

Manual de bolsillo



para tu bolsillo



Guía práctica para aprender
a usar y cuidar tu plata.

Conoce más en
educacionfinancierabancoestado.cl



Índice

Pág.

La autonomía económica como derecho y meta vital	3
Invertir en el empoderamiento	4
¿Cómo organizar tu plata?	6
Ahorro	8
Tipos de ahorro	8
¿Cómo se puede ahorrar?	9
¿De qué formas puedo ahorrar?	10
Invertir	12
Instrumentos de inversión	12
Mujeres y autonomía económica	15



La autonomía económica como derecho y meta vital

Si retrocedemos sólo una o dos generaciones atrás, en su gran mayoría las mujeres estaban a cargo del cuidado de sus familias y no generaban ingresos monetarios.

- ➊ **Actualmente en Chile, el 57% de las mujeres jóvenes** en Chile declara como una de sus prioridades no depender de nadie desde el punto de vista económico (INJUV, 2022).
- ➋ Es muy importante que las mujeres puedan generar ingresos, ya sea a través de un trabajo dependiente o independiente, ya que fortalece su **autonomía económica**, la que podemos definir como la capacidad de generar, administrar y controlar recursos propios, como ingresos y activos, **para tomar decisiones libres y tomar el control de sus vidas.**



Invertir en el empoderamiento

Según la ONU:

- Invertir en el empoderamiento económico de las mujeres contribuye directamente a la igualdad de género, la erradicación de la pobreza y el crecimiento inclusivo.
Las mujeres contribuyen de manera muy significativa a las economías, ya sea en empresas, en el campo, como emprendedoras o empleadas, o trabajando como cuidadoras domésticas no remuneradas.

Datos de la ONU:

- En América Latina y el Caribe los hombres ganan más que las mujeres en cualquier edad, nivel educacional o tipo de trabajo.
- **58% de mujeres** que hacen trabajo remunerado, lo hace en el sector precario informal y con acceso limitado a la seguridad social.
- **14 de cada 100 mujeres** están dentro del sector de trabajo doméstico (que constituye la ocupación más importante para las mujeres en Latinoamérica).

- ⌚ Organizaciones internacionales como la ONU, y también nuestro país, poseen diversas iniciativas para apoyar la autonomía económica de las mujeres.

Ejemplo: está el programa **Mujeres Jefas de Hogar**, iniciativa gubernamental que busca promover la autonomía económica de mujeres jefas de hogar ofreciendo herramientas, capacitaciones y apoyo para que puedan incorporarse y mantenerse en el mercado laboral remunerado.

- ➡ Más información del programa, pueden obtenerla en ChileAtiende o SERNAMEG.



Actividad

- Responde en un papel las siguientes preguntas.
- Marca las que no sepas responder para averiguar sobre lo que no sabes.
- Enfócate en las áreas por las que no te estás preocupando.

Todas estas preguntas te orientarán para que puedas tener claro tu presupuesto, todo lo que te ingresa, todo lo que gastas, ahorras o donas, y cómo ves tu futuro.

¿Cómo organizar tu plata?

Autodiagnóstico:

“¿En qué estoy hoy con mi plata?”

Te invitamos a hacerte estas preguntas:

- 1 **¿Cuánto es el gasto total de mi familia mensualmente?** (vivienda, comida, transporte, entretenimiento, gastos asociados al colegio si hay hijos, etc.)
- 2 **¿Cuánto gasto mensualmente en todo lo relacionado a mis hijos y/o mascotas?**

- 3) ¿A cuánto ascienden los ingresos mensuales de mi hogar, incluyendo los míos y de todos los que viven conmigo?
- 4) Si tengo deudas, ¿sé cuánto suman en total y a qué entidades le debo?
- 5) ¿Ahorro? ¿Lo hago mensualmente? ¿Cuánto ahorro?
- 6) Si ahorro, ¿lo hago de manera formal en una entidad financiera o lo guardo en casa?
- 7) ¿Dono dinero mensualmente a fundaciones o familiares? ¿Cuánto dono mensualmente?
- 8) ¿Ahorro para mi jubilación?
- 9) ¿Sé cuánto debiera ahorrar/invertir, dónde y por cuánto tiempo para lograr ese anhelado sueño que tengo?
- 10) ¿Hago un presupuesto mensual con mis ingresos y gastos? Si no es así, deberías comenzar hoy.

Recuerda:

Eres tú quien dirige tu dinero, lo mejor es hacerlo de manera organizada y con información para tomar las mejores decisiones.

Ahorro

Es parte del ingreso que se aparta y se guarda para cumplir objetivos futuros. Permite lograr metas de largo plazo y mantener equilibradas tus finanzas, disminuyendo la necesidad de endeudamiento.

¿Por qué es importante ahorrar?

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

Tipos de ahorro

Ahorro formal (en un banco)

- Gana intereses y se reajusta.
- Seguridad del dinero (ante robo o 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.

¿Cómo se puede ahorrar?

Puedes abrir Cuentas de Ahorro para distintos fines, eso lo decides tú siguiendo estos sencillos pasos:

- 1 **Determina las metas de tu ahorro:** prioriza tus metas definiendo las más importantes. Podrías empezar con dos o tres. Luego, elige el monto que quieras destinar a cada una de ellas. Con eso, sabrás cuánto debes ahorrar mensualmente para cada una.
- 2 **Cumple el plan que te fijaste para ahorrar:** esto se consigue con disciplina y compromiso. Recuerda que una práctica efectiva para lograr tus metas de ahorro es separar una cantidad de dinero al momento de recibir tus ingresos. Además, puedes instruir a tu banco para que traspase tus fondos de forma automática, cada mes, a una Cuenta de Ahorro.

- 3 Haz seguimiento de tus gastos para lograr tu plan de ahorro: no siempre es tan fácil saber en qué gastamos el dinero. Para optimizar su uso o disminuir los gastos, debes conocer exactamente cuáles son tus ingresos y tus gastos a través de un presupuesto.
- Involucra a tu familia en esta actividad, sobre todo a los más jóvenes y niños, así tendrán uno de los hábitos que les permitirán estar tranquilos financieramente durante sus vidas.

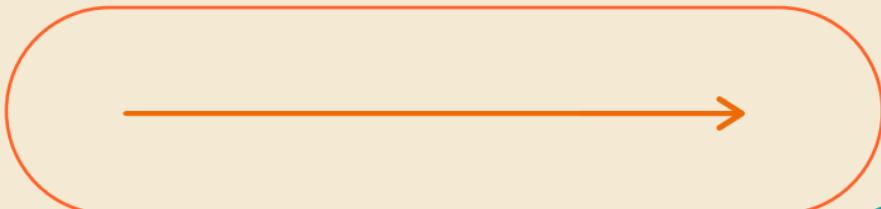
¿De qué formas puedo ahorrar?

Instrumentos de ahorro

- **Cuenta de Ahorro para fines generales** (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.
- Algunas **Cuentas de Ahorro** permiten un máximo de giros (retiros en efectivo) por 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 la ganancia de los intereses.

- **Cuenta de Ahorro para la vivienda:** sirve 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 las viviendas con subsidio del Ministerio de Vivienda y Urbanismo.

- **Ahorro previsional voluntario (APV):** es un ahorro voluntario del trabajador en instituciones autorizadas para incrementar sus fondos previsionales. Este ahorro adicional a las cotizaciones obligatorias aumentan el monto de la pensión de vejez. Permite anticipar la pensión al tener mayor saldo previsional, antes de alcanzar las edades legales. 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), que tiene un tope de 6 UTM anuales. **Esa bonificación, que se suma al saldo de APV acumulado, contribuye a mejorar aún más la futura pensión.**



Invertir

Otra herramienta de ahorro

¿Qué es invertir?

Es cuando el dinero se usa con la expectativa de que pueda crecer en el tiempo, a través de la compra de un bien o instrumento financiero.

Dado el riesgo, existe la posibilidad de obtener una ganancia o una pérdida.

Instrumentos de inversión:

Los instrumentos de inversión son los diferentes rubros en los que un inversionista puede invertir su dinero.

Estos pueden ir desde Depósitos a Plazo hasta participaciones en empresas (acciones).

- Entre los distintos instrumentos de inversión financiera, se destacan:
- 1 **Depósito a plazo:** instrumento de deuda o de renta fija (tiene una fecha de vencimiento y una tasa de interés asociada).

- Sumas de dinero entregadas a una institución financiera para generar intereses en un período de tiempo, obteniendo, a su vencimiento, la devolución del capital inicial y los intereses que se generaron a una tasa conocida con anticipación. Si se liquidan antes del plazo establecido, se pierden los intereses. **Si necesitas retirar un monto grande, tienes que avisar con anticipación.**

- 2 **Fondos mutuos:** una alternativa de inversión que reúne distintos aportes provenientes de "partícipes" (personas o empresas), para invertirlos en un conjunto de instrumentos formado por acciones, instrumentos de deuda (bonos, pagarés, Depósitos a Plazo, etc., llamados comúnmente "instrumentos de renta fija") o combinaciones de ambos (acciones + instrumentos de deuda).
- Los aportes son administrados por una Sociedad Administradora General de Fondos, por cuenta y riesgo del partícipe, y su objetivo principal es el de generar ganancias que se distribuyen proporcionalmente entre todos los partícipes del fondo.
- Los Fondos Mutuos de corto plazo pueden retirarse de un día para otro sin limitación de monto.

- 3 **Acciones:** cada una de las partes en las que se divide la propiedad de una empresa o sociedad. Son activos en los que se invierte para obtener ganancias futuras de capital producto del aumento de valor (comprar barato y vender más caro) y recibir dividendos (utilidades distribuidas por la empresa).
- 4 Las acciones se transan en las Bolsas de Valores a través de corredoras de bolsa, y es muy importante tener ciertos conocimientos acerca de cuándo conviene comprar o vender, y también se requiere estar monitoreando y gestionando permanentemente la cartera de inversiones.

- 4 **Monedas:** la compra y venta de monedas (divisas) es una forma de invertir y se trata de un producto de renta variable.
- 4 El precio de las monedas (tipo de cambio) está determinado por la oferta y demanda del mercado y de otras variables económicas.
- 4 Es necesario monitorear permanentemente el tipo de cambio para saber cuándo comprar o vender para generar ganancias (similar a la compra y venta de acciones).

Otros: Bonos, Forwards, Opciones, Swaps, Futuros, Derivados, entre muchas otras alternativas, que requieren un conocimiento más especializado, experiencia y dedicación al tema.



Mujeres y autonomía económica

Hoy las mujeres están en proceso de conseguir autonomía económica y empezando a generar ingresos a través de sus **profesiones y oficios**.

Las mujeres de hoy ocupan un rol fundamental como referente para las nuevas generaciones, quienes encuentran en ellas un camino hacia la realización profesional y la independencia económica.

Queremos motivarlas a manejar su propio dinero con conocimiento, ya que contar con información es clave para tomar buenas decisiones financieras. Por eso, las invitamos a educarse financieramente.



BancoEstado pone a disposición de las mujeres material gratuito a través de cursos y consejos en nuestra página web, al que podrán acceder a través del QR que se encuentra en la primera hoja de este manual con un QR.



¡Vamos mujeres! El dinero que generan es de ustedes. Ahorren, invíertenlo, háganlo crecer y cumplan sus sueños.



Un banco
para todos
y para cada
uno.

