



BancoEstado
desde 1855

Manual de bolsillo



para tu bolsillo



**Guía práctica para aprender
a usar y cuidar tu plata.**

Portada sitio web
"Educación Financiera
BancoEstado"



➤ Introducción

En BancoEstado, creemos que **la educación financiera es clave para construir un futuro sólido**. Por eso, este manual es parte de nuestro compromiso de apoyarte en tu camino hacia la estabilidad y el orden financiero.

Aquí encontrarás **consejos prácticos para aprender a usar y cuidar tu plata con responsabilidad y de manera informada**. Encontrarás formas de organizar tus finanzas y establecer metas claras, descubrirás estrategias para aumentar tus ahorros y conocerás opciones de inversión seguras para hacer crecer tu dinero. Además, te enseñaremos a gestionar tus deudas de manera responsable y a proteger tu información financiera en el mundo digital.

Nuestro principal objetivo es proporcionarte las herramientas necesarias para mejorar tu bienestar financiero y alcanzar tus metas con tranquilidad.

¡Avancemos juntos hacia el bienestar financiero!

BancoEstado, un banco para todos y para cada uno.

Índice

Pág.

¿Qué es el ahorro?	3
Ahorrar implica dos principios básicos.....	3
¿Por qué es importante ahorrar?	3
Beneficios del ahorro.....	4
¿Por qué evolucionar a medios formales de ahorro?	5
Ahorro formal e informal (tabla).....	6
Inflación.....	6
¿Cómo se puede ahorrar?.....	6
Determina las metas de tu ahorro	7
Comprometido(a) con tu plan.....	7
Haz seguimiento a tus gastos para lograr tu plan de ahorro	8
Algunas preguntas sobre mi comportamiento de ahorro.....	9
¿En qué ahorrar?	10
1. Cuenta de ahorro	10
2. Cuenta de ahorro para la educación superior	11
3. Cuenta de ahorro para la vivienda	12
4. Ahorro previsional voluntario (APV)	12
¿Por qué conviene ahorrar en APV?	14
Notas.....	15



¿Qué es el ahorro?

El ahorro es parte del ingreso que se aparta y no se gasta hoy, sino que se guarda **para cumplir objetivos futuros**. Permite lograr objetivos de largo plazo y mantener equilibradas tus finanzas, disminuyendo la necesidad de endeudamiento.

Ahorrar implica dos principios básicos:

- 1 Reservar parte del ingreso.
- 2 Buscar formas de reducir los gastos.

¿Por qué es importante ahorrar?

- > Para los gastos imprevistos.
- > Para hacer compras de montos altos sin recurrir a créditos.
- > Prepararte para tu vejez.





Beneficios del ahorro:

Poder mes a mes, poco a poco, ir generando un monto importante de dinero para lo que desees en el futuro. El paso del tiempo permitirá que tu dinero ahorrado vaya creciendo gracias a los intereses que acumula

Y así:

- Tener dinero ante imprevistos (por ejemplo: temas de salud, desempleo, reparación de auto o accidentes).
- Mejorar la pensión de vejez.
- Apoyar educación de tus hijos.
- Poder recrearse sin contraer deudas (vacaciones, paseos).

¿Por qué evolucionar a medios formales de ahorro?

El ahorro informal consiste en guardar la plata “bajo el colchón”. El ahorro formal consiste en depositar dinero en una institución financiera, **lo que tiene mayores beneficios para el ahorrante y la economía del país.**



Ahorro formal

- Gana intereses y se reajusta.
- Seguridad del dinero (**robo, deterioro**).
- Cuenta con garantía estatal.
- Tenerlo en una institución financiera te permite cuidarlo, **en vez de usarlo en cualquier gasto**.
- Cuando el ahorro es para tu jubilación, **tiene beneficios tributarios**.

Ahorro informal

- No gana intereses, pierde su valor con la inflación.
- Está expuesto a pérdida o robo.
- Se gasta con facilidad.

La **inflación** es el **aumento sostenido y generalizado en el precio de bienes y servicios**. Si los bienes suben de precio y nuestro ahorro lo realizamos de manera informal, éste no se reajusta y, por lo tanto, nuestro dinero ahorrado disminuirá su poder de compra.

¿Cómo se puede ahorrar?

Puedes tener cuentas de ahorro para distintos fines y eso lo decides tú siguiendo estos sencillos pasos:

1 **Determina las metas de tu ahorro:**

- I Prioriza tus metas definiendo las más importantes. Podrías empezar con dos o tres.
- II Determina el monto para cada una de tus metas.
- III Establece el plazo en que las quieras conseguir, eso determina el monto que debes ahorrar mensualmente para cada una.

2 **Comprometido(a) con tu plan**

- > Calcula el monto a ahorrar mensualmente para cada una de tus metas.
- > Cumple el plan que fijaste para ahorrar: esto se consigue con mucha disciplina y con mucho compromiso con lo que quieres lograr.

Recuerda que una práctica efectiva para lograr tus metas de ahorro es separar una cantidad de dinero al momento de recibir tus ingresos, y también recuerda que lo puedes hacer de una forma automática.



3 Haz seguimiento a tus gastos para lograr tu plan de ahorro

No es fácil saber en qué gastamos nuestro dinero. Para optimizar su uso o disminuir los gastos, **debes conocer exactamente cuáles son tus ingresos y tus egresos (gastos) a través de un presupuesto**, y por cierto, hacerle seguimiento para corregir las desviaciones.

Es importante que involucres a tu familia en esta actividad, sobre todo a los más jóvenes y niños para que adquieran uno de los hábitos que les permitirán estar tranquilos financieramente durante sus vidas.



Algunas preguntas sobre mi comportamiento de ahorro:

- ¿Podría incluir el hábito de ahorrar sí o sí un monto fijo, todos los meses?
- En vez de ahorrar, **¿a veces gasto más de lo necesario?**
- Tengo planificado hacer una compra de un alto valor en el futuro, **¿me estoy preparando?**
- ¿Cuánto pago actualmente en intereses y otros costos de crédito o tarjeta de crédito?
- **¿Entonces, podría ahorrar y postergar la compra** en lugar de hacerla totalmente en base a crédito?



¿En qué ahorrar?

Elección del instrumento de ahorro



Ya vimos que hay mejores y mayores incentivos para el ahorro formal, no solo por su seguridad sino porque entregan los intereses ganados al final del periodo **y, por lo tanto, el monto que ahorramos se incrementa.**

Veamos algunos tipos de productos de ahorro, que han sido desarrollados para lograr aquellos objetivos que son más habituales en las personas:

1 Cuenta de ahorro

Para cumplir objetivos genéricos (**vacaciones, compra de auto, mejoramiento de la casa, etc.**).



Es un instrumento de ahorro orientado a personas que **tienen la capacidad de juntar dinero en forma periódica**, ya que puede abrirse y mantenerse con bajos montos. **Ciertas cuentas de ahorro permiten un máximo de giros (retiros en efectivo) por año**, por lo general entre tres y seis al año. En caso de que se requiera retirar parte del monto ahorrado, es importante tener en cuenta que, **si se excede el número de giros estipulados en ese tipo de cuenta, se pierden los intereses**.



2 Cuenta de ahorro para la educación superior

Las cuentas de ahorro para la educación superior son cuentas en las que se puede **ahorrar para pagar los gastos relacionados con estudios de educación superior de la persona** a nombre de quien está la cuenta (el titular), es decir, el beneficiario menor de edad.

Existen instituciones financieras que ofrecen un seguro de desgravamen en favor del titular de la cuenta, por lo tanto, **en caso de que fallezca la persona que la abrió, el dinero ahorrado puede destinarse a pagar directamente a una entidad de estudios superiores** en la que el dueño de la cuenta (el titular) esté cursando sus estudios superiores. **Si no se utiliza este monto para estos fines, todo el dinero quedará a disposición del titular de la cuenta.**

3 Cuenta de ahorro para la vivienda

Son cuentas para ahorrar el aporte personal o familiar para **postular a diferentes subsidios estatales** y adquirir una vivienda con subsidio. **Es un requisito** contar en esta cuenta con el monto del aporte personal/familiar ahorrado **para iniciar los trámites de postulación** a estas viviendas con subsidio del Ministerio de Vivienda.

4 Ahorro previsional voluntario (APV)

Corresponde a un **ahorro voluntario** realizado por el trabajador en instituciones autorizadas, con el fin de incrementar sus fondos previsionales.

Este ahorro adicional a las cotizaciones obligatorias que se efectúan en las AFP, **permite aumentar el monto de la pensión de vejez normal** (a los 65 años el hombre y a los 60 años la mujer). Asimismo, le permite anticipar la pensión, al disponer de mayores saldos previsionales, antes de alcanzar las edades legales mencionadas.

Además de la rentabilidad del APV, **el trabajador recibe un incentivo** que consiste en una bonificación fiscal equivalente al 15% del monto que ahorre anualmente (APV en Régimen Tributario A), el cual tiene un tope de 6 UTM anuales.

Tal bonificación, que se suma al saldo de APV acumulado, contribuye a mejorar aún más la futura pensión. **Sin embargo, al tratarse de un ahorro voluntario, en caso de una eventualidad, es posible retirar parte o el total del APV acumulado** y destinarlo a fines generales. En tal caso, se deberá restituir la bonificación fiscal proporcional a los montos retirados.



¿Por qué conviene ahorrar en APV?

- Permite aumentar tu pensión.
- El Estado **aporta 15% adicional** del monto que ahorres anualmente.
- Los ahorros en APV son de propiedad del cliente.
- Como es un ahorro voluntario, **puedes disponer de tu APV cuando lo necesites.**
- Los ahorros en APV no son embargables.



Es importante aclarar que los beneficios del ahorro previsional voluntario (bonificación fiscal o beneficio tributario) aplican para quienes cotizan en las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP), según el DL 3.500, **esto significa que quienes cuenten con otro sistema previsional, por ejemplo, el DIPRECA (Carabineros) o CAPREDENA (Fuerzas Armadas y de Orden), no pueden realizar APV.**

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.



This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.





BancoEstado
desde 1855

Un banco
para todos
y para cada
uno.

