



TALLER DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA PERSONAS MIGRANTES

MISIÓN SERNAC

La misión del Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC) es **informar, educar y proteger a los consumidores.**

De acuerdo con esto, la **Educación Financiera** entrega herramientas a los consumidores para que tomen mejores decisiones de consumo y sepan desenvolverse en el sistema económico actual; para que conozcan sus derechos y deberes, y sepan aplicarlos.

PLANIFICACIÓN

La **PLANIFICACIÓN** se refiere a organizar las finanzas personales y familiares, **antes** de gastar el dinero disponible.

Esto implica:

- Conocer nuestros **ingresos** (sueldo o ganancias).
- Conocer el costo de nuestros **gastos básicos**.
- **Diferenciar necesidades de deseos**.
- Analizar si nuestro ingreso es suficiente para pagar nuestros gastos básicos cada semana o cada mes.

PRESUPUESTO

El **PRESUPUESTO** es una herramienta fundamental para planificar nuestras finanzas. Se trata de calcular nuestro ingreso total y hacer una lista detallada de todos nuestros gastos, para luego calcular si el dinero que tenemos nos alcanza y cuánto queda disponible.

El presupuesto nos permite planificar el uso del dinero durante un tiempo determinado. Por ejemplo puedes hacer un presupuesto semana o mensual.

PRESUPUESTO

El PRESUPUESTO nos permite:

- Saber **en qué** gastamos nuestro dinero.
- Saber **cuánto** gastamos en cada cosa.
- Evaluar si podemos **ahorrar**.
- **Reflexionar y decidir** si estamos haciendo buen uso de nuestro dinero.

PRESUPUESTO

Veamos cómo elaborar un presupuesto. En estos ejemplos, hemos incluido los gastos básicos que debe considerar cualquier persona o familia en Chile.

A continuación, presentamos un formato de **presupuesto mensual**:

INGRESOS PERSONALES O FAMILIARES	MONTO (\$)	GASTOS PERSONALES O FAMILIARES	MONTO (\$)	TOTAL DISPONIBLE (Total de ingresos – total de gastos)
Ingreso principal	\$	Vivienda (arriendo o alquiler)	\$	\$
Otros ingresos	\$	Agua	\$	
Total de ingresos	\$	Luz	\$	
		Gas	\$	
		Otros servicios (telefonía, internet)	\$	
		Alimentación	\$	
		Transporte	\$	
		Educación	\$	
		Ahorro	\$	
		Otros	\$	
		Total de gastos	\$	

PRESUPUESTO

El siguiente es un formato de **presupuesto semanal**:

	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Total mensual
Total de Ingresos familiares:	\$	\$	\$	\$	\$
Gastos:					
Vivienda (arriendo)	\$	\$	\$	\$	\$
Agua	\$	\$	\$	\$	\$
Luz	\$	\$	\$	\$	\$
Gas	\$	\$	\$	\$	\$
Otros servicios (Telefonía/internet)	\$	\$	\$	\$	\$
Alimentación	\$	\$	\$	\$	\$
Transporte	\$	\$	\$	\$	\$
Educación	\$	\$	\$	\$	\$
Ahorro	\$	\$	\$	\$	\$
Otros	\$	\$	\$	\$	\$
Total de gastos	\$	\$	\$	\$	\$

AHORRO

El ahorro es guardar parte del ingreso para necesidades futuras o para enfrentar imprevistos.

Un consejo útil para incorporar el ahorro como una práctica habitual es incluirlo en el presupuesto como un gasto fijo obligatorio, o como una cantidad fija de dinero uno se paga a sí mismo, cada mes, **antes** de gastar el dinero disponible.

Idealmente, apartaremos una cantidad de dinero para ahorrar apenas recibamos nuestro sueldo, tal como si fuera una cuenta que pagar.

La fórmula sería:

$$\text{INGRESO} - \text{AHORRO} = \text{GASTOS} \checkmark$$

a diferencia de

$$\text{INGRESO} - \text{GASTOS} = \text{AHORRO} \times$$

TIPOS DE AHORRO

Ahorro Formal

Depositar dinero en el banco u otra institución financiera que lo administra y ofrece ciertos beneficios pero también realiza algunos cobros.

Ventajas: El dinero está seguro y genera intereses (no se devalúa). Existen diversos tipos de cuentas de ahorro que se ajustan a diferentes necesidades financieras.

Desventajas: Cada tipo de cuenta y cada banco tiene ciertas condiciones, por ejemplo: cobros, mantener un monto mínimo en la cuenta o depositar una cantidad mínima mensual, etc.

TIPOS DE AHORRO

Ahorro Informal

Consiste en guardar dinero uno mismo, en una alcancía o a través de otro mecanismo (por ejemplo, pedirle a otra persona que lo guarde), sin hacer uso de una cuenta bancaria ni de los servicios de ninguna institución financiera.

Ventajas: El dinero se encuentra disponible en todo momento y no hay costos asociados a una cuenta bancaria.

Desventajas: El dinero se gasta con mayor facilidad y existe riesgo de robo. Por otra parte, el dinero ahorrado en casa no entrega interés y puede por tanto perder valor con el tiempo.

ENDEUDAMIENTO Y SOBREENDEUDAMIENTO

También es importante conocer los conceptos de:

Endeudamiento

y

Sobreendeudamiento

¿Por qué? En Chile el uso del crédito es una práctica generalizada, ya sea pedir un crédito de consumo, usar una tarjeta de crédito para comprar en tiendas, o pedir un avance en efectivo.

ENDEUDAMIENTO Y SOBREENDEUDAMIENTO

Cualquier tipo de préstamo de dinero, ya sea formal o informal, implica que debemos devolver el dinero después, en una o varias cuotas, normalmente con interés. Esto significa contraer una deuda.

El **endeudamiento** es la situación de todas las personas que tienen algún tipo de deuda. Puede ser una situación manejable, pero para eso debemos tener la certeza de que podemos pagar el dinero en el momento acordado.

ENDEUDAMIENTO Y SOBRENDEUDAMIENTO

Cualquiera sea el tipo de deuda, antes de asumir este compromiso, es necesario revisar el presupuesto personal y familiar, y asegurarse de tener dinero para pagar las cuotas acordadas.

Cuando perdemos el control de nuestras deudas y no podemos pagar las cuotas a tiempo, o bien, usamos nuestro dinero para pagar deudas y no logramos hacernos cargo de nuestros gastos fijos y demás necesidades, estamos **sobreendeudados**.

ENDEUDAMIENTO Y SOBREENDEUDAMIENTO

¿Cómo prevenir el sobreendeudamiento?

Existe una fórmula que nos permite calcular cuánto dinero podemos destinar cada mes al pago de deudas (como máximo):

Ingreso total
- Gasto en vivienda

Ingreso disponible

Ejemplo: \$300.000
- \$100.000

\$200.000

Ingreso disponible x 0,25

\$200.000 x 0,25 = 50.000

= 25%

Máximo de dinero para pagar
a deudas, mensualmente.

Puedes destinar un máximo
de \$50.000 mensuales para
pagar deudas.

***El total de deudas, no debe superar el 25% (un cuarto) de tu ingreso, descontando el gasto en vivienda.**

DIFERENCIAR DESEOS Y NECESIDADES

Antes de decidir que cosas comprar debemos reflexionar sobre lo que nos impulsa a comprarlo:

¿ Es una necesidad o un deseo?

Necesidad: es algo impostergable que afecta nuestra vida cotidiana.

Ej: ropa, alimentación, prestaciones médicas.

Deseos: son productos o servicios a los cuales nos gustaría acceder, pero no son indispensables.

Ej: un televisor o un celular último modelo.

INFORMACIÓN ÚTIL PARA ARRENDAR UNA VIVIENDA

El arriendo de una vivienda puede ser tratando directamente con el propietario o a través de una corredora de propiedades (tratando con un agente corredor).

***En cualquier caso, es muy recomendable firmar un contrato que respalde las condiciones del arriendo.**

Conviene cotizar y comparar arriendos en los sectores que nos interesan.

Si te interesa una propiedad en arriendo, debes pedir que te informen el listado de documentos que piden para postular.

INFORMACIÓN ÚTIL PARA ARRENDAR UNA VIVIENDA

Documentación solicitada habitualmente:

- Copia de la Cédula de Identidad.
- Copia de contrato laboral o acreditar ingresos (por ejemplo, últimas boletas de honorarios e informe de renta de los últimos 6 meses).
- Informe de antecedentes comerciales (Dicom - Equifax)
- Presentar un aval con determinado nivel de ingresos y entregar la misma documentación.

INFORMACIÓN ÚTIL PARA ARRENDAR UNA VIVIENDA

Al momento de arrendar una vivienda, debes tener en cuenta los siguientes gastos iniciales:

- Pago de garantía equivalente a uno o dos meses de arriendo.
- Un mes de arriendo por adelantado.
- En los casos que se trata con una agencia corredora de propiedades, éstas cobran una comisión que varía según la empresa (50% del mes de arriendo aprox.).

INFORMACIÓN ÚTIL PARA ARRENDAR UNA VIVIENDA

En Chile no existe un organismo estatal que regule los contratos de arriendo al que se pueda recurrir en caso que el propietario o el arrendatario no respeten el contrato.

Es muy importante que el acuerdo entre el titular del arriendo, su aval y el propietario o la corredora de propiedades, quede claramente estipulado en un **contrato firmado, idealmente ante notario.**

Antes de firmar el contrato léelo y si lo estimas necesario pide asesoría a un abogado, para asegurarte que no existan cláusulas abusivas.

INFORMACIÓN ÚTIL PARA ARRENDAR UNA VIVIENDA

Fíjate en las siguientes condiciones:

- Costo de la mensualidad y futuros reajustes (alzas en el precio del arriendo).
- Con cuánta antelación debes informar al propietario o corredor que deseas dejar la vivienda (poner término al contrato).
- Con cuánta antelación debe informarte el propietario o corredor si desea que abandones la vivienda (poner término al contrato).
- En caso de reparaciones, cuáles corresponden al propietario o corredor de propiedades y cuáles te corresponden a ti.
- Condiciones para recuperar la garantía una vez finalizado el contrato.

EQUIPAR UNA VIVIENDA

Equipar una vivienda o comprar los artículos básicos para habitar un espacio puede significar gastos elevados.

A veces, para satisfacer estas necesidades debemos pedir dinero prestado o recurrir al crédito.

Por esto es muy importante evaluar qué cosas son absolutamente necesarias y tener claro qué gastos son prioridad, al momento de hacer el presupuesto personal o familiar.

CONSEJOS ANTES DE COMPRAR

- Recuerda cotizar y comparar distintas alternativas para escoger la más conveniente.
- Si tienes acceso a crédito, antes de utilizarlo piensa si lo que vas a comprar es realmente necesario y si tendrás **capacidad de pago**.

EL CRÉDITO

Es un préstamo de dinero que una entidad financiera (banco, tienda, supermercado, retail, caja de compensación, entre otras) otorga a su cliente, con el compromiso de que en el futuro, éste lo devuelva mediante el pago de cuotas o en un solo pago, y con un **interés adicional** que compensa al prestador por el tiempo que no tuvo ese dinero.

***Siempre** que se solicite un crédito o que se obtenga una tarjeta de crédito, la empresa debe entregar un **contrato** que el consumidor (titular del crédito) debe leer, comprender y luego firmar.

MODALIDADES DE CRÉDITO

Existen distintas formas de utilizar el crédito. Las más comunes son las siguientes:

- **Tarjeta de crédito de retail:** uso de una tarjeta de crédito de una tienda, farmacia, supermercado, etc., para comprar en una o más cuotas, pagando intereses y eventualmente comisiones por el uso de la tarjeta.
- **Crédito de Consumo:** préstamo de dinero que se pide en un banco u otra institución financiera y que se devuelve en varias cuotas mensuales; se debe definir condiciones tales como tasas de interés, seguros y otras comisiones que incrementan el costo total del crédito.
- **Avance en efectivo:** préstamo de dinero asociado a una tarjeta de crédito. La cantidad que se puede pedir depende del tipo de tarjeta y del comportamiento del cliente. Suele tener tasas de interés muy altas.

CONSEJOS PARA EVALUAR EL USO DE CRÉDITO

¿Qué información debo conocer **antes** de utilizar bien el crédito?

- Revisa tu **presupuesto** mensual.
- Calcula **tu capacidad de pago** (monto máximo disponible mensualmente para pagar deudas).
- Pregunta por el **costo total del crédito**: cuál es la cantidad de dinero final que tendrás que pagar para saldar la deuda.
- Asegúrate que el valor de la **cuota mensual** esté dentro de tu capacidad de pago (considerando otras deudas que puedas tener).

Compara el costo total del crédito en distintas empresas.

COSTO TOTAL DEL CRÉDITO

Se refiere a la cantidad de dinero final que se debe pagar para saldar una deuda, es decir, el monto de dinero solicitado más una serie de cobros adicionales correspondientes a intereses, comisiones, seguros, entre otros.

A continuación veremos un ejemplo de **uso de una tarjeta de crédito de retail**, para la compra de un electrodoméstico:

Cotización de un Refrigerador	Pago al Contado	Costo total del Crédito	Valor cuota (12 cuotas mensuales)
Tienda 1	\$169.990	\$206.292	\$17.078
Tienda 2	\$179.990	\$221.496	\$18.300
Tienda 3	\$179.990	\$208.369	\$17.245

Datos obtenidos cotizando en páginas web de las principales multitiendas, consultadas el 26/01/18 (Departamento de Educación para el Consumo, SERNAC).

COSTO TOTAL DEL CRÉDITO (CRÉDITO DE CONSUMO)

A continuación veremos una comparación de créditos de consumo en distintos bancos, por un mismo monto y en una misma cantidad de cuotas:

Crédito de consumo de \$2.000.000 en 36 cuotas

INSTITUCIÓN	MONTO DEL CRÉDITO	COSTO TOTAL DEL CRÉDITO (CTC)	VALOR DE CUOTA MENSUAL
CREDICHILE	\$2.000.000	\$3.152.520	\$87.570
CONDELL	\$2.000.000	\$3.382.776	\$93.966
BBVA	\$2.000.000	\$2.753.424	\$76.484
FALABELLA	\$2.000.000	\$2.856.852	\$79.357

COSTO TOTAL DEL CRÉDITO (CRÉDITO DE CONSUMO)

Crédito de consumo de \$2.000.000 en 36 cuotas

INSTITUCIÓN	MONTO DEL CRÉDITO	COSTO TOTAL DEL CRÉDITO (CTC)
CEDICHILE	\$2.000.000	\$3.152.520
CONDELL	\$2.000.000	\$3.382.776
BBVA	\$2.000.000	\$2.753.424
FALABELLA	\$2.000.000	\$2.856.852

El crédito más conveniente es el que tiene un **CTC** de **\$2.753.424**



¿CRÉDITO O AVANCE EN EFECTIVO?

No es recomendable recurrir al avance en efectivo, por sus altas tasas de interés y porque el costo total del crédito incrementa considerablemente en caso de mora.

Veamos cuánto puede ser el Costo Total del Crédito si se solicita un avance en efectivo de **\$200.000 en 12 cuotas** (comparando instituciones reales, en base a un estudio 2017):



COSTO TOTAL DEL CRÉDITO (AVANCE EN EFECTIVO)

Avance en efectivo obtenido a través de una tarjeta de crédito bancaria	CTC	Pago adicional
Tarjeta bancaria 1	\$287.057	\$87.057
Tarjeta bancaria 2	\$293.134	\$93.134
Tarjeta bancaria 3	\$359.676	\$159.676
Tarjeta bancaria 4	\$372.434	\$172.434
Avance en efectivo obtenido a través de una tarjeta de crédito de retail	CTC	Pago adicional
Tarjeta de retail 1	\$257.132	\$57.132
Tarjeta de retail 2	\$260.163	\$60.163
Tarjeta de retail 3	\$380.068	\$180.068
Tarjeta de retail 4	\$504.832	\$304.832

Fuente: “Guía explicativa: Avance en efectivo con tarjetas de crédito”
SERNAC, 2017.





GRACIAS

■ Servicio Nacional del Consumidor
Gobierno de Chile

www.sernac.cl