

ENDEUDAMIENTO
RESPONSABLE

CUENTAS
CON
EL *Chile*

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



¿Qué entendemos por endeudamiento?

En términos simples, endeudarse es utilizar dinero que no es mío para gastarlo hoy y pagarlo mas tarde



No formales:

- Familiares
- Amistades
- Prestamistas



Formales:

- Consumo
- Comerciales
- Hipotecarios



Otros:

- Crédito prendario
- Tarjeta de crédito

¿Qué debería considerar al momento de endeudarme?



→ Una adecuada planificación financiera, permite saber si cuento con ahorros, si puedo esperar un poco de tiempo y ahorrar para concretar la idea o bien no tengo ahorros, ni tiempo, por lo cual debo endeudarme.



→ Antes de concretar una idea como negocio, inversión o simplemente satisfacer un deseo, es importante preguntarse si contamos con los recursos necesarios para concretar dicha idea.



→ Si estoy en esta última situación, entonces debo asegurarme de que el endeudamiento que adquiera sea lo más responsable posible.

¿Qué debería considerar al momento de endeudarme?



→ Saber exactamente cuánto dinero necesito pedir.



→ ¿Durante cuánto tiempo lo tendré que pagar?



→ ¿Será la única deuda que tendré durante ese periodo?

¿Qué debería considerar al momento de endeudarme?



→ ¿A qué tasa será el endeudamiento?



→ ¿Es la mejor tasa del mercado?



Contraer muchas deudas, nos expone al riesgo de caer en sobreendeudamiento, que será un perjuicio para nuestra economía personal y familiar.

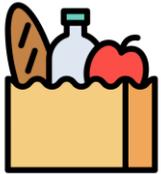
Endeudamientos razonables

- Un endeudamiento será razonable cuando es para comprar bienes o servicios que aumentan su valor con el tiempo (como una vivienda) o que nos generarán ingresos (como un vehículo para iniciar un negocio). A este endeudamiento se considera una inversión.
- También me puedo endeudar por una emergencia sino se cuenta con ahorros, o para hacer frente a compromisos contraídos si pierdo mi fuente de ingresos, aunque ahí es clave empezar a reducir gastos y siempre planificar.

Endeudamientos razonables



→ La regla de oro para el plazo de la deuda es fijarnos que la duración del préstamo no debe ser más larga que la vida de lo que se está pagando



→ Para gastos que se consuman rápidamente siempre es preferible ahorrar hasta poder pagarlos en efectivo.



→ Debe estar basado en una buena planificación financiera, que considera cuánto puedo pagar de acuerdo a mis ingresos permanentes

→ La deuda mensual total no debiera superar el 40% de la renta disponible (lo que queda luego de pagar todos los gastos básicos)



El endeudamiento será razonable siempre que tengamos ingresos suficientes para hacer frente al pago de la deuda.

Consideraciones para un endeudamiento responsable



→ Si uno se está endeudando en más que eso, entonces es un endeudamiento elevado



→ Y si aún estando adeudado, uno se vuelve a endeudar, entonces el endeudamiento será **demasiado elevado**, y seguramente ya estaremos en la zona del **sobreendeudamiento**



Es importante que definas qué deseas y qué necesitas para vivir. Lograr separar las cosas en estos dos niveles de clasificación te servirá de mucho para discernir en que vale la pena endeudarse

Considera que...



→ Las compras compulsivas son motivadas por conductas que van ligadas a la personalidad del comprador y que, en la mayoría de los casos, ocultan carencias, problemas, inseguridad, ansiedad o depresión.



→ El comercio nos envía todo el tiempo señales para estimularnos a consumir, un patrón que va muy ligado a la sociedad actual. Ofertones, liquidaciones, super descuentos, última oportunidad, ahora o nunca, llame ya!... Son frases que llegan directamente a nuestro cerebro y nos hace ¡click!

Considera que...



→ Las compras en muchas personas generan placer, porque van muy ligadas a las emociones, dan felicidad y al final sentimos que es como un premio por trabajar duro (¡me lo merezco!), engañamos a nuestro cerebro convenciéndonos que lo necesitamos por alguna razón, cuando en realidad es solo un deseo impulsivo.



→ Diferenciar entre necesidades y deseos ayuda mucho a priorizar

Por eso la invitación es que...

¡¡Tenemos que ser consumidores inteligentes!!



¡¡Tenemos que ser consumidores conscientes!!

¿Qué hace un consumidor inteligente?



→ Prioriza tus necesidades y las de tu familia



→ Evalúa si es realmente necesario comprar el producto o servicio ahora o si puede esperar y ahorrar



→ Frente a dos créditos de iguales características, se deberá seleccionar el que tenga un menor Costo Total del Crédito (CAE)

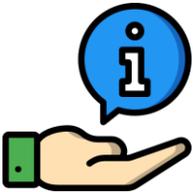
¿Qué hace un consumidor inteligente?



→ Conversa con su familia respecto del gasto que van a realizar, para que juntos diseñen un plan que les permita reducir o ajustar algunos gastos para hacer frente a la deuda



→ Destina un monto específico para realizar la compra y sin salirse del presupuesto



→ Toma decisiones informadas, tiene derecho a resolver todas tus dudas antes de endeudarse

¿Qué hace un consumidor inteligente?



→ No se deja tentar por las ofertas o liquidaciones,



→ Sabe cuanto va a costar el bien o servicio en total, no solo el valor de la cuota,



→ No compra cuando una crisis existencial lo agobia

¿Estoy endeudado, que puedo hacer?

- ¿Cuento con ingresos? Si la respuesta es sí, entonces ¿Cómo los puedo ordenar para seguir pagando la deuda?
- ¿Puedo hacer un ajuste en mis gastos? A través de un buen presupuesto, revise ¿Cuánto y qué consume, para así intentar reducir algunos gastos?
- ¿Cuento con algunos activos? Es importante revisar si cuento con algunos bienes que pueda vender o cambiar.
- ¿Puedo refinanciar la deuda? Como último recurso, puedes recurrir a la Superintendencia de Insolvencia y Re-emprendimiento. (www.superir.gob.cl)

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/>

