> <p>Usted puede pagar o recibir dinero por el uso que le da a su dinero, o por obtener un bien inmediatamente a través del crédito. La tasa de interés es el precio que este tiene.</p> <p>Persona 1: Compra la prenda de vestir que hoy cuesta €10,000.</p> <p>Persona 2: No se compra la prenda y ahorra los €10,000 en el banco y ganó intereses por €1,000 en 1 año</p> <p>Persona 3: Compró la prenda en pagos, por lo cual pagó además de los €10,000; €2,000 en intereses</p> <p>36 imagination at work BAC CREDOMATIC</p> </div>	

	<p>interés y los precios a los que se compran y venden productos costarricenses en el extranjero, o productos extranjeros en Costa Rica.</p>
 <p>¿Cómo afectan estos macro precios su vida cotidiana?</p>	<p>Con esta pregunta abra una breve conversación. Si las personas no participan mucho, o como cierre puede hacer preguntas como:</p> <p>¿Cuántos de ustedes tienen algún préstamo para su casa o un carro? Pues a todos ustedes les afecta un poco la tasa de interés; sobre todo en préstamos a largo plazo, la tasa de interés se establece como “tasa básica” + una cantidad de puntos. La tasa básica la determina el banco central.</p> <p>En cuanto a la inflación, es tal vez el más obvio en ya que se ve en el “aumento del costo de la vida” y cuánto dinero necesitamos para comprar alimentos en el super, cómo suben los precios, etc.</p> <p>El tipo de cambio afecta de manera indirecta todos los precios de las cosas importadas, pero tal vez es más fácil verlo cuando compramos algo en dólares, o cuando se viaja.</p>
 <p>¿Qué hacen los bancos?</p> <p>➤ Las entidades financieras ofrecen servicios varios, en especial</p> <ul style="list-style-type: none"> • Medios de pago: las tarjetas de débito y crédito, así como los servicios para hacer transferencias; caen en esta categoría, son servicios para realizar o recibir pagos. • Crédito: existen formas muy variadas, y cada una tendrá sus características de plazo, tasa, etc. Desde la línea que le ofrece su tarjeta, hasta créditos para comprar cosas como casa, carro, u otros • Ahorro y cuentas: los bancos ofrecen distintos productos para “guardarle” su dinero. Gracias a esto usted puede utilizar sus servicios y puede recibir una compensación (interés). El interés variará según las condiciones del ahorro o la cuenta. 	<p>Los bancos son entidades que se ocupan de comerciar con el dinero, considerado como mercancía, y por ello reciben y custodian depósitos y otorgan préstamos. La intermediación financiera, que es lo que hacen los bancos, consiste en captar recursos (mediante cuentas o créditos de otros bancos o empresas) y entregarlos a terceros mediante créditos. Es importante tener en cuenta que este es un negocio complejo, en especial porque mucho del dinero que el banco custodia debe también estar a disposición de la persona. Por ejemplo, si usted tiene una cuenta con 100.000 colones, el banco puede prestar ese dinero, pero si usted lo necesita ya; el banco también está en obligación de entregárselo. Esto hace que el banco no puede en realidad prestar todo el dinero que tiene; si no que debe manejar un flujo muy grande del que presta una parte que le es “seguro” prestar sin amenazar su capacidad de pagarle.</p> <p>Adicionalmente los bancos están obligados por ley a depositar porcentajes del dinero que tienen en cuentas en el banco central (esto se llama encaje legal y puede rondar el 15%) como garantía para poder operar.</p> <p>Si hablamos acerca de crédito, lo más común es que una entidad financiera cobre intereses más altos por un riesgo más alto. Un préstamo de una casa tiene una tasa</p>

	<p>usualmente más baja porque es la propia casa la que responde por el mismo. Un préstamo de tarjeta de crédito tiene una tasa más alta porque nada físico responde por él.</p> <p>Existen además otra serie de productos, similares como son las pensiones (que es un tipo específico de ahorro), para inversiones, etc.</p>
<p>Entidades Reguladoras para el Sistema Financiero</p> 	<p>Para la regulación bancaria y de servicios financieros en general, existe una estructura estatal específica, liderada por la CONASSIF y de la que participan La SUGEF, SUGEVAL, SUGESE y SUPEN. Veamos cada una de ellas:</p> <p>Superintendencias del Sistema Financiero: Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y Superintendencia General de Seguros (SUGESE).</p> <p>Se llaman superintendencias ya que se dedican a supervisar e incluso promover nuevas normas, para que el sistema financiero opere de la mejor forma posible, protegiendo a la economía nacional.</p> <p>El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), se crea mediante artículo 169 de la Ley 7732, Ley Reguladora del Mercado de Valores del 19 de diciembre de 1997, como un órgano colegiado de dirección superior de todas estas Superintendencias.</p> <p>En tal sentido, le corresponde al CONASSIF dictar los lineamientos y políticas relativas al marco regulatorio. Su creación obedece a la necesidad de fortalecer de manera coordinada e integral la labor de las superintendencias en la regulación y supervisión de las entidades que operan en el sistema financiero costarricense.</p>
<p>¿Por qué educación financiera?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Consecuencias de las decisiones financieras • Escoger entre opciones implica un costo de oportunidad. • Mejores decisiones financieras, mejores condiciones de vida. • Ahorro y manejo responsable del crédito • Consumidores mejor educados demandan mejor calidad. • Finanzas personales sanas, contribuyen favorablemente en la economía nacional. 	<p>¿Por qué razón, en la Red Financiera BAC CREDOMATIC hemos asumido como nuestra responsabilidad el educar financieramente a las personas que se relacionan con nosotros?</p> <p>Porque estamos convencidos de que las decisiones financieras son trascendentes en la vida de las personas.</p> <p>Por otra parte, las decisiones financieras al igual que cualquier otra decisión que tomemos en la vida, implica siempre un costo de oportunidad. Eso significa que cuando se escoge una opción, automáticamente se desechan otras. Este tema lo veremos más adelante.</p>

Mejores decisiones financieras aumentan la probabilidad de mejores condiciones de vida. Si una persona analiza sus decisiones financieras, considerando en detalle las consecuencias positivas y negativas que se desprenden de cada una, muy probablemente tomarán decisiones más razonadas, que les permitirá mejorar sus condiciones de vida en el futuro.

Cuando las personas y las familias tomamos conciencia de la importancia del ahorro y de un manejo responsable del crédito, definitivamente nos estamos asegurando una vida más tranquila en términos financieros y mayor éxito en el logro de los objetivos que esperamos alcanzar.

Además, con la experiencia que hemos tenido atendiendo clientes por muchos años, hemos comprendido que los consumidores mejor educados demandan productos y servicios de mejor calidad, lo cual nos obliga a la innovación constante, a ofrecer cada vez mejores productos y estar más pendientes de lo que demandan nuestros clientes y la sociedad en general.

Y esto conviene a todos, porque si nuestros clientes tienen sus finanzas sanas, van a pagar a tiempo, van a ir creciendo en sus negocios y van a demandar cada vez más productos y servicios bancarios, contribuyendo así con su propio beneficio, con el crecimiento nuestro y con la economía nacional.



El manejo de nuestros recursos financieros es clave

- Un buen manejo nos permitirá vivir con tranquilidad y ahorrar e invertir para cumplir nuestras metas y sueños.
- Un mal manejo nos llena la vida de preocupaciones y nos impide cumplir con nuestras metas.

imagination at work

BAC | CREDOMATIC

Algunos consejos

- Asesórese y pregunte siempre
- Ahorre
- Dé la importancia necesaria a su pensión: al final de su vida podrá ver la importancia de contar con una
- Usted es libre de elegir, ¡pero elija conscientemente!



Tome en cuenta la importancia de elegir conscientemente lo que hace con su dinero y con su vida financiera en general; Puede retomar con el grupo los seis aspectos del razonamiento económico

Todas las personas deciden

Esto puede parecer obvio, pero piensa por un momento en la cantidad de personas que dicen “no tener otra opción” para hacer ciertas cosas. Es realidad SIEMPRE tenemos diferentes opciones. Algunas familias dedican varias horas a la semana a la administración de su dinero. Hacen sus gastos de acuerdo a un presupuesto, anotan sus ingresos y ajustan los gastos si estos sobrepasan los ingresos. Su meta cada mes es ahorrar una parte de sus ingresos. Además, investigan sobre las mejores formas de ahorrar o de invertir su dinero, para que este produzca los mejores rendimientos.

Todas las personas tienen opciones

Vivimos en sociedades libres, donde toda persona puede emprender un nuevo negocio, obtener una mejor educación, escoger una carrera y comprar o no comprar la amplia variedad de bienes y servicios que los comercios ofrecen en todo momento. También tenemos opciones para ahorrar o no, para pagar alquiler o comprar una casa a través de una hipoteca, comprar un auto nuevo o uno usado, usar tarjetas de crédito o pagar en efectivo. Cada decisión tiene sus costos y sus beneficios.

Algunas familias aprovechan mejor las oportunidades que se les han presentado. No se ven como víctimas de pocos ingresos o de los negocios que cobran precios altos. Prefieren tomar decisiones que incrementen sus futuros ingresos y gastar de manera prudente.

Cada decisión tiene un costo

Cuando tomas una decisión sobre cualquier área de tu vida, siempre dejas de lado otra opción que pudiste haber escogido. Esto representa un costo para ti, que en economía se denomina COSTO DE OPORTUNIDAD. De esta forma, si vas al cine, el costo de oportunidad de hacerlo equivale a cualquier otra cosa que pudiste hacer en ese rato, como ir a comer o a visitar una amiga.

Dedicar tiempo a la administración del dinero tiene un costo de oportunidad que es probablemente, no ver televisión o salir a pasear. El costo de oportunidad de ver televisión o pasear, en lugar de dedicar tiempo para administrar sus

	<p>finanzas, es tener una situación financiera apretada, y no saber ni siquiera porqué es así.</p> <p>Tomar una buena decisión requiere comparar las ventajas y desventajas de cada opción, es decir, los beneficios y los costos de cada una.</p> <p>Las personas ganan cuando razonan sus decisiones</p> <p>Las decisiones se toman voluntariamente. Nadie está obligado a tomar esta o aquella decisión. Nadie está obligado a comprar bienes o servicios que les ofrece el mercado. Las personas toman ciertas decisiones porque han considerado que el beneficio que obtienen es mayor que el costo que representan.</p> <p>Cuando se razona la decisión, y se analiza con prudencia y detenimiento, en lugar de tomarla apresuradamente, se conocen claramente los beneficios y consecuencias de cada alternativa y se toman mejores decisiones.</p> <p>Todas las personas responden a incentivos</p> <p>Un incentivo es un beneficio que creemos poder obtener si tomamos una determinada decisión, y que puede influir en la forma como actuamos. El entorno crea incentivos que guían nuestro comportamiento.</p> <p>El dinero es uno de los incentivos más poderosos que existe. Las personas estudian, trabajan y hacen muchas cosas correctas e incorrectas, para ganar dinero. Sin embargo, también es un fuerte incentivo el alcanzar metas profesionales y personales, como terminar una carrera o casarse con la persona que se ama. Al administrar tu dinero cuidadosamente, disfrutas mejor y por más tiempo de tu esfuerzo, lo cual te permite lograr las metas personales y profesionales que te has propuesto.</p> <p>Hay además otros incentivos financieros ligados a la buena administración del dinero, como la tasa de interés que puedes obtener en el dinero que ahorras. Sin embargo, la mayoría de la gente prefiere gastar el dinero que ahorrarlo y por eso no aprovechan esta capacidad que tiene el dinero de reproducirse a sí mismo en el tiempo.</p> <p>Si nuestro incentivo es “tener” cosas que anhelamos, en un tiempo muy corto, probablemente responderemos gastando más de lo que debemos y endeudándonos por encima de nuestras posibilidades. Si nuestro incentivo es tener una “estabilidad financiera” que nos permita tener esas mismas cosas, pero a mayor plazo, entonces es probable que</p>
--	---

	<p>seamos más prudentes a la hora de gastar.</p> <p>Las consecuencias de nuestras decisiones se proyectan en el futuro</p> <p>Cuando ves la TV o lees los diarios, parece que todo invita a consumir ahora. Pero hay que tomar en cuenta que las decisiones de hoy afectan el mañana.</p> <p>La vida no es un juego de azar; tomar decisiones informadas y no dejar las cosas a la suerte, es muy importante para el futuro.</p>
--	--