

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

CUENTAS
CON
EL *Chile*

La plataforma de **educación y bienestar**
financiero del Banco de Chile

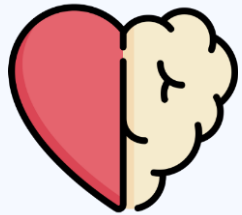


¿Qué es planificación financiera?



Es una herramienta que facilita a las personas tomar el control sobre el manejo de su dinero y la proyección clara y precisa de las metas. Consiste en un proceso mediante el cual las personas realizan un análisis a profundidad de su situación financiera y una exploración informada y consciente de los recursos financieros con que cuentan, para que, con toda la información posible, puedan crear los planes necesarios para el cumplimiento de las metas personales, familiares y comunitarias.

Pasos para iniciar un proceso de planificación financiera



Diferenciar las necesidades de los deseos, lo que facilita priorizar y jerarquizar el gasto.



Generar el hábito del presupuesto, incorporando ingresos, gastos, deuda y ahorro.



Gestionar el presupuesto, identificando elementos para la acción y la negociación.



Trazar un plan financiero para el cumplimiento de las metas personales y colectivas.



Utilizar inteligentemente los recursos financieros disponibles

Necesidades versus deseos

- Diferenciar las necesidades de los deseos según ciclo vital, al contexto social, cultural y económico en el que se desenvuelven las personas.
- Las necesidades son elementos indispensables (alimentarse, vestirse y tener una vivienda).
- Los deseos, hacen referencia a cosas que queremos tener, pero que no alteran nuestra sobrevivencia



Presupuesto como herramienta de planificación

Registro previo, detallado y por escrito de los ingresos y gastos en un plazo determinado, que ayuda a planificar los recursos financieros personales y familiares, facilitando el cumplimiento de las metas futuras.

Los pasos para la elaboración del presupuesto son:

- Definir la periodicidad con que se realizará el presupuesto
- Estimación de los ingresos, personales y familiares.
- Estimación de los gastos (fijos y variables)
- Identificar la deuda
- Definir el propósito y monto de ahorro
- Calcular el saldo
- Gestionar el presupuesto

Gestión del presupuesto

*¿Cómo equilibrar
tu presupuesto?*



- 1** Ahorra todo lo posible para ir pagando las deudas adquiridas
- 2** Evita tener gastos innecesarios
- 3** Busca formas de hacer crecer tus ingresos de dinero

¿Cómo hacer un plan financiero?

Con el presupuesto, el plan financiero da un paso más e involucra la estimación de los costos para el cumplimiento de las metas y plazos, sin perjudicar la administración de los ingresos y gastos del hogar.

El plan financiero considera los siguientes pasos:

- Establecer una meta: ¿Qué quiero/queremos lograr?
- Definir el costo: ¿Cuánto dinero necesito/necesitamos para lograr la meta?
- Definir el tiempo: ¿En cuánto tiempo lograré/ lograremos la meta?
- Establecer las herramientas financieras para lograrlo: ¿Cuánto debo ahorrar al mes para lograr la meta? ¿Cuál es la capacidad de endeudamiento?
- Utilizar los productos y servicios financieros ¿De qué servicios y productos financieros dispongo?



Utilizar los productos y servicios financieros disponibles

- El proceso de planificación financiera, involucra un reconocimiento de nuestros derechos y deberes como consumidores financieros
- Existe una amplia gama de productos y servicios
- Prefiere siempre instituciones reguladas, es más seguro
- Accede a ellos de manera informada y responsable
- Conocer lo que ofrecen las distintas instituciones financieras (requisitos, costos, seguros, etc.) y elegir según necesidades.

→ **COTIZAR**

→ **SIMULAR**

→ **COMPARAR**

Utilizar los productos y servicios financieros disponibles

- El proceso de planificación financiera, involucra un reconocimiento de nuestros derechos y deberes como consumidores financieros, así como un acercamiento informado y consciente al mercado financiero. Un buen manejo de los distintos tipos de productos y servicios no sólo trae beneficios personales y familiares, sino también para todo el sistema financiero y en últimas para la estabilidad económica del país.
- Conocer lo que ofrecen las distintas instituciones financieras, estar informados de los costos, comparar y elegir de acuerdo a nuestras necesidades, y contrastarlo con nuestras posibilidades una vez realizado el análisis financiero (capacidad de ahorro y de deuda), hace parte de las responsabilidades que debe ejercer todo consumidor financiero.

Utiliza inteligentemente tus recursos

- No te dejes tentar por las ofertas o liquidaciones.
- Cotiza el producto o servicio que vas a adquirir...
- Algunos ofrecen descuentos por pagar al contado.
- Destina un monto específico para realizar las compras y no te salgas del presupuesto.
- Saber cuánto va a costar el bien o servicio en total, no solo el valor de la cuota.
- Compara créditos de consumo en <https://www.sernac.cl/app/comparador>
- No compres cuando una crisis existencial te agobia.

CUENTAS CON EL *Chile*

La plataforma de **educación y bienestar financiero** del Banco de Chile



Sabemos que la planificación financiera y endeudamiento responsable pueden mejorar la vida de las personas, ayudarles a crecer y cumplir sus sueños.

<https://portales.bancochile.cl/cuentasconelchile/>

