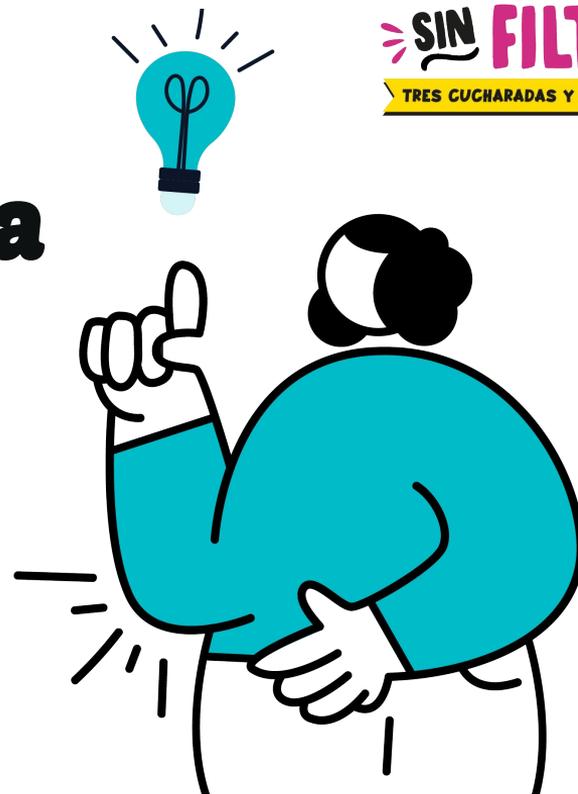


Webinar

Planificación Financiera Inteligente:

Claves para una Economía Personal Sostenible.



FINANZAS
SIN FILTRO
TRES CUCHARADAS Y A LA PLATA



Este es un proyecto desarrollado por SOFAN y financiado por Banco Santander.



Introducción

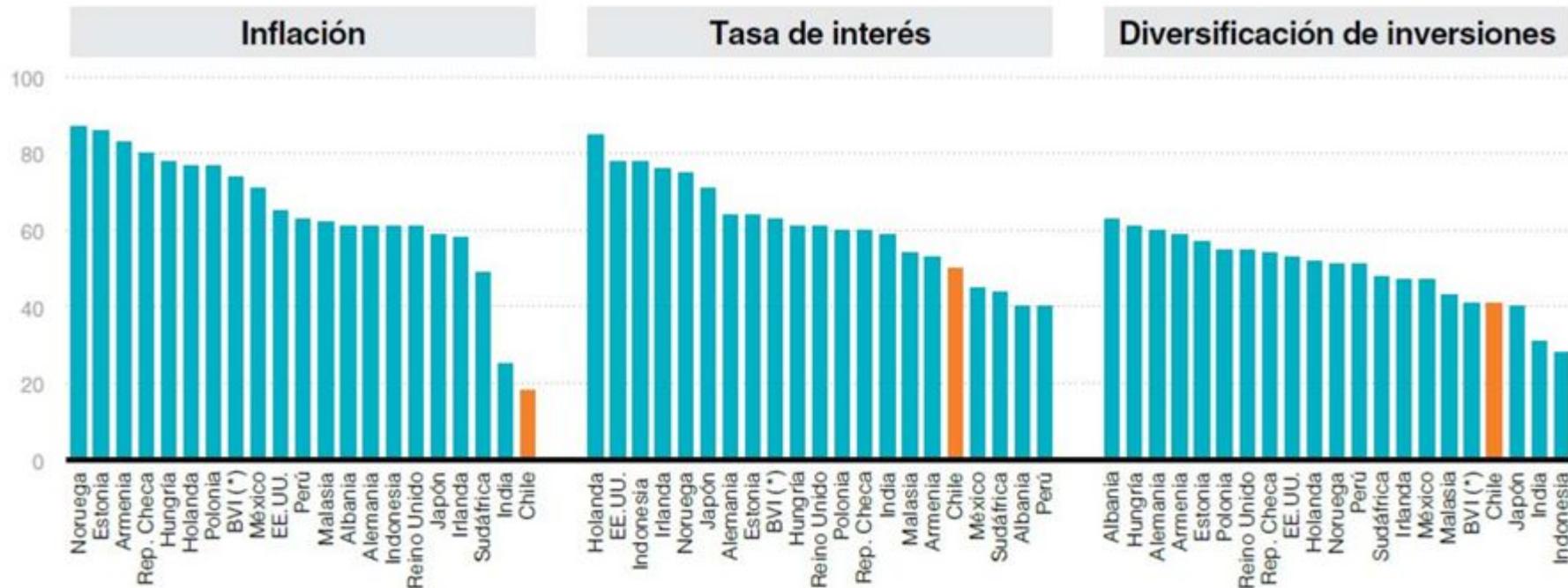
Antes de comenzar, hay que dar cuenta de algunos argumentos de ¿Por qué promover la educación financiera?, para luego, hablar de los 4 ejes estratégicos de éste gran proyecto “Finanzas sin Filtro: Tres cucharadas y a la plata”.



Introducción

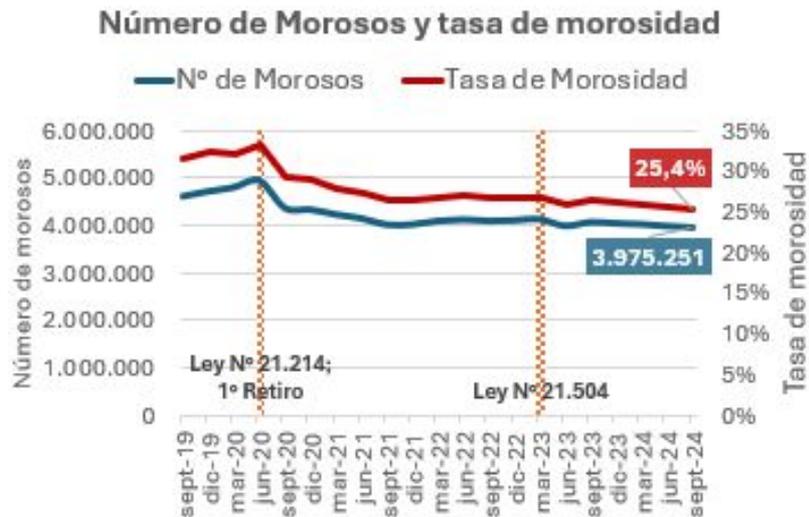
No se puede fomentar la Cultura Financiera si no existe un mecanismo que permita a las personas comprender términos básicos sobre instrumentos financieros, por ende, la necesidad de tener una sólida educación financiera, tomar valor cuando se pretende corregir los hábitos de las personas.

Resultados encuesta OCDE



Morosos y Tasa de Morosidad

La tasa de morosidad cae 0,2 puntos porcentuales (p.p.) en el trimestre, equivalente a 31.248 personas. Al comparar con septiembre de 2023, la tasa de morosidad disminuye un 1 p.p.



| | Nº de Morosos | Var. trimestral | Var. 12 meses | Tasa de morosidad |
|---------|---------------|-----------------|---------------|-------------------|
| sept-24 | 3.975.251 | -0,8% | -2,8% | 25,4% |
| jun-24 | 4.006.499 | -1,0% | -0,1% | 25,6% |
| mar-24 | 4.045.945 | -0,5% | -2,5% | 25,9% |
| dic-23 | 4.064.411 | -0,6% | -1,5% | 26,2% |
| sept-23 | 4.089.001 | 1,9% | -0,6% | 26,4% |
| jun-23 | 4.011.862 | -3,3% | -3,2% | 25,9% |
| mar-23 | 4.150.039 | 0,6% | 0,9% | 26,8% |
| dic-22 | 4.126.570 | 0,3% | 2,1% | 26,9% |
| sept-22 | 4.115.337 | -0,7% | 1,9% | 26,8% |

Mora Promedio Real en Chile

En el último trimestre la mora promedio disminuyó un 1,9% en términos reales. En la comparación en 12 meses, aumentó un 0,8%.



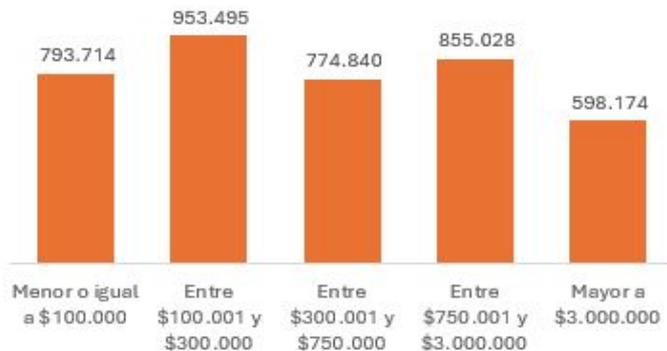
| | Mora Promedio Real (\$) | Var. trimestral | Var. 12 meses |
|---------|-------------------------|-----------------|---------------|
| sept-24 | \$2.147.750 | -1,9% | 0,8% |
| jun-24 | \$2.190.295 | 1,6% | 4,2% |
| mar-24 | \$2.156.457 | 0,7% | 1,3% |
| dic-23 | \$2.142.147 | 0,5% | 1,5% |
| sept-23 | \$2.130.963 | 1,4% | 0,1% |
| jun-23 | \$2.102.412 | -1,2% | -3,1% |
| mar-23 | \$2.127.927 | 0,8% | -6,3% |
| dic-22 | \$2.110.326 | -0,9% | -12,1% |
| sept-22 | \$2.129.802 | -1,9% | -16,4% |

Morosos según tramo de Mora

MOROSOS POR TRAMO: un 44% de los morosos acumula una deuda morosa menor a los \$300.000

Lo anterior corresponde a 1.747.209 personas. Por otro lado, 598.174 personas, es decir, un 15% del total de morosos, acumula una deuda impaga mayor a los \$3.000.000.

Número de morosos según tramo de mora



Porcentaje de morosos por tramo de deuda morosa

| | Menor o igual a \$100.000 | Entre \$100.001 y \$300.000 | Entre \$300.001 y \$750.000 | Entre \$750.001 y \$3.000.000 | Mayor a \$3.000.000 |
|---------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------|
| sept-24 | 20,0% | 24,0% | 19,5% | 21,5% | 15,0% |
| jun-24 | 19,7% | 23,8% | 19,6% | 21,6% | 15,2% |
| mar-24 | 20,5% | 23,5% | 19,5% | 21,6% | 14,9% |
| dic-23 | 20,5% | 23,8% | 19,5% | 21,5% | 14,7% |
| sept-23 | 20,9% | 23,7% | 19,6% | 21,4% | 14,4% |

Morosos según GSE

MOROSOS SEGÚN GSE: el 42,6% de los morosos se ubica en el segmento D

Además, los morosos en este grupo socioeconómico representan el 35,5% del total de personas clasificadas en el GSE D. El 47,2% de las personas clasificadas en el GSE E, el de menores ingresos, se encuentra en mora.



| | ABC1 | C2 | C3 | D | E |
|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| % de morosos por GSE | 9,2% | 8,9% | 27,9% | 42,6% | 11,3% |
| % del GSE en mora | 13,3% | 15,4% | 24,5% | 35,5% | 47,2% |
| % de la población por GSE | 1,7% | 14,0% | 28,7% | 32,3% | 7,3% |

Morosos según GSE

MORA PROMEDIO por GSE: La mora promedio del GSE E es 4,6 veces más alta que su ingreso medio

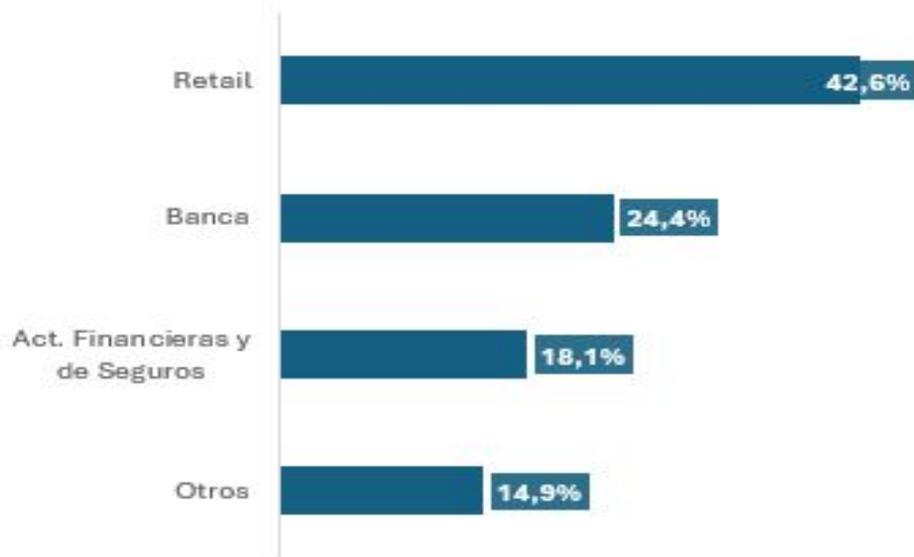
La deuda impaga promedio de este GSE alcanza \$1.298.408. En contraste, la mora promedio del ABC1 es 1,4 veces el ingreso promedio de este grupo, alcanzando \$4.590.185.



| | ABC1 | C2 | C3 | D | E |
|---------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Mora Promedio | \$4.590.734 | \$3.052.438 | \$2.202.269 | \$1.618.234 | \$1.298.408 |
| Ingreso Promedio | \$3.404.185 | \$1.510.546 | \$949.445 | \$538.190 | \$281.117 |
| Ratio Mora/Ingreso | 1,4 | 2,0 | 2,3 | 3,0 | 4,6 |

Morosos por Rubro Económico

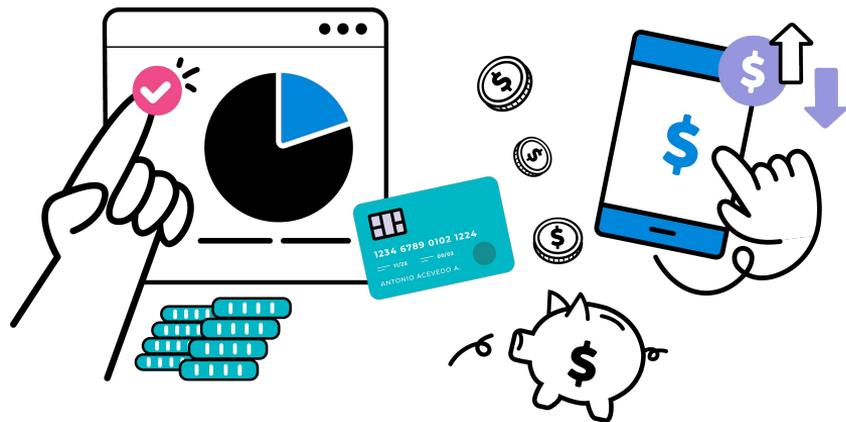
El número de morosos en Retail alcanza los 2.415.702



Conceptos Básicos de Educación Financiera

Los conceptos que siempre deben recordar son:

- Presupuesto
- Ahorro
- Inversión
- Crédito
- Tasa de interés
- PIB (Producto Interno Bruto)





Presupuesto

Es una estimación mensual de tus ingresos y gastos (personales y/o familiares), que te permite saber cuánto ganas, cuánto gastas y cómo o en qué puedes ahorrar.

Esto es clave. Así puedes reducir tus deudas y ahorrar.



Ahorro

Consiste en guardar una parte de tus ingresos para el futuro. Es clave para emergencias, metas a largo plazo o inversiones. Una buena práctica es ahorrar al menos el 20% de lo que ganas.



Inversión

Es poner tu plata a trabajar para generar más ingresos. Puede ser en bienes, fondos, depósitos a plazo, acciones o negocios. Lo importante es informarte bien para elegir la opción que mejor se ajuste a tus metas.



Crédito

Es un préstamo que debes devolver en un plazo determinado, con un interés. Úsalo con responsabilidad, asegurándote de que las cuotas sean manejables y que realmente lo necesites.



Tasas de Interés

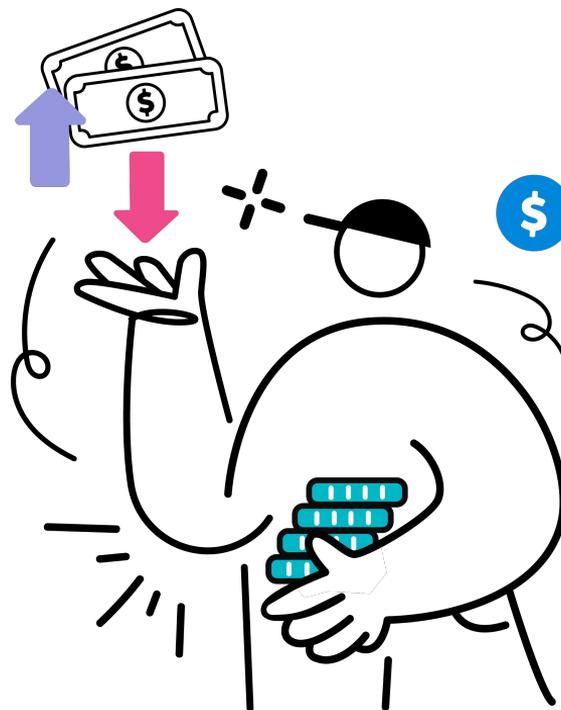
Son el costo de pedir dinero prestado o el beneficio de ahorrar e invertir. Tasas altas pueden encarecer los créditos, mientras que tasas bajas pueden estimular el consumo y la inversión.

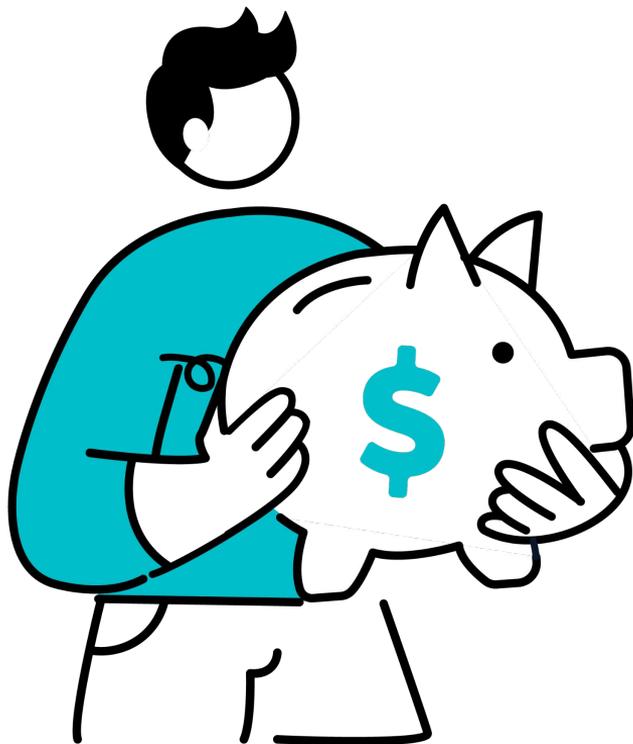


PIB (Producto Interno Bruto)

Es el valor total de los bienes y servicios producidos en un país durante un año. Un PIB en crecimiento refleja una economía saludable, lo que puede significar mayores oportunidades laborales y estabilidad financiera.

Elementos que influyen en la capacidad de comprar bienes y servicios





El Dinero

\$10.000



\$10.000



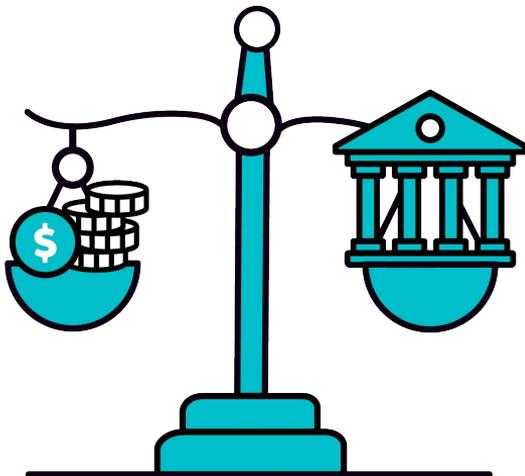
La Inflación

¿Qué pasa si los precios de productos y servicios **suben más rápido que los salarios?**

Entre oct de 2019 y oct 2023 los precios subieron un 29%, mientras que los salarios subieron un 33%

Unidad de Fomento (UF)

\$38.527



La UF es un índice de reajustabilidad y cálculo y autorizado por el Banco Central de Chile, para las operaciones de crédito.

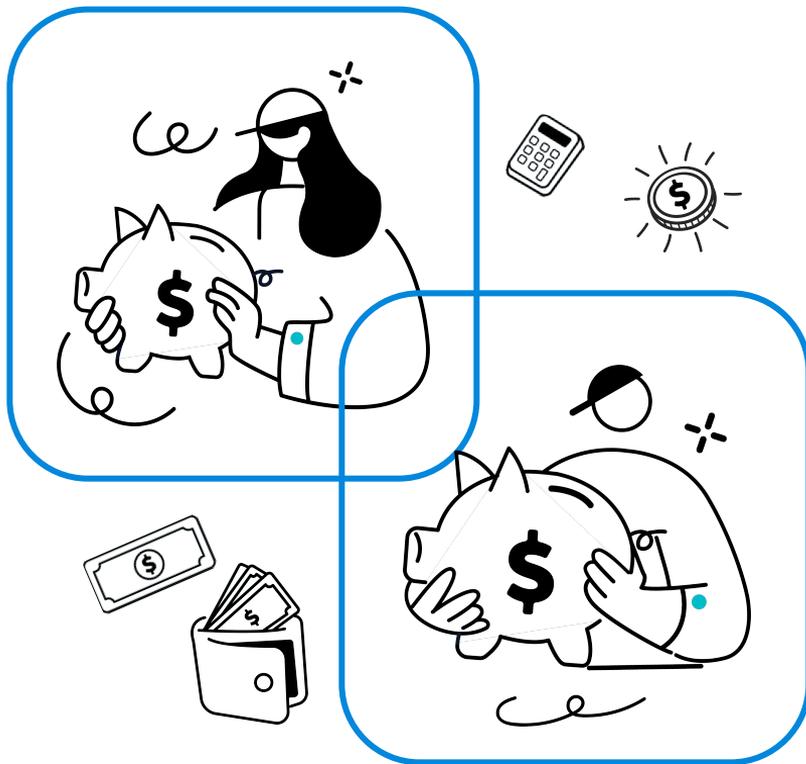
Esta se reajusta a partir de la variación del IPC del mes inmediatamente anterior, desde el día diez de cada mes y hasta el día nueve del mes siguiente.

De esta forma, los contratos expresados en UF se reajustan automáticamente por la variación del IPC (créditos en UF, arriendos, entre otros)

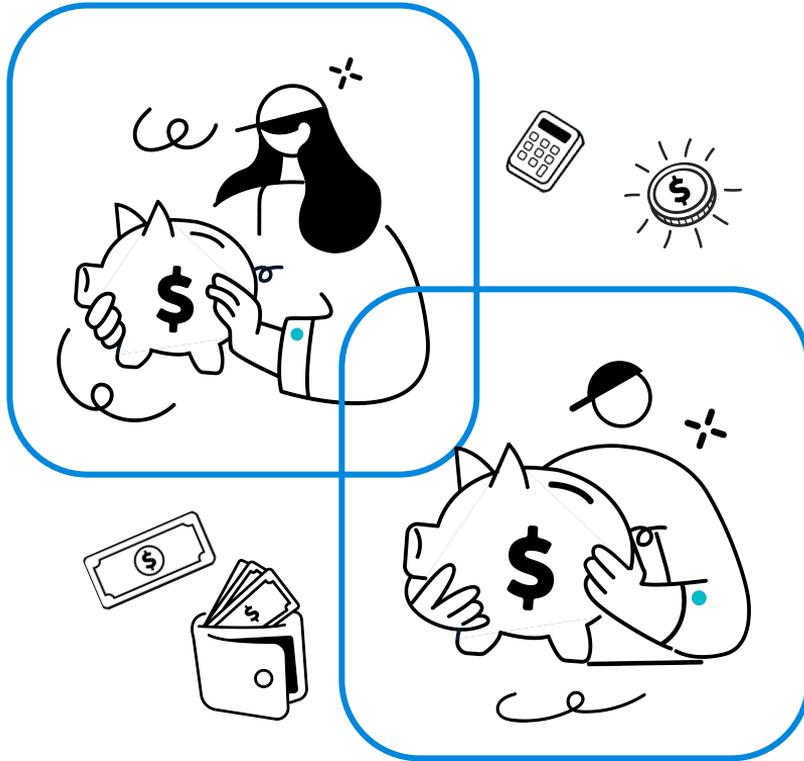
Cuentas de Ahorro

Es una cuenta bancaria en la que una persona deposita su dinero con el objetivo de ahorrar. Generalmente, las cuentas de ahorro ofrecen una tasa de interés más baja que otros productos financieros, pero permiten a los usuarios tener acceso fácil y rápido a su dinero.

Estas cuentas son ideales para ahorrar de manera segura, y muchos bancos permiten hacer retiros y depósitos en cualquier momento.



Gestión de Finanzas: ¿Cómo mantener la estabilidad financiera?



La gestión de las finanzas personales no es solo una cuestión de ganar dinero, sino también de saber cómo manejarlo adecuadamente. Con un buen presupuesto, hábitos de ahorro e inversión, y un manejo responsable de las deudas, cualquier persona puede lograr sus metas financieras y tener una vida económica más tranquila y segura. La clave está en ser disciplinado, educarse y tomar decisiones conscientes y bien fundamentadas.

El Sistema Financiero: Ahorro, Inversión y Crédito

Ahorro

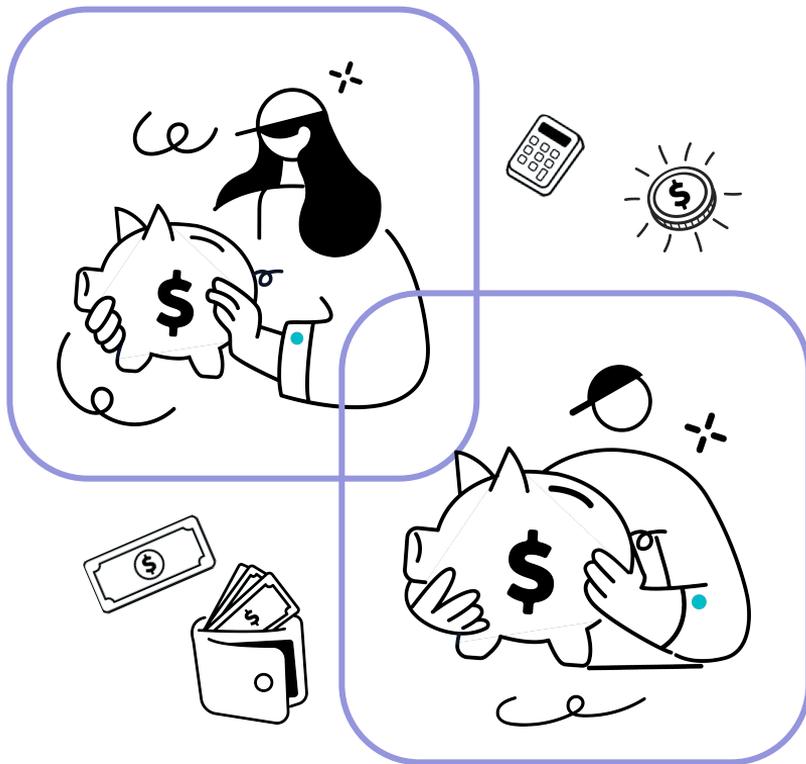
Es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras, como imprevistos o compras de bienes o servicios.

Inversión

Es la adquisición de bienes físicos o financieros para obtener beneficios futuros, mediante la rentabilidad de un instrumento financiero o las ganancias provenientes de un bien físico (por ejemplo, una propiedad).

Crédito

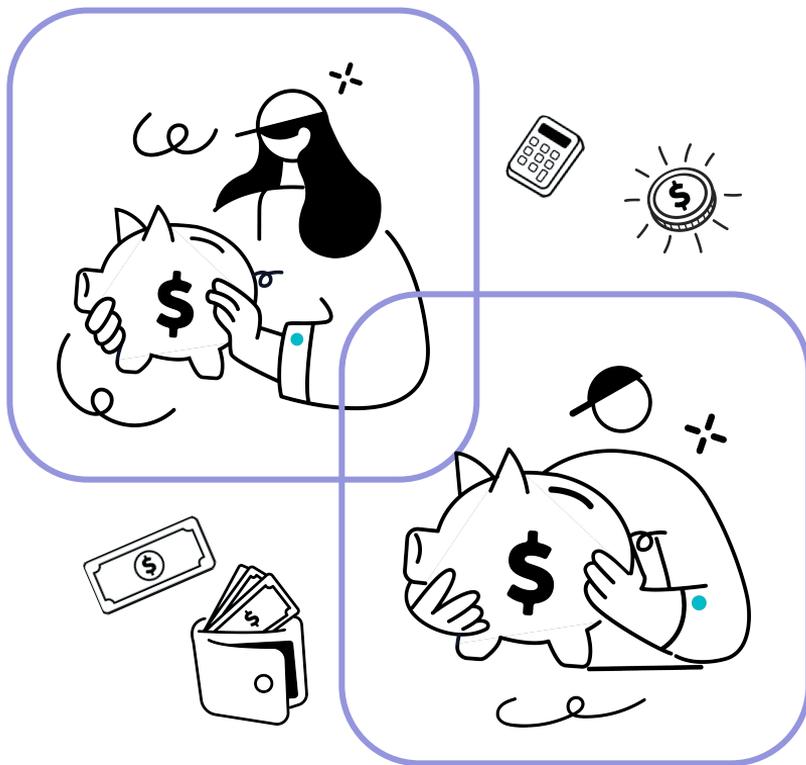
Es un préstamo de dinero que una parte otorga a otra, con el compromiso de que, en el futuro, quien lo recibe devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional (%) que compensa a quien presta, por todo el tiempo que no tuvo ese dinero.



Ahorrar: Un concepto muy importante

Clave es, que de tus ingresos destines a lo menos un 20% como ahorro, lo cual permitirá que tengas un fondo de emergencias o simplemente, juntar dinero para comprar un producto o servicio que anheles.

Ejemplo: Viajar, estudiar, ir al estadio, a un concierto o invertir.



¿Cómo Ahorrar?

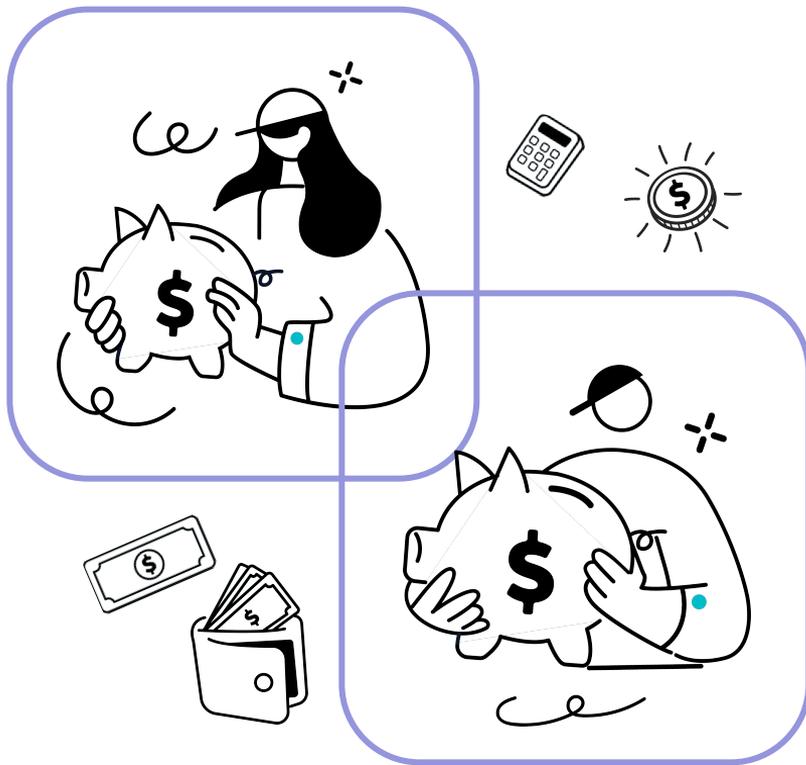
- El método 50-30-20.
- Cuenta de ahorro en bancos.
- Depósito a plazo.
- Fondos Mutuos

El Método 50-30-20

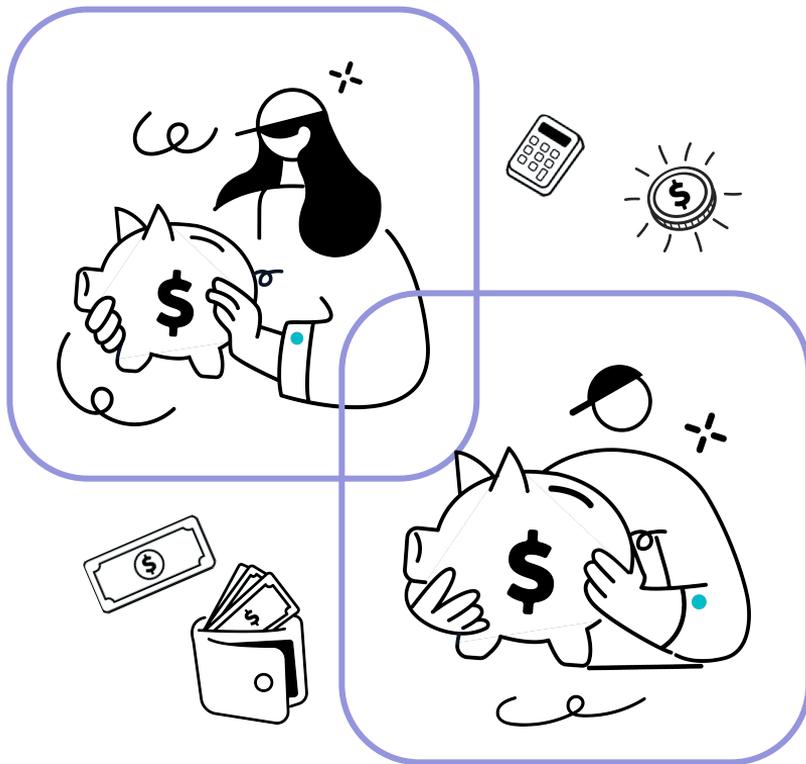
El método 50-30-20 es una estrategia sencilla y efectiva para gestionar las finanzas personales, promoviendo un manejo equilibrado y saludable del dinero.

Se basa en la división de los ingresos de una persona en tres categorías esenciales: necesidades, deseos y ahorro.

Este enfoque no solo ayuda a las personas a administrar su dinero de manera más organizada, sino que también fomenta hábitos financieros responsables que son clave para alcanzar la estabilidad económica y la libertad financiera.



Depósito a Plazo

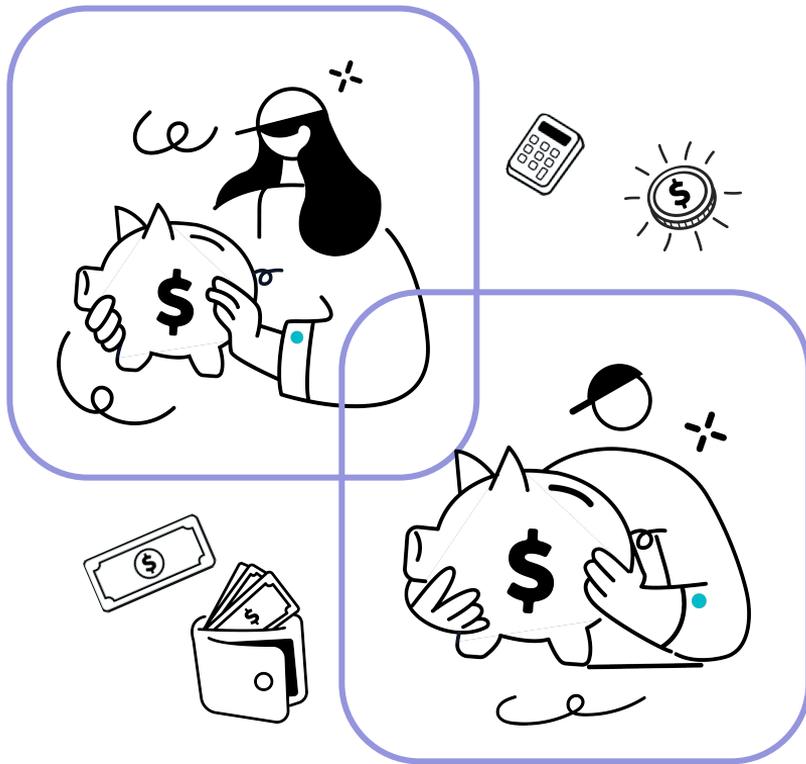


Es un producto financiero ofrecido por los bancos o entidades financieras donde un cliente deposita una cantidad de dinero por un período determinado, que puede ser de meses o años. A cambio, el banco paga una tasa de interés previamente acordada.

En general, el dinero no puede retirarse hasta que termine el plazo acordado sin incurrir en penalizaciones.

Este tipo de depósito es adecuado para quienes buscan una opción más segura y predecible de ahorro a largo plazo.

Fondos Mutuos



Son un vehículo de inversión colectiva en el que varias personas agrupan su dinero para ser invertido en una variedad de activos, como acciones, bonos o bienes raíces. Los fondos mutuos son gestionados por una entidad financiera especializada, que toma las decisiones de inversión.

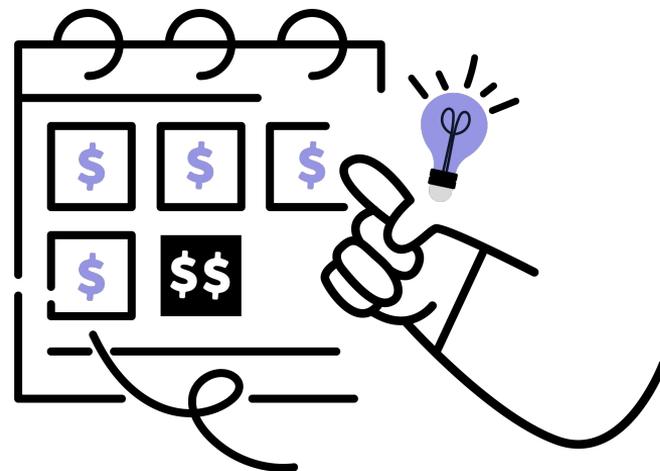
Los inversionistas reciben participaciones en el fondo y los rendimientos se distribuyen según la rentabilidad de las inversiones.

Esta opción es más adecuada para personas que buscan diversificación en sus inversiones, pero con un mayor nivel de riesgo en comparación con las cuentas de ahorro o depósitos a plazo.

Hábitos Responsables: ¿Cómo administrar tus lucas?

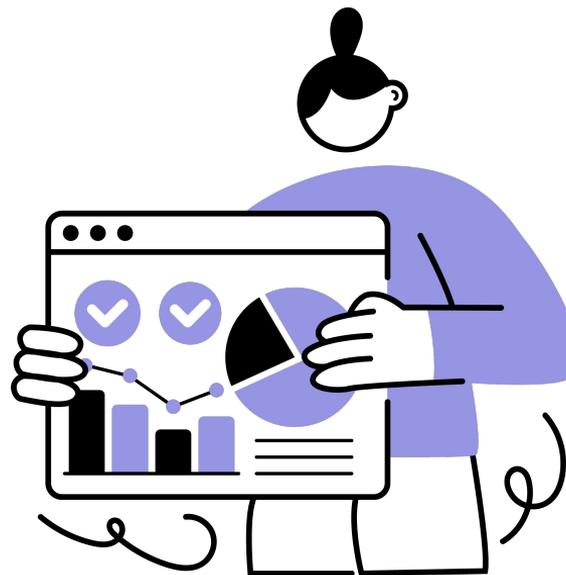
La administración responsable de los recursos financieros es fundamental para lograr una estabilidad económica y alcanzar metas a largo plazo.

La educación financiera juega un papel clave en la formación de hábitos responsables que permiten manejar el dinero de manera eficiente y sostenible.



¿Cómo administrar tus lucas?

- Ahorra siempre.
- Controla tus deudas.
- Invierte de manera inteligente.
- Piensa en el futuro.
- Elabora un presupuesto.





¿Cómo prevenir Fraudes y Estafas Financieras?

Las operaciones financieras, tanto presenciales como online, pueden ser vulnerables a fraudes y estafas si no se toman las precauciones adecuadas.

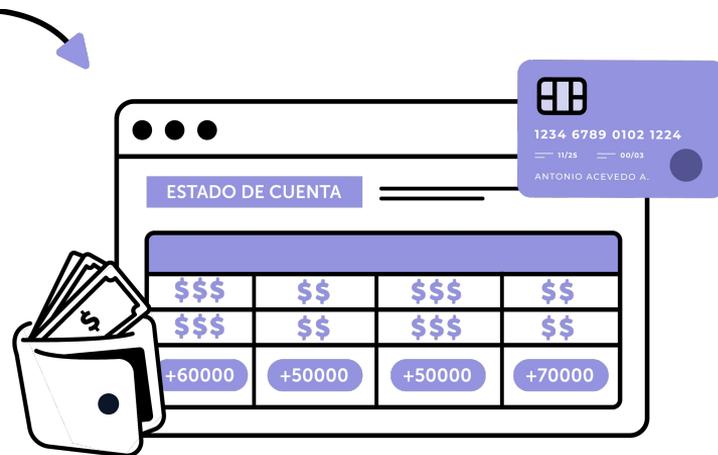
Es fundamental estar alerta y aplicar ciertas medidas de seguridad para proteger nuestra información personal y nuestros recursos económicos.

¿Cómo prevenir Fraudes y Estafas Financieras?

1. Verificar la autenticidad de las entidades
2. Contraseñas seguras y doble autenticación
3. Desconfía de ofertas sospechosas
4. Cuidado con la información compartida
5. Monitorear tus cuentas
6. Actualiza software y dispositivos
7. Evita el uso de redes Wi-Fi públicas



Herramientas Prácticas para manejar mejor tu dinero



Presupuesto Personal: El Método 50-30-20

Ejercicio 1: Ingreso mensual de \$600.000

Distribución basada en la regla 50-30-20:

50% para **Necesidades**, 30% para **Deseos**, 20% para **Ahorros**

| Categoría | Monto total \$ | Porcentaje del Total (%) |
|--------------|-------------------|--------------------------|
| Necesidades | \$ 300.000 | 50% |
| Deseos | \$ 180.000 | 30% |
| Ahorros | \$ 120.000 | 20% |
| Total | \$ 600.000 | 100% |

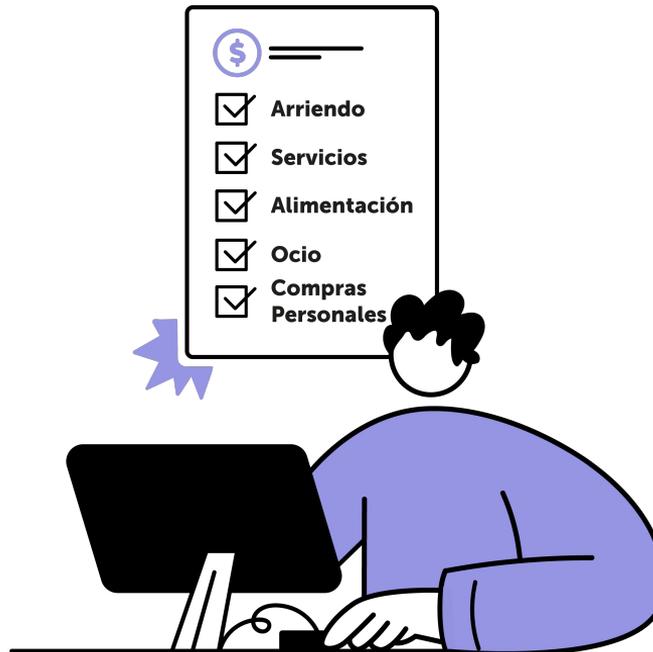
DISTRIBUCIÓN



Presupuesto Personal: El Método 50-30-20

Desglose de Necesidades \$300.000

| Vivienda (arriendo) | \$ 100.000 |
|------------------------------------|------------|
| Alimentación (supermercado) | \$ 70.000 |
| Transporte (bencina/pasaje) | \$ 40.000 |
| Servicios básicos (luz, agua, gas) | \$ 30.000 |
| Internet y telefonía | \$ 20.000 |
| Salud (consulta, medicamentos) | \$ 10.000 |
| Seguro (vida, automóvil) | \$ - |
| Educación (colegio, universidad) | \$ 10.000 |
| Pago de deudas (tarjeta, crédito) | \$ 20.000 |
| Otros gastos esenciales | \$ - |



Presupuesto Personal: El Método 50-30-20

Desglose de Deseos \$180.000

| Partida | Monto \$ |
|--------------------------------------|-----------|
| Entretenimiento (cine, música, etc.) | \$ 30.000 |
| Restaurantes y cafés | \$ 40.000 |
| Ropa y calzado | \$ 20.000 |
| Viajes (turismo, vacaciones) | \$ 50.000 |
| Tecnología (gadgets, videojuegos) | \$ 30.000 |
| Otros (salidas, hobbies) | \$ 10.000 |

Desglose de Ahorros \$120.000

| Partida | Monto \$ |
|---|-----------|
| Ahorro para emergencias | \$ 60.000 |
| Ahorro para jubilación | \$ 40.000 |
| Fondo para proyectos (compra de vivienda, auto, etc.) | \$ 20.000 |



Fondo de Emergencias



| Objetivo | Monto \$ | Plazo | Ahorro mensual necesario (\$) |
|---------------------------|--------------|---------|-------------------------------|
| Ahorrar para vacaciones | \$ 500.000 | 6 meses | \$ 83.333 |
| Pagar deuda de tarjeta | \$ 300.000 | 4 meses | \$ 75.000 |
| Ahorrar para una vivienda | \$ 5.000.000 | 3 años | \$138.888 |



Gestión de Deudas

Recomendación: Prioriza el pago de deudas con intereses más altos, como tarjetas de crédito, antes que las deudas con intereses más bajos, como préstamos estudiantiles o hipotecas.

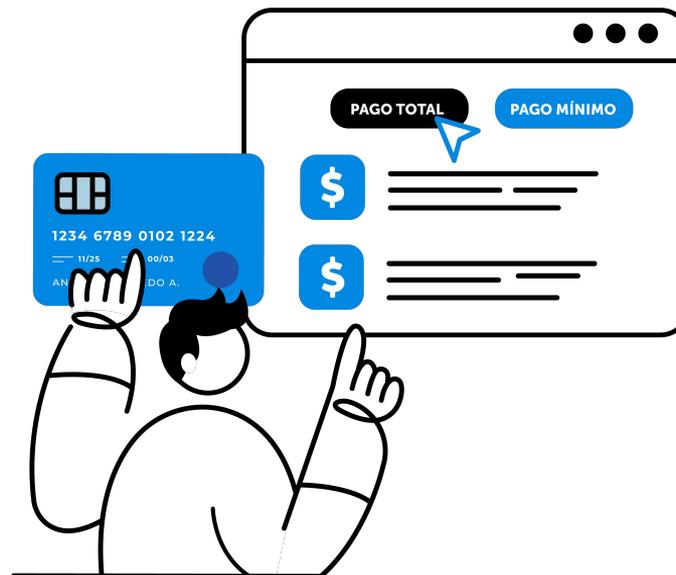
Método de bola de nieve o avalancha: Elige uno según tu estilo. La bola de nieve es más motivadora (pagar primero las deudas más pequeñas), mientras que la avalancha te ahorra más dinero (pagar primero las deudas con mayor interés).

¿Cómo evitar Deudas Innecesarias?



¿Cómo evitar Deudas Innecesarias?

1. Establecer un presupuesto mensual
2. Priorizar tus necesidades sobre tus deseos
3. Evitar el uso excesivo de tarjetas de crédito
4. Ahorrar un porcentaje de tus ingresos
5. Compras inteligentes y con planificación
6. Evitar préstamos innecesarios
7. Pagar a tiempo tus deudas existentes
8. Educación financiera continua
9. Vivir dentro de tus posibilidades
10. Revisar periódicamente tus finanzas



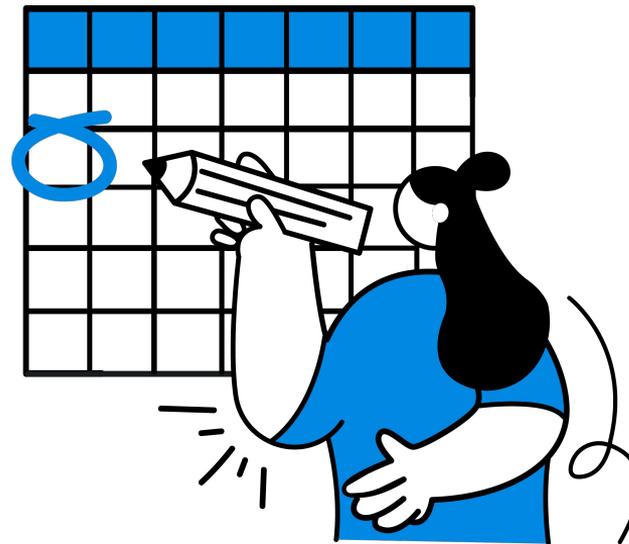
Claves para planificar un futuro financiero estable

1. Establecer metas financieras claras.
2. Elaborar un presupuesto.
3. Crear un fondo de emergencia.
4. Pagar deudas de alto interés.
5. Inversiones inteligentes.



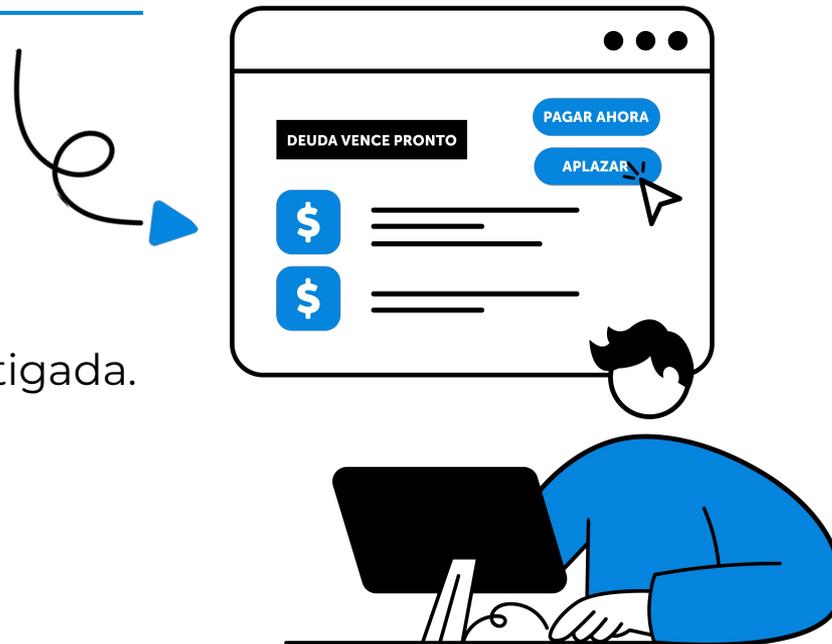
Claves para planificar un futuro financiero estable

6. Diversificar tus fuentes de ingresos.
7. Planificación para la jubilación.
8. Revisión constante.
9. Educación financiera continua.
10. Vivir dentro de tus posibilidades.



Recomendaciones Finales

- Créditos de Consumo.
- Tarjetas de Crédito.
- Ver Deuda Vigente, Morosa y Castigada.



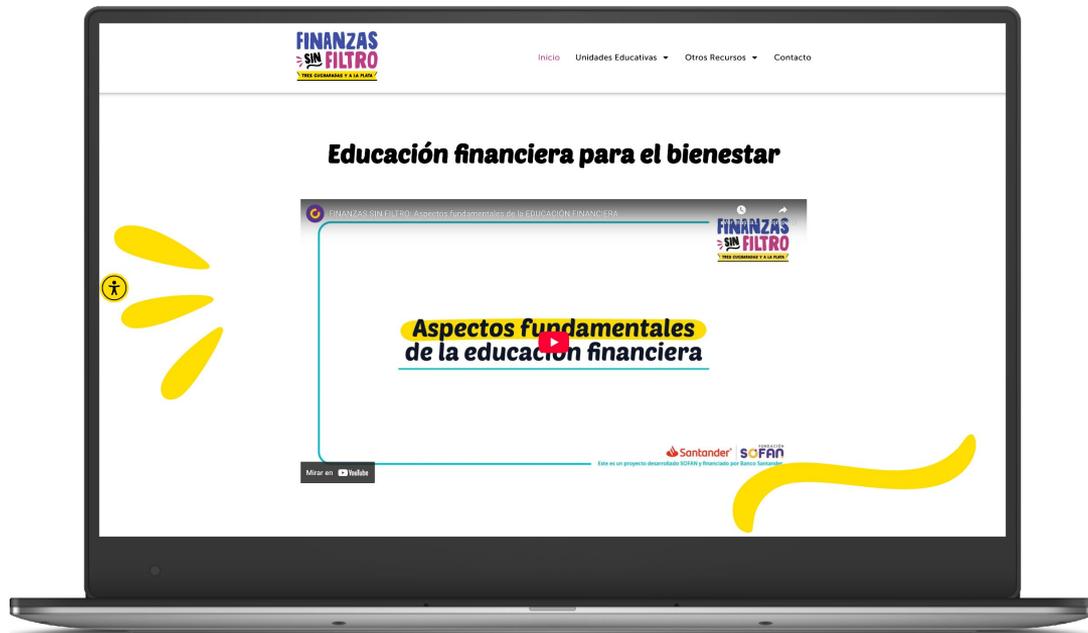
Conclusiones

Importancia de la planificación a largo plazo: La planificación financiera inteligente no solo se trata de administrar el dinero en el presente, sino de establecer metas financieras claras a largo plazo. Tener una visión integral permite tomar decisiones más informadas y sostenibles que benefician la estabilidad económica personal en el futuro.

Presupuesto como herramienta clave: Un presupuesto bien estructurado es fundamental para controlar los gastos, ahorrar e invertir. La disciplina financiera a través de un presupuesto mensual ayuda a identificar áreas de mejora y a evitar el gasto innecesario, contribuyendo a una economía personal más saludable.

Adaptabilidad ante cambios económicos: La capacidad de adaptarse a los cambios en el entorno económico es esencial para la sostenibilidad financiera. Estar informado y ser flexible ante situaciones imprevistas, como crisis económicas o cambios en el mercado, permite mantener una estabilidad financiera incluso en tiempos difíciles.

Invitación Página Web



Haz click aquí

Síguenos en nuestras redes sociales

