

# GUÍA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

# SABER ES LA CLAVE

## PLANIFICACIÓN Y AHORRO

APODERADOS/AS

PROGRAMA ASESORAMIENTO  
DE FAMILIARES Y EDUCADORES EN  
LA PRÁCTICA DE FINANCIERA EN ESCUELAS



Ministerio de  
Economía,  
Fomento y  
Turismo

Gobierno de Chile



# ESTIMADO/A APODERAD@

El Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC) tiene el agrado de saludarte y agradece tu interés en el Programa de Desarrollo de Habilidades y Conocimientos en Alfabetización Financiera en Escolares (PDHC), apoyando las acciones dirigidas a los estudiantes de este establecimiento educacional.

Uno de los objetivos centrales de la Educación Financiera es prevenir los niveles de sobreendeudamiento de la población. Según la encuesta financiera de hogares realizada por el Banco Central (2017), revela que el 66% de los hogares declara tener alguna deuda. El tipo de deuda más común es la de consumo, sumado a esto existen cifras altas de morosidad (deuda impaga), actualmente el número llega a 4.604.583. personas, la morosidad afecta sobre todo a personas con mayor inestabilidad económica, como jóvenes y personas mayores.

Por esta razón, el SERNAC ha querido hacerte partícipe del trabajo que se está realizando en tu comunidad escolar, a través del **Programa de Desarrollo de Habilidades y Conocimientos en Alfabetización Financiera en Escolares PDHC**, programa que contempla actividades presenciales y material didáctico para escolares, docentes y familias durante 3 años, entre 2019 y 2021.

Considerando lo anterior, te invitamos a leer y hacer tuyo el material que a continuación te presentamos, aceptando el desafío de incorporar algunos contenidos que puedan ser útiles para la administración del presupuesto familiar, la prevención del sobreendeudamiento y la necesidad de que las finanzas familiares sean un tema que se converse de manera abierta en los hogares, y que involucre a todo el grupo familiar.

Agradecemos desde ya tu compromiso y contamos con tu participación para el éxito de este programa.

# EL AHORRO

¿Se puede ahorrar?

Generalmente tenemos la creencia de que es imposible ahorrar, sin embargo, si se ordenan las finanzas a través de la planificación, veremos que sí se puede.

Idealmente, una recomendación para acostumbrarnos a ahorrar es aplicar la “regla 90-10”: destinar el 90% del ingreso total para los gastos y el 10% para el ahorro. Que sería como pagarnos a nosotros mismos, por ser tan ordenados y eficientes. Otra recomendación es entender el ahorro como un gasto más, y dejar todos los meses una cantidad de plata destinada a esto, como si fuera una cuenta más a pagar.

No importa que no ahorremos grandes sumas de dinero, lo importante es hacerlo de manera constante y ojalá no rebajar el monto que ahorramos mensualmente. Con el tiempo, se verán los beneficios de tener un fondo para imprevistos, o para ayudar a pagar gastos importantes. Este beneficio se transformará en el mejor incentivo para adoptar esta práctica, ¡nunca es tarde!

## CONSEJOS:

### NO IMPORTA QUÉ TAN PEQUEÑO SEA EL MONTO, LO IMPORTANTE ES AHORRAR.

Si usas efectivo para compras pequeñas, **guarda el vuelto** en una alcancía; a medida que se va acumulando, puedes usar ese dinero para salir de apuros o para un gasto programado, por ej.: una celebración familiar, la compra de un regalo, para renovar un artefacto del hogar, etc.

### USA DINERO SONORO PARA AHORRAR (MONEDAS)

**Llena una alcancía con monedas de \$500.** Es una buena estrategia si tienes un objetivo claro; si juntas durante todo el año, verás que diciembre será más llevadero.

**Reduce gastos:** No vayas al supermercado o a la feria sin una lista, y ¡respétala! Cuida los recursos como la luz, el agua y el gas. No solo serás más amigable con el medio ambiente, sino que pagarás cuentas más bajas y tendrás dinero para ahorrar.

Si aprendes primero a “pagarte a ti mismo” y luego a los demás, aprenderás a controlar sanamente tus finanzas personales.

**¡EL AHORRO NO PUEDE FALTAR NUNCA! HAY QUE TENER PACIENCIA PARA VER LOS FRUTOS.**



# EL CRÉDITO

## ¿Se puede tener deudas controladas?

El crédito es un instrumento financiero muy común, al que la mayoría de la gente tiene acceso. Sin embargo, no todos tenemos claro cómo funciona.

### ¿QUÉ ES EL CRÉDITO?

El crédito es un préstamo de dinero que permite tener acceso a un producto o servicio de forma inmediata, postergando el pago del mismo, en una o más cuotas mensuales. Las empresas que otorgan crédito, en cualquier modalidad, establecen condiciones de pago que, entre otras cosas, incluyen tasas de interés que aumenta el precio original del producto. La persona que pide el crédito debe asumir que devolverá más dinero del que le prestaron, y por esta razón, es recomendable que cotice en distintas instituciones financieras, para que pueda comparar las condiciones de los créditos.

Al solicitar un crédito firmamos un contrato legal, que debe indicar, entre otra información, la Carga Anual Equivalente(CAE), el Costo Total del Crédito (CTC), el número y valor de la cuota mensual (VC), y la tasa de interés (TI). Estos 4 elementos son fundamentales para elegir un buen crédito.

Será un buen crédito aquel que tenga la menor CAE, el menor número y valor de la cuota mensual, el menor costo total de crédito(CTC) y la menor tasa de interés.

Si vas a comparar entre distintas instituciones financieras debes hacerlo con el mismo monto y número de cuotas.

### ¿CUÁNDO ES CONVENIENTE PEDIR UN CRÉDITO?

- Cuando se usa para obtener un bien de larga duración que sería imposible pagar al contado y que nos traerá beneficios durante mucho tiempo. Ej: Una casa, un auto, electrodomésticos, etc.

- Cuando ocurren imprevistos como emergencias, crisis familiares y enfermedades inesperadas. Por eso es importante tener una buena conducta y no acumular deudas o dejar de pagarlas, porque cuando necesites dinero urgente, las instituciones no te prestarán dinero.

- También te puedes endeudar si tienes una emergencia, como por ejemplo comprar pañales, comida y/o leche para la guagua, etc. Estas decisiones parten de la emocionalidad y lo único que importa es el dinero o producto que voy a obtener y casi nunca importa el costo de obtenerlo. En este caso se recomienda pagar en una o tres cuotas precio contado.

### ¿CUÁNDO NO ES CONVENIENTE PEDIR UN CRÉDITO?

- Cuando se usa para comprar cosas que no son realmente necesarias. Para eso, mejor comprar al contado.

- Cuando se usa sostenidamente en el tiempo provocando el sobreendeudamiento de la familia.

- Cuando se gasta todo el ingreso en el pago de deudas y se vive el día a día a crédito.

La CAE es un indicador expresado en porcentaje que revela el costo de un crédito en un periodo anual, considerando todos los costos. Además, nos permite comparar distintos créditos bajo las mismas condiciones (monto, plazo, estructura) Este indicador permite que el consumidor pueda saber qué proveedor ofrece el crédito más barato. Mientras más bajo es mejor.

# ¿CUÁLES SON LOS TIPOS DE PRODUCTOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS?





**TARJETA DE CRÉDITO:** es una tarjeta de plástico emitida por una compañía financiera y permite a su propietario la opción de pedir prestado dinero. Esto permite a los titulares de tarjetas de crédito pagar por productos o servicios sin tener dinero en efectivo o un cheque.

En algunos casos, si se paga un pie y/o se paga en pocas cuotas, las instituciones respetan el precio contado del producto o servicio, sin embargo, es necesario informarse cada vez que uno compra, cuáles son las condiciones para mantener el precio original, y en la mayoría de los casos se deberá sumar un costo de mantención de la tarjeta, por el derecho de utilizarla.



**TARJETAS DE PREPAGO (Y VIRTUALES):** Hay que cargarlas con el dinero del que se quiere disponer. La principal diferencia es que en este caso no existe un soporte físico (plástico) para la tarjeta. Se utilizan para el comercio en Internet.



**LA TARJETA DE DÉBITO:** también conocida como dinero electrónico o de plástico, es un instrumento financiero emitido por una institución financiera que permite al cliente acceder al saldo que dispone en su cuenta corriente asociada a la tarjeta.



**CRÉDITO DE CONSUMO:** es un préstamo de dinero por un monto más elevado en comparación con el avance en efectivo. El consumidor pide a la institución financiera el monto que necesita y ésta evalúa sus antecedentes, su comportamiento financiero, y decide si otorga o no el préstamo de dinero por el monto solicitado, o una cantidad menor. La institución debe informar todas las condiciones de pago: número de cuotas, valor de cuota, Costo Total del Crédito, CAE, etc.



**AVANCE EN EFECTIVO:** es un préstamo de dinero que puede solicitar el titular de una tarjeta de crédito, ya sea bancaria, de retail o mixta. El monto máximo de dinero que se puede pedir depende del cupo disponible en la tarjeta de crédito, entre otras condiciones que impone la institución que emite la tarjeta. El Servicio Nacional del Consumidor ha realizado diversos estudios donde ha comparado la compra a cuotas y un avance en efectivo del mismo monto, llegando a los siguientes resultados:

# ESTUDIO: DIFERENCIAS ENTRE CRÉDITO DE CONSUMO Y AVANCE EN EFECTIVO (SERNAC, FEB 2018.)



## CRÉDITO DE CONSUMO

El estudio se realizó comparando el Costo Total del Crédito CTC (que incluye los intereses, impuesto y comisiones) de una **compra**, con tarjetas de crédito, por un monto de \$200.000 en 12 cuotas.

Los resultados indicaron que, los créditos de menor y de mayor valor, fueron en instituciones bancarias. Al comprar por un monto de \$200 mil a pagar en 12 cuotas, un consumidor podría pagar desde **\$208.022 hasta \$368.125**. Esto es una diferencia de \$160.103 o un 77% entre ambas opciones.



## AVANCE EN EFECTIVO

El estudio se realizó comparando el Costo Total del Crédito CTC (que incluye los intereses, impuesto y comisiones) de **avances en efectivo**, con tarjetas de crédito, por un monto de \$200.000 en 12 cuotas.

Los resultados indicaron que, los avances en efectivos de menor y de mayor valor, fueron con tarjetas de retail. Al realizar un avance por un monto de \$200 en 12 cuotas, un consumidor podría pagar desde **\$236.571 hasta los \$454.590**. Es decir, una diferencia de \$218.019, o un **92%** más entre las opciones.

En el caso de la banca, el CTC varía entre los **\$212.046 hasta los \$372.954** con una diferencia de \$160.908, o un **76%** más respecto del valor más bajo.

Los consumidores deben saber que algunas entidades financieras cobran, además del interés, una comisión o monto adicional, al realizar un avance en efectivo en cuotas. Según el análisis realizado por SERNAC, dichas comisiones pueden ascender hasta los \$103.729.

# ¿QUÉ ES LA HOJA RESUMEN?

La clave para tomar una buena decisión antes de utilizar el crédito es conocer todas las condiciones y cobros adicionales asociados a un crédito. Por esta razón, **la ley exige que las instituciones entreguen esta información antes de que los consumidores se endeuden**. Siempre hay que pedir la información y es nuestro derecho recibirla; también hay que leer con tiempo y en detalle, entender, y preguntar cuantas veces sea necesario lo que no nos queda claro.

Siempre que coticemos o solicitemos un avance en efectivo o un crédito de consumo, las empresas o instituciones deben entregarnos una **HOJA RESUMEN** con información que es fundamental para entender cuánto terminaremos pagando y cuánto tiempo estaremos pagando.





# ALGUNOS CONSEJOS PARA HACER UN USO RESPONSABLE DEL CRÉDITO

<b>ASEGÚRATE</b> —————	Asegúrate de tener toda la información necesaria: conocer el Costo Total del Crédito (cuánto va a terminar pagando), el valor de cuota mensual y el N° de cuotas, es decir, cuánto y hasta cuándo tendrás que pagar.
<b>REVISA</b> —————	Revisa el contrato y verifica que dice lo mismo que te ofrecieron. Asegúrate de entender a qué se refiere cada sección, y que no te vendan servicios adicionales que no has solicitado, como seguros, por ejemplo.
<b>INFÓRMATE</b> —————	En caso de contratar una tarjeta de crédito, infórmate sobre los costos de mantención. Algunas tarjetas no tienen mientras no se utilicen, y otras sí, aunque estén inactivas.
<b>PREGUNTA</b> —————	Cada vez que utilices tu tarjeta de crédito, pregunta cuáles son las condiciones para que se respete el precio al contado (no siempre son 3 cuotas).
<b>NO POSTERGUES TU PAGO</b> —————	Al pagar tu tarjeta de crédito, ya sea del banco o de una tienda de retail, intenta no postergar el pago de cuotas o pagar el mínimo porque no estás disminuyendo tu deuda, sino que solo pagando los intereses.
<b>CONCENTRA</b> —————	Concentra tus compras en una sola tarjeta para no pagar costos extras (mantenciones, administración, etc.).
<b>PLANIFÍCA</b> —————	Recuerda que para ahorrar o para mantener el crédito bajo control es necesario planificar y hacer un presupuesto detallado de tus gastos, considerando las cuotas mensuales de tu crédito como prioridad.

# ¿CÓMO SABER SI PODEMOS ENDEUDARNOS O SI ESTAMOS SOBRE ENDEUDADOS/AS?

Antes de decidir usar cualquier tipo de crédito, es importante calcular nuestra capacidad de endeudamiento. Se sugiere aplicar una fórmula que nos permite hacer un cálculo estimado de cuál sería el monto máximo que podemos destinar a deudas mes a mes, sin que nos falte dinero para los demás gastos fijos y variables.

## PARA SABER CUÁL ES TU CAPACIDAD DE PAGO, ES NECESARIO HACER EL SIGUIENTE CÁLCULO:

Suma todos los ingresos que tienes al mes y resta el dividendo o el arriendo, si es que lo tienes.

El resultado divídelo en cuatro, para determinar cuál es el 25% de esa cantidad. Esta cifra no es casual. El 25% corresponde al endeudamiento “sano” pues permite, destinar un monto a ahorro y hacer frente a las deudas en caso de pérdida del empleo.

Lo que obtengas de esa operación será tu límite de endeudamiento mensual.



SI GANAS O JUNTAS  
**\$300.000**  
AL MES

Y PAGAS DE ARRIENDO  
O DIVIDENDO  
**\$100.000**

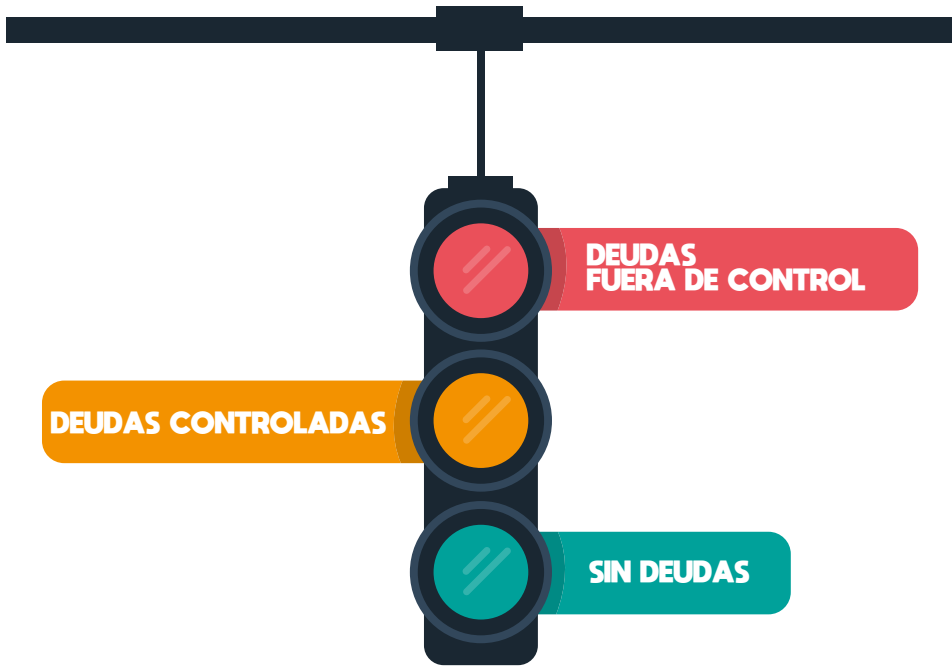
**TE QUEDAN \$200.000**

---

**\$200.000 : 4 = \$50.000**

**TE PUEDES ENDEUDAR CON \$50.000 AL MES**

## ¿CUÁL ES LA DIFERENCIA ENTRE ESTAR ENDEUDADO/A Y ESTAR SOBREENDEUDADO/A?



### EL TOTAL DE INGRESOS ES MENOR AL TOTAL DE GASTOS.

Si el ingreso familiar mensual es menor al total de gastos mensuales, incluyendo deudas o quedando deudas impagas, existe una situación financiera de sobreendeudamiento. Es necesario reducir gastos y renegociar las deudas. Debes revisar tu presupuesto antes de renegociar, para asegurarte que podrás pagar el nuevo valor de cuota mensual sin descuidar tus necesidades básicas.

### EL TOTAL DE INGRESOS ES IGUAL QUE EL TOTAL DE GASTOS.

Si el ingreso familiar mensual equivale al total de gastos mensuales, incluyendo deudas y ahorro, tienes una situación financiera equilibrada, pero cualquier imprevisto podría romper este equilibrio. Si no ahorras mensualmente, se recomienda reducir gastos para tener un pequeño ahorro (no importa que no sea el mismo monto cada mes). Las deudas están controladas, se pagan puntualmente, pero hay riesgo de dejar cuotas impagas frente a un imprevisto urgente.

### EL TOTAL DE INGRESOS ES SUPERIOR AL TOTAL DE GASTOS.

Si el ingreso familiar mensual es superior al total de gastos mensuales, incluyendo deudas ¡Felicitaciones! Manejas tus finanzas de forma eficiente y tienes un margen para ahorrar en caso de imprevistos. No existen deudas o si las hay, no existe inconveniente para pagarlas puntualmente.

## ¿QUÉ HAGO SI ESTOY SOBRE ENDEUDADO/A? ¿HAY VUELTA ATRAS?

Lo principal, es no dejar deudas impagas. Si no puedes pagar el total de la cuota en la fecha comprometida, es preferible pagar una parte, para atenuar el castigo con intereses y gastos de cobranza. Otra alternativa es concentrar todas las deudas en una sola, por ejemplo, pidiendo un crédito de consumo que permita pagar todo lo adeudado y luego comprometerse a pagar puntualmente ese crédito, pactando un valor de cuota mensual que esté dentro de tu presupuesto.

### ESTO SE PUEDE LOGRAR A TRAVÉS DE:

**REPROGRAMACIÓN O REFINANCIAMIENTO:** Si las deudas están al día, puedes solicitar un crédito que cubra el total de las deudas que tienes. Así, adquirirás una sola nueva deuda, la cual podría tener plazos más convenientes o cuotas más cómodas para ti.

**REPACTACIÓN:** Si tu deuda está atrasada, puedes acercarte a la misma entidad con quien tienes la deuda para poder negociar plazos y valor cuota que te acomode más.

## ¿QUÉ PASA SI NO PAGO?

La empresa o institución acreedora iniciará la cobranza extrajudicial, procedimiento o gestión que realizan las empresas para informar al deudor sobre la mora o el retraso en el cumplimiento de sus obligaciones. Los gastos que genera deben ser pagados por el consumidor que mantiene la deuda atrasada.

Si la deuda sigue impaga, la empresa o institución acreedora puede interponer una demanda ejecutiva frente a un tribunal de justicia, en la que solicita formalmente que declare que una persona le debe al demandante una determinada suma de dinero, este juicio, esto podría tener como resultado el embargo y remate de los bienes del deudor/a.



Para encontrar información útil para enfrentar una situación de sobreendeudamiento, y las características del proceso de demanda ejecutiva, les invitamos a revisar la información en la página del SERNAC en la siguiente ruta:

[www.sernac.cl/sobreendeudamiento](http://www.sernac.cl/sobreendeudamiento)

Aquí encontrarás consejos entregados por el área financiera del Servicio Nacional del Consumidor, así como una guía descargable donde se explican conceptos, cálculos, procedimientos legales y derechos de los consumidores.

# EL PODER DE LA PLANIFICACIÓN: UNA HERRAMIENTA PARA EVITAR O SUPERAR EL SOBREENDEUDAMIENTO

La planificación consiste en hacer un plan o estrategia para administrar el dinero. Nos permite ordenarnos, prever obligaciones y necesidades futuras, y analizar nuestra situación financiera antes de realizar gastos, estableciendo un orden de prioridad.

La herramienta fundamental para observar nuestros movimientos financieros (saber cuánto dinero entra y cuánto sale) es el **PRESUPUESTO**, funciona como una radiografía de nuestra conducta económica, y nos permite ver en qué gastamos nuestros ingresos, siempre y cuando lo hagamos con honestidad.

# ¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO?

Consiste en hacer un listado de ingresos y un listado de gastos, pudiendo calcular el total de ingresos, el total de gastos, y cuánto dinero queda disponible. Por lo general se trabaja con un presupuesto mensual, pero podría perfectamente hacerse un presupuesto diario, semanal o un presupuesto para realizar una actividad puntual, por ejemplo, para organizar una celebración o una actividad para recaudar fondos.

## EL PRESUPUESTO NOS PERMITE:

**SABER EXACTAMENTE EN QUÉ GASTAMOS EL DINERO**

**VER QUÉ GASTOS PODRÍAMOS REDUCIR O ELIMINAR**

**INCORPORAR EL AHORRO COMO UN GASTO MÁS**

**IDENTIFICAR GASTOS FIJOS Y GASTOS VARIABLES**

**SABER CUÁNTO DINERO GASTAMOS EFECTIVAMENTE CADA MES**

Veamos una planilla que sirve de ejemplo para realizar un presupuesto mensual:

<b>INGRESOS PERSONALES</b>	<b>INGRESO PRINCIPAL</b> (EJ. MESADA O TRABAJO)	\$	<b>TOTAL INGRESOS</b> \$
	<b>OTROS INGRESOS</b> (EJ. REGALO, VENTAS, TRABAJO)	\$	
<b>GASTOS FAMILIARES* (EGRESOS)</b>	<b>AHORRO**</b>	\$	<b>TOTAL EGRESOS</b> \$
	<b>ALIMENTACIÓN/COLACIONES</b>	\$	
	<b>ÚTILES/MATERIALES COLEGIO</b>	\$	
	<b>TRANSPORTE</b> (PASAJES DE MICRO, BUS, COLECTIVO, METRO, ETC.)	\$	
	<b>CELULAR</b> (MINUTOS; INTERNET; ETC.)	\$	
	<b>RECREACIÓN</b>	\$	
	<b>OTROS</b>	\$	
<b>TOTAL DISPONIBLE (INGRESOS - EGRESOS)</b>			\$

\*Para que el presupuesto funcione como una radiografía de nuestro comportamiento económico, es fundamental que la columna de gastos sea lo más detallada posible.

\*\* Incorporando el ahorro como un gasto más asumiremos el hábito de ahorrar mensualmente, en lugar de esperar a ver “cuánto sobra”. Recordemos el consejo de pagarnos a nosotros mismos antes de gastarnos la plata.

## ¿QUÉ PASA SI NO GANO UN SUELDO FIJO O SI EL INGRESO FAMILIAR LO ARMAMOS ENTRE TODOS?

Muchas familias no tienen un ingreso fijo mensual, o reciben más de un sueldo y en distintas fechas, habiendo un desfase en relación al cobro de cuentas y otro tipo de pagos. Cuando hay ingresos variables, hay que ser mucho más rigurosos con el proceso de planificación. Un estudio etnográfico del SERNAC “Rutas de consumo de familias en Antofagasta, Santiago y gran concepción”, del año 2017 detecta que más del 60% de los entrevistados tiene ingresos variables y tiene más un trabajo.

En estos casos, el SERNAC propone el siguiente método, que consiste en complementar el presupuesto mensual que ya revisamos, con un presupuesto anual.



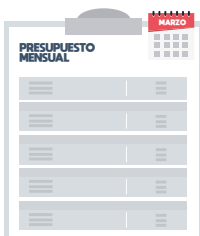
Hacer un calendario anual e identificar los gastos fijos de cada mes, así como, anticipar algunos gastos variables, por ejemplo, las compras de uniformes y útiles escolares en marzo, las celebraciones familiares, el pago de ciertos impuestos, pensiones, etc. Al anotar los ingresos y gastos previsible para cada mes (con sus respectivos montos), podremos hacer un cálculo estimado de cuánto dinero necesitaremos cada mes, como mínimo.



Marcar con colores diferentes los meses en que habrá más gastos y los meses más holgados, donde se podría ahorrar.



Anotar qué ingresos estamos seguros que recibiremos, y en periodos, de manera de prever cuál sería el ingreso promedio con el que se contaría cada mes. Si el monto no es suficiente, esto nos permite programarnos para buscar la manera de generar los ingresos faltantes.



Una vez realizado este calendario anual, es preciso hacer una planilla de presupuesto mensual para cada mes del año, y a medida que van transcurriendo los meses, teniendo en cuenta la diferenciación por colores, reducir los gastos que sea posible, generando un margen para el ahorro siempre que se pueda (cuando haya menos gastos). OJO: Este método también nos permite planificar de mejor manera el uso del crédito. Por ejemplo, si sabemos que necesitamos usar algún tipo de crédito, y observamos el calendario anual con sus colores y presupuestos mensuales, sabremos qué meses podríamos pagar las cuotas tranquilamente y qué meses no nos conviene tener deudas pendientes.



