

Planifica Tu presupuesto

2024

WWW.AAFP.CL



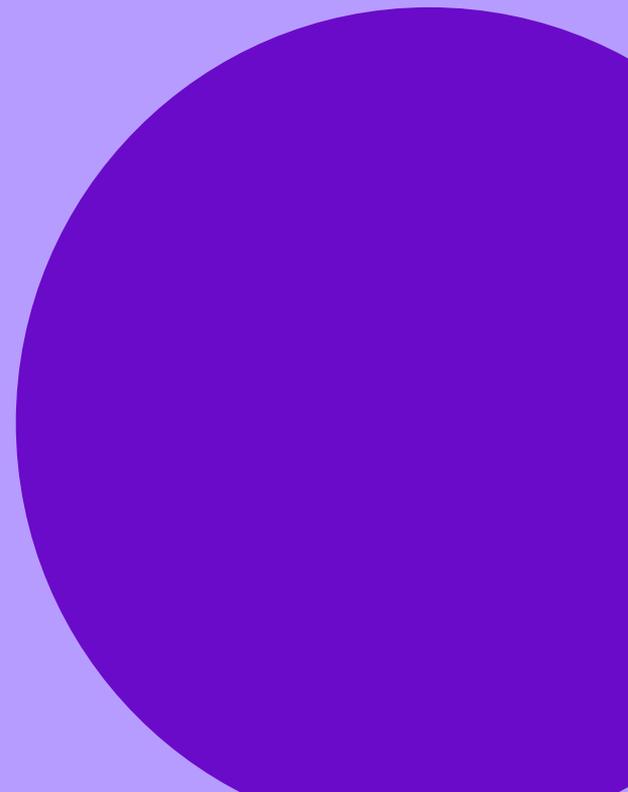
En Chile...

Los **hombres** que trabajan de forma dependiente tienen un ingreso promedio de

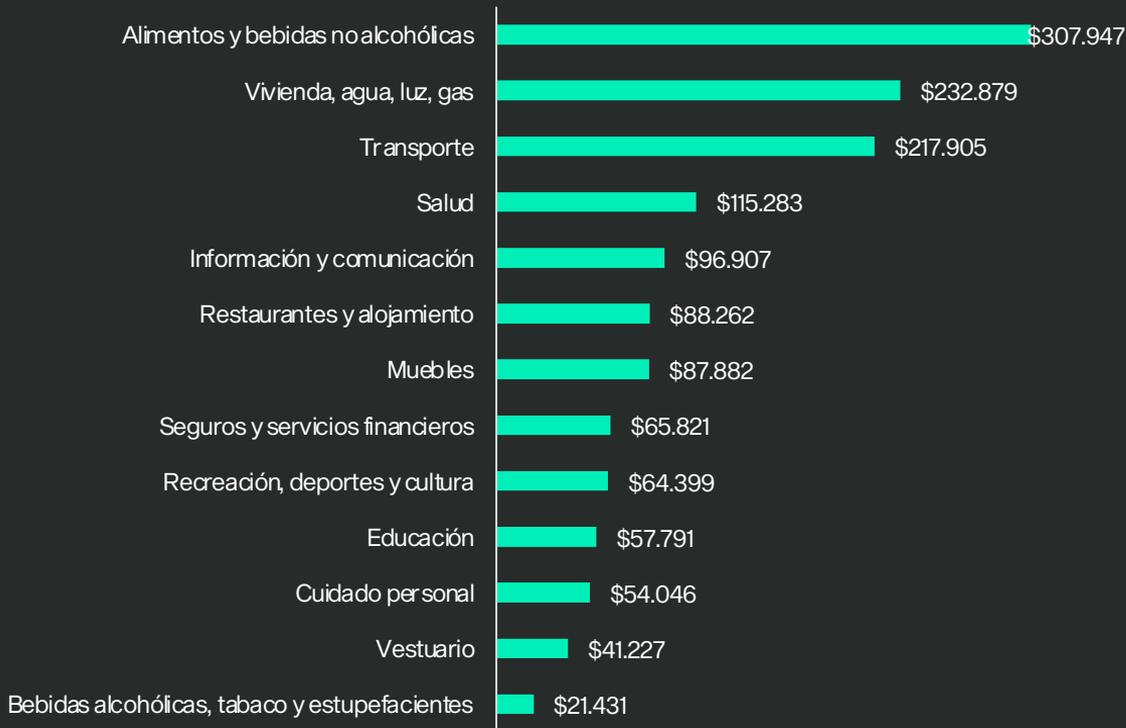
\$1.252.451

Las **mujeres** que trabajan de forma dependiente tienen un ingreso promedio de

\$1.092.346



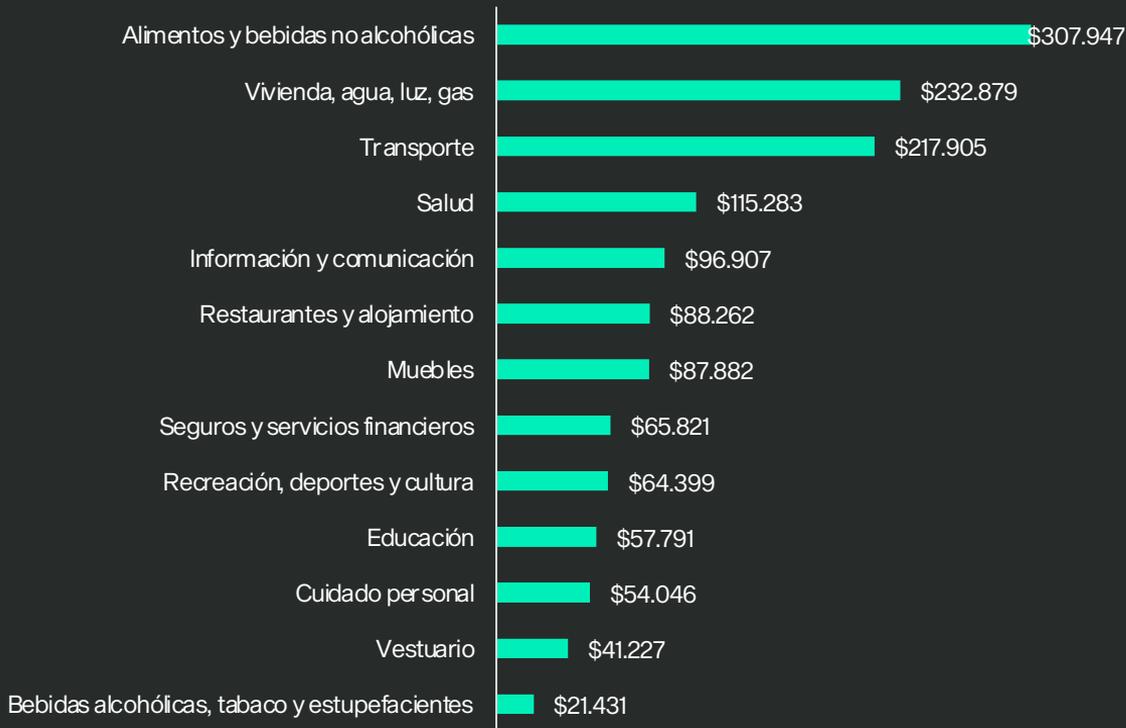
¿Y en qué se gasta?



Gasto promedio
del hogar:

\$1.451.782

¿Y en qué se gasta?



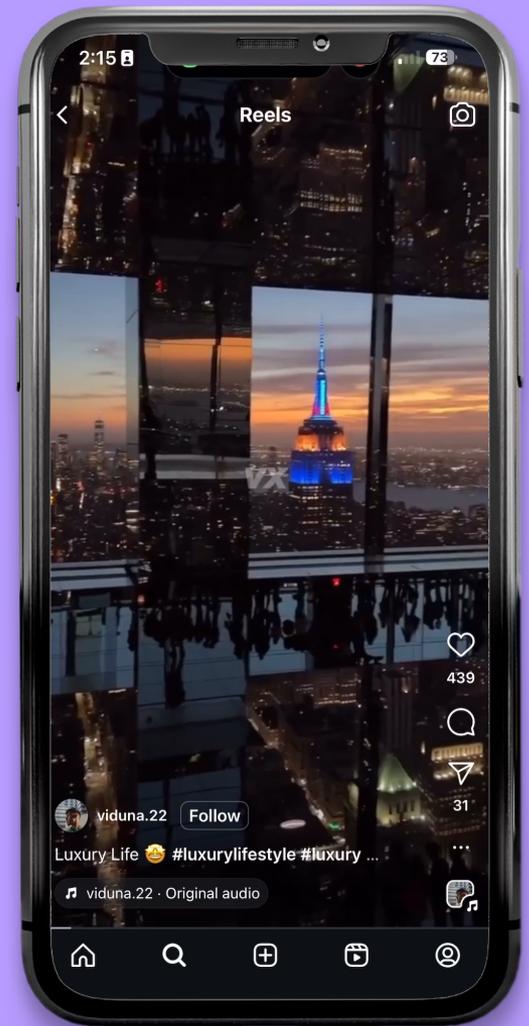
Ingreso promedio
de cada
trabajador:

\$1.182.277

**En Chile 7 de cada
10 personas no
sabe manejar un
presupuesto**

**Y 1 de cada 2
hogares tiene
deuda de
consumo**

¿Cómo podemos
vivir la vida que
queremos sin
sobreendeudarnos?



Muchas veces los consejos para tener mejor salud financiera van en esta línea:

- No te salgas de tu presupuesto (¡no es que quiera”)
- No gastes más en café (¡me gusta el café, no quiero!)
- Desenchufa los electrodomésticos para ahorrar luz (¿en serio?)
- Compra criptomonedas, todos están haciéndolo! (¿y eso lo hace una opción válida para mí?)
- Arrendar es botar la plata (¿Y el riesgo de comprar?)

Ten en cuenta que la libertad financiera no se resuelve con un número.

¡Las metas nunca son fijas!

Deseos

VS.

necesidades



En general existen dos tipos de personas...

**Las que no saben hacer un
presupuesto**

**Las que no saben en qué están
gastando su plata**

PRESUPUESTO

A PRUEBA DE BALAS

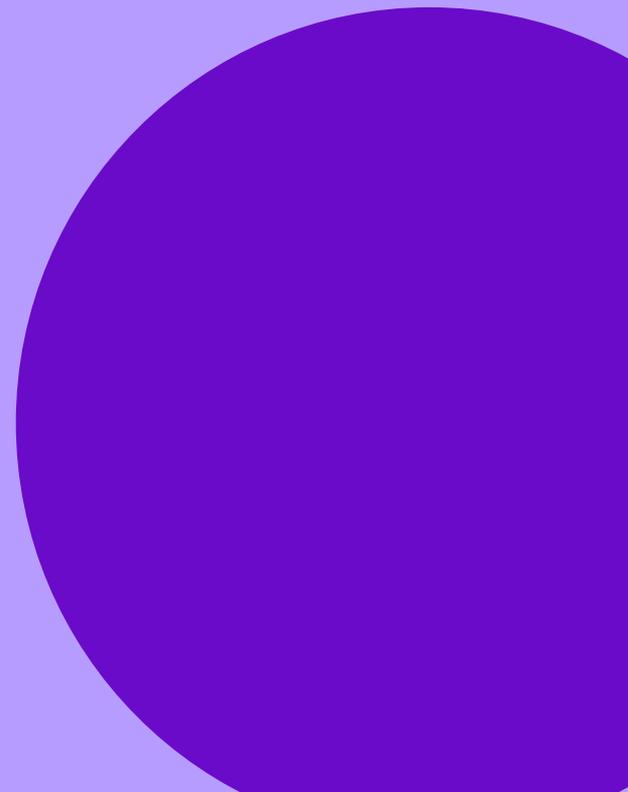
50% a lo que necesito

30% a lo que quiero

20% a lo que necesitaré

¿Cómo hacer un presupuesto?

- 1 Saber en qué estás gastando hoy
- 2 Crear tu presupuesto
- 3 Automatizar tus finanzas
- 4 Cortar gastos innecesarios
- 5 ¡AHORRAR!



Tips para hacer un presupuesto

- 1 No sobre complicarse: no es necesario tener mil categorías en mi presupuesto.
- 2 Tener metas de ahorro: regalos, vacaciones, un auto, el pie de una casa o el fondo de emergencias.
- 3 Revisar las comisiones de las cuentas bancarias, intereses, seguros y gastos fijos.

“Apretarse el cinturón” no es sostenible en el tiempo. La meta siempre será tener un plan de gastos 🏠

El presupuesto

Patrimonio = lo que tengo

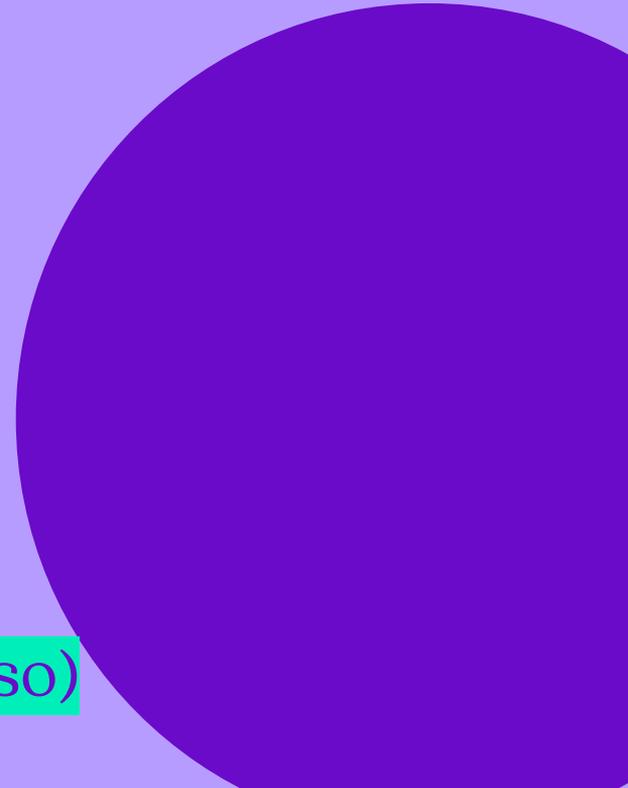
Ingresos = lo que gano

Gastos fijos (50%-60% del ingreso)

Inversiones (10% del ingreso)

Ahorros (5%-10% del ingreso)

Gastos sin culpa (20%-35% del ingreso)

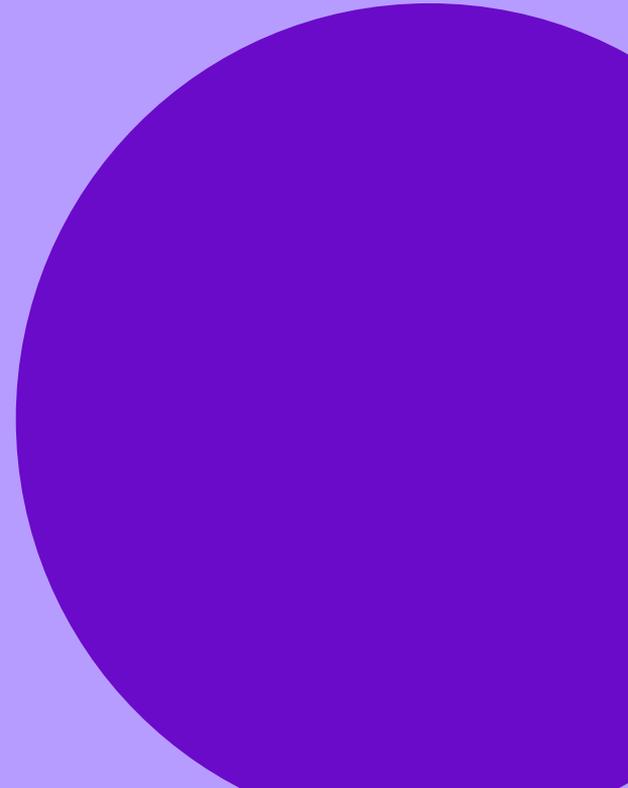


Patrimonio “negativo”:

Mi deuda es mayor que mis activos

¿Cuál es el riesgo?

Incumplimiento financiero



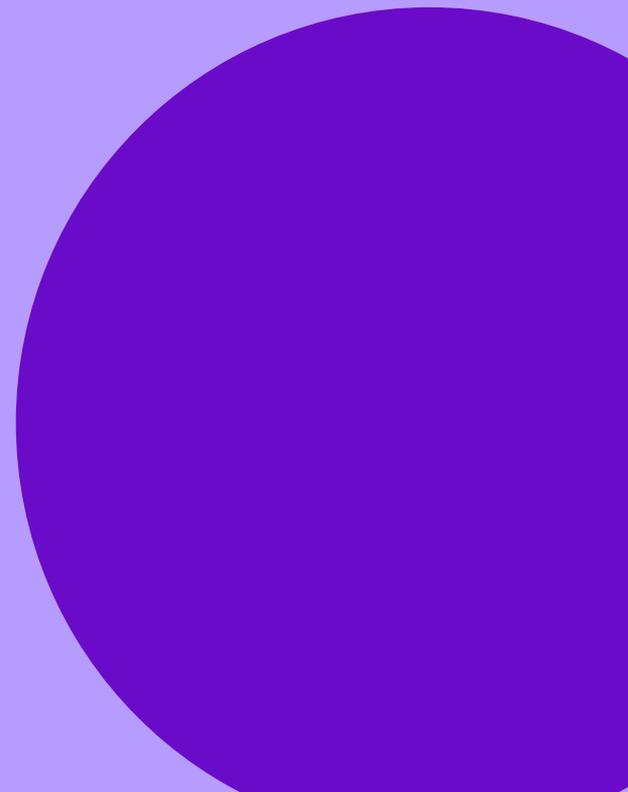
La deuda

La deuda no es mala.

Lo que sí es malo es sobreendeudarse.

Hay que tener siempre en cuenta:

- La máxima cuota que podemos pagar al mes
- Cotizar alternativas de crédito: la CAE como herramienta
- Intereses rotativos: línea de crédito, tarjeta de crédito y “pagos mínimos”



Comparar alternativas de deuda

¿Tasas de interés o Carga Anual Equivalente?

Para comparar alternativas la CAE es un porcentaje que representa el costo de un crédito en un año. No solo incluye los intereses, sino que todos los gastos y costos del crédito. Eso permite comparar alternativas entre distintas entidades.

La regla de oro:

Para un mismo monto inicial e igual plazo de pago, siempre será más barato el crédito que tenga la CAE más baja.

Alternativas de deuda

Línea de crédito: Cubre los sobregiros de la Cuenta Corriente.

Tarjeta de crédito: Producto mixto, puede ser un medio de pago, medio de financiamiento o mezcla.

Crédito de consumo: Préstamo con tasa de interés y pagos mensuales.

Crédito Hipotecario: Para comprar una vivienda. Tiene plazos mayores pudiendo llegar hasta los 20 años.

Plan de Gastos

Lo
Act
Inv
Aho
Debi

Si el patrimonio
que tienes
sea es que

[Descarga aquí
tu presupuesto
mensual](#)

Ingreso líquido (lo que

Costos fijos (50%-60%

Arriendo/crédito hipotecario

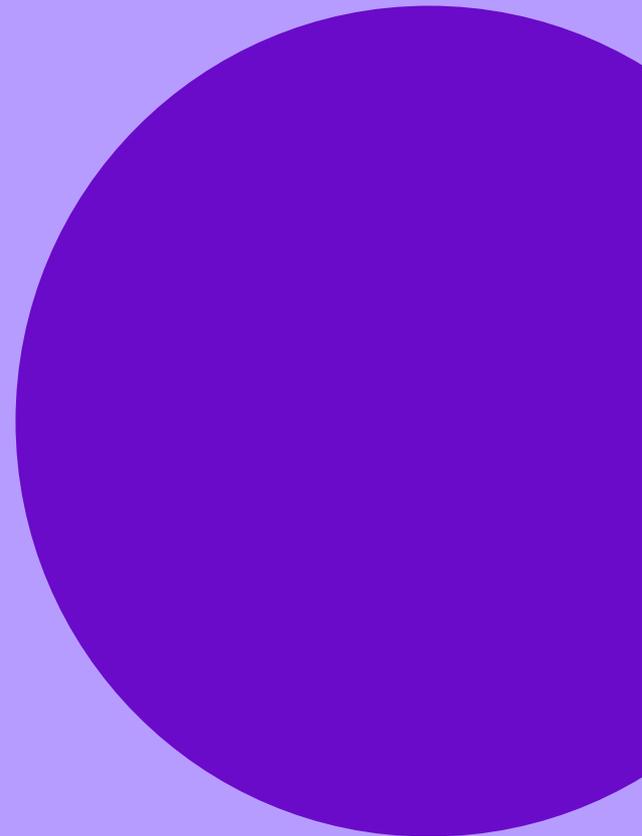
Luz

Agua / basura

Internet

Seguros

**Ahorrar no
significa dejar de
consumir**



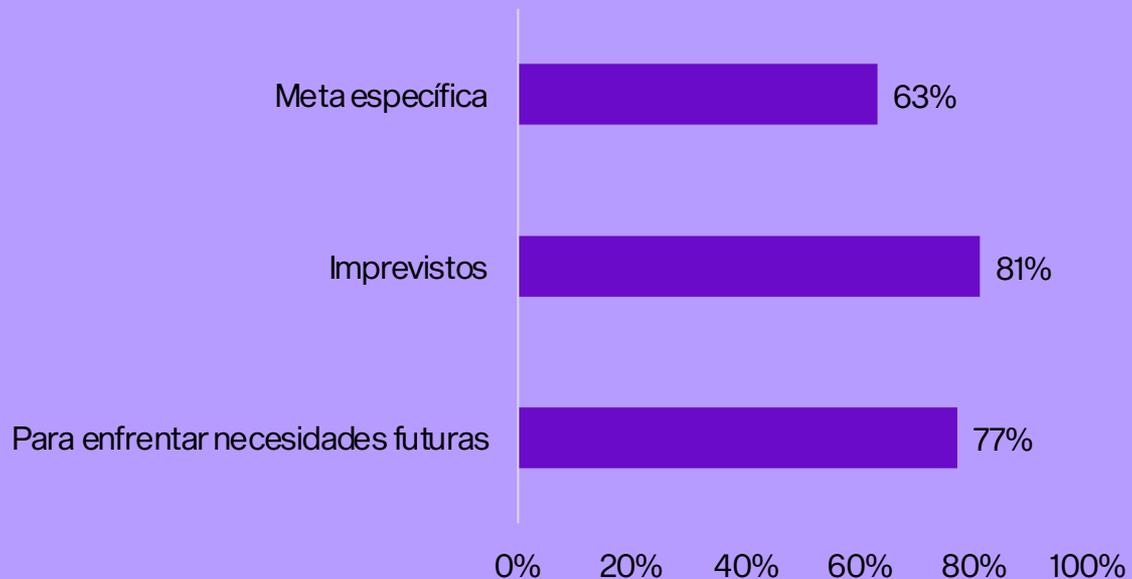
En Chile...

1 de cada 2 personas ahorra 

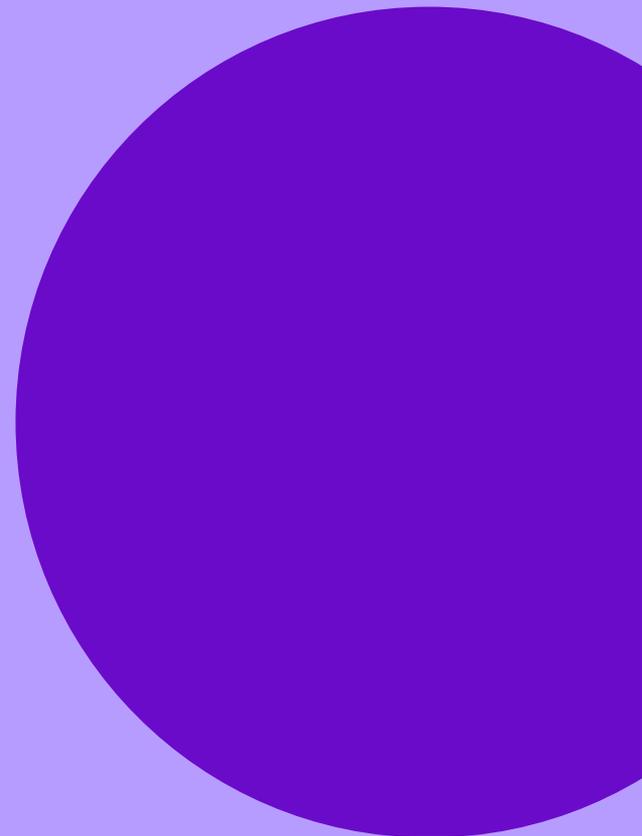
Pero de los que ahorran...

1 de cada 2 lo hace en la cuenta bancaria, ¡donde no se pagan intereses! 

¿Por qué ahorran los chilenos?



Fuente: Deloitte.



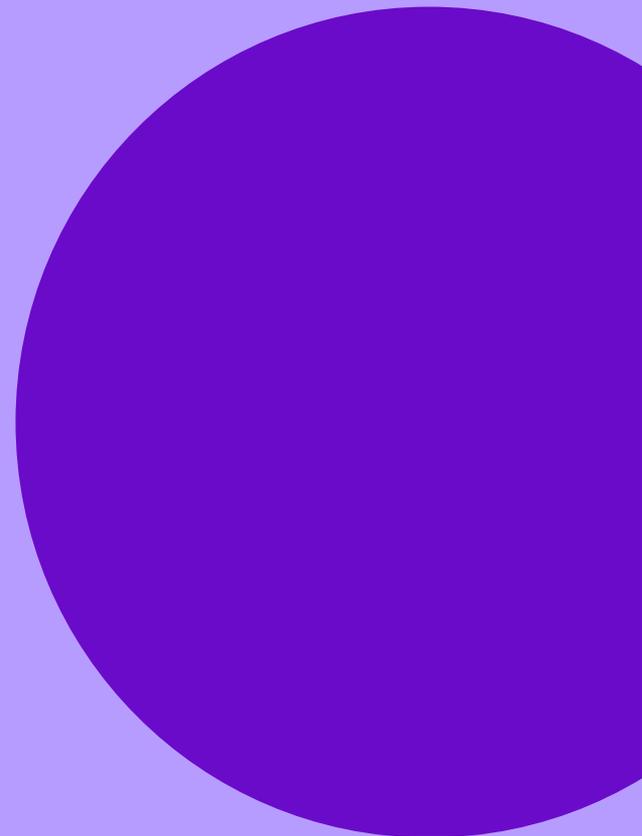
¿Para qué queremos ahorrar? 🤔

El plazo determina qué instrumentos nos convienen

Corto plazo < 1 año 🌱

Mediano plazo: entre 1 y 10 años 🏠

Largo plazo > 10 años 👤



Instrumentos de ahorro

Depósitos a plazo:

un banco una cantidad de dinero por un tiempo exacto, a una determinada tasa de interés. Al final del período establecido, el banco devuelve al cliente el monto original más los intereses que haya ganado en ese período.

- **Reajustables:** Aquellos que se emiten en Unidades de Fomento (UF) y exigen ser contratados por un mínimo de 90 días.
- **No reajustables:** Aquellos que se emiten en pesos chilenos, dólar americano o euro, y exigen un plazo mínimo de 7 días.



Instrumentos de ahorro

Depósitos a plazo:

- **Depósitos a plazo fijo:** El banco se obliga a pagar en un día prefijado, debiéndose devengar los reajustes e intereses solo hasta esa fecha.
- **Depósitos a plazo renovable:** Son similares a los depósitos a plazo fijo pero tienen la posibilidad de prorrogar el depósito por un nuevo período, de la misma cantidad de días.
- **Depósitos a plazo indefinido:** no se pacta al momento de constituirlos, una fecha o plazo determinados de vencimiento, sino que el banco se obliga pagar intereses en cuanto el cliente dé el aviso de retirar los fondos.



Instrumentos de ahorro

Fondos Mutuos:

Entidades que invierten en una gran variedad de instrumentos financieros de distintos países, sectores económicos y distintas monedas.

Hoy existen en Chile más de 500 tipos de fondos, y cada uno de ellos cuenta con distintas características en cuanto a riesgos y rentabilidades potenciales, por lo que es fundamental que a la hora de elegir se tomen en cuenta las propias expectativas, horizonte de inversión y tolerancia al riesgo.



Instrumentos de ahorro

Cuenta de Ahorro Voluntario (Cuenta 2):

Cuentas de ahorro con fines generales que puedes abrir en una AFP con una baja comisión, cinco alternativas de fondos de inversión y hasta 24 giros al año sin costo.

- En cualquier AFP
- Con comisiones que van desde 0,16% y 0,95%
- Ahorro líquido: especial para el corto plazo



Instrumentos de ahorro

Ahorro Previsional Voluntario (APV):

Es un mecanismo que permite a las personas dependientes e independientes ahorrar por sobre lo cotizado obligatoriamente en su AFP, con el objetivo de mejorar o anticipar su pensión al alcanzar el monto necesario definido por la ley.

- Cotizaciones Voluntarias (AFP)
- Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario.
- Depósitos Convenidos.



Instrumentos de ahorro

Beneficios estatales del APV:

Si ahorras en APV el Estado complementa el 15% del monto que ahorras al año, por ejemplo, si ahorraste \$1.000.000, el Estado complementa ese monto con \$150.000.



Planifica Tu presupuesto

2024

WWW.AAFP.CL

