

El ahorro consiste en guardar una parte de los ingresos actuales para usarlos en el futuro, ya sea para la materialización de un sueño o proyecto, enfrentar un imprevisto, hacer una inversión, etcétera.

En Chile, los indicadores de ahorro son más bien modestos, considerando el grado de desarrollo que como país hemos alcanzado. Los chilenos tienen poco hábito de ahorro, ya que la mayoría del dinero que acumulamos es para la jubilación, y solo una pequeña parte se destina a otros fines.

Entonces se vuelve aún más necesario tomar un rol activo en la construcción de nuestra pensión, y por ello es muy importante que seamos capaces de ahorrar lo suficiente a lo largo de nuestra vida laboral para que, una vez jubilados, podamos mantener nuestra calidad de vida.

Para esto es clave instaurar la educación financiera desde edades tempranas, con el fin de que las personas adquieran el hábito del ahorro y del consumo responsable para que en un futuro se alcancen las metas deseadas.

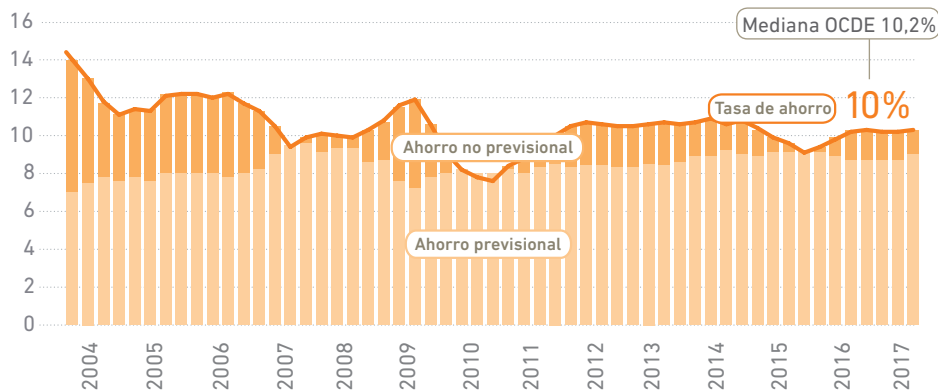
Ahorro

CONTEXTO

El ahorro en los hogares chilenos


La tasa de ahorro de los hogares se ha mantenido relativamente estable durante los últimos años, en torno al 10% respecto del ingreso disponible.

Sin embargo, la mayor parte (88%) corresponde a ahorro previsional.



Práctica de ahorro

Personas que declaran haber ahorrado los últimos 12 meses

49% 

71% Países de alto ingreso

Ahorro bancario

Personas que declaran haber ahorrado en una cuenta bancaria o de otra institución financiera los últimos 12 meses

21% 

21% Países en desarrollo

55% Países de alto ingreso

Tenencia de productos de ahorro en Chile

Depósitos a plazo, cuentas de ahorro, cuentas de ahorro para la vivienda

La participación de las mujeres en la tenencia de instrumentos de ahorro supera a la de los hombres en cada uno de los productos.



con 1,68 productos en promedio


con 1,58 productos en promedio

Radiografía del ahorro en Chile



Una proporción significativa de quienes acceden a productos de ahorro bancarios no desarrollan prácticas activas de ahorro. Por ejemplo, el **10%** de las cuentas de ahorro a plazo mantiene menos de \$500 de saldo, el **20%** menos de \$2.000 y el **50%** tiene saldo inferior a \$21.000.

	<p>Los mayores niveles de ahorro se observan en la Región Metropolitana (40%) y la Región de Magallanes (21%).</p>	<p>El 10% de los clientes de mayor ingreso concentra cerca del 50% del stock total del ahorro de las personas.</p>	<p>Los adultos mayores tienen un ahorro 3,2 veces mayor que el exhibido por el segmento menor de 30 años.</p>	<p>El saldo promedio mantenido en depósitos a plazos (\$7 millones) es muy superior al mantenido en cuentas de ahorro (\$21 mil).</p>
	<p>El saldo promedio de la población casada es superior al de la población soltera.</p>	<p>La mediana del saldo de ahorro de los clientes con cuentas activas es de \$25.000, mientras que el saldo promedio alcanza a \$2.490.000.</p>	<p>El saldo mediano del ahorro de las mujeres es 1,6 veces mayor que el de los hombres.</p>	

Fuente: Sbif, 2018.

Clase Media

Declara ahorrar en el **mercado formal** (banca tradicional, cooperativas, AFP) **74%**

Declara ahorrar de **forma informal** (alcancía, colchón, caja fuerte) **30%**

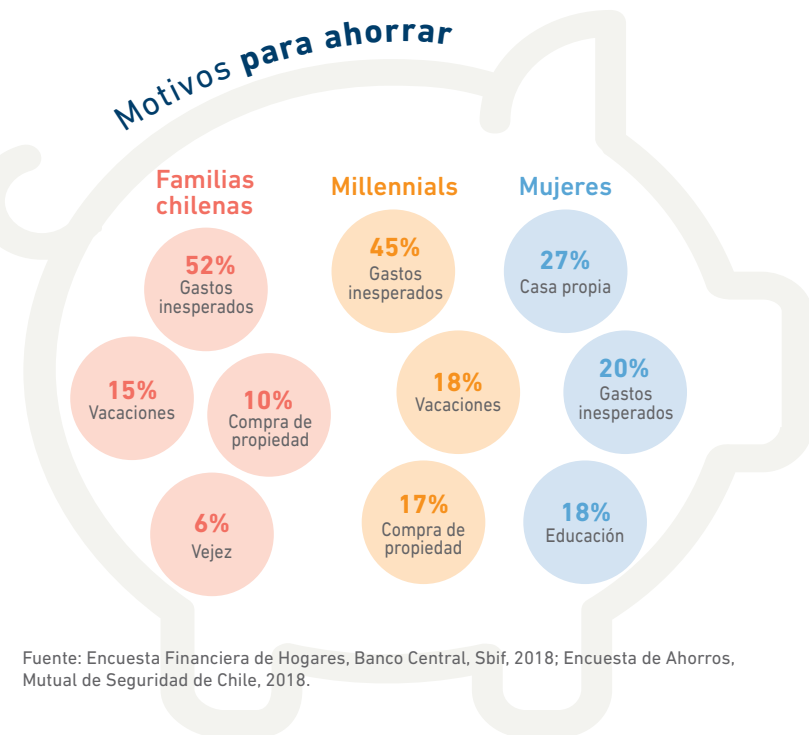
Principales herramientas utilizadas:

- Cuentas de ahorro: **62%**
- Cuentas corriente: **19%**

¿Para qué ahorran?
Para tener mejores vacaciones, ampliar la casa y mejorar la jubilación.

Fuente: Estudio Tendencia al Ahorro, Coopeuch, U. Mayor, 2018.

Motivos para ahorrar



Fuente: Encuesta Financiera de Hogares, Banco Central, Sbif, 2018; Encuesta de Ahorros, Mutual de Seguridad de Chile, 2018.



Ahorro voluntario para la pensión

Para mejorar el ahorro previsional, existen las cuentas de ahorro voluntario que permiten aportar más dinero para la jubilación. Se pueden contratar desde una AFP u otra institución financiera.

Existen tres tipos de ahorro voluntario:

- ✓ **Depósito Ahorro Previsional Voluntario (APV).**
Como afiliado se puede ahorrar de manera complementaria para la pensión. Su gran ventaja es que tiene beneficios estatales.
- ✓ **Cotizaciones voluntarias (o Cuenta 2).**
Esta es una cuenta de ahorro para fines generales que se puede mantener hasta la jubilación o utilizar cuando se estime conveniente.
- ✓ **Depósitos convenidos.**
Son aportes hechos por el empleador a nombre de un trabajador, que permiten elevar el ahorro previsional.

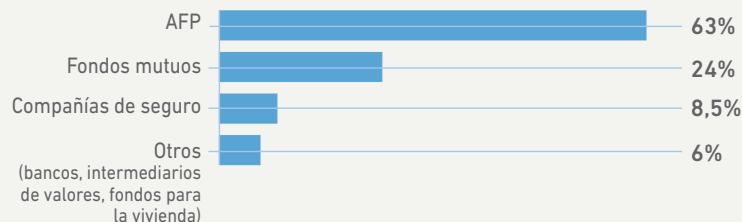
Número de personas con APV **2.024.931**

40%

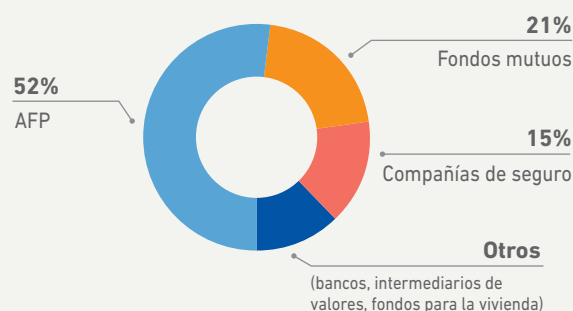
60%

Número de cuentas APV **2.246.000**

Según industria



Monto total acumulado de APV **7.574.588 MM\$***



Fuente: SP, CMF, cifras a marzo 2019.
*Considera régimen A y régimen B

• Ahorrar desde el principio de la vida laboral en una cuenta obligatoria y sumar aportes voluntarios, permitirá contar con un mayor monto de ahorro para la jubilación.

• Un **40% de la pensión** se construye en los primeros **10 años** laborales.

• Hoy las pensiones se construyen así:

- 25%** de ahorro obligatorio
- +
- 15%** de aportes voluntarios
- +
- 60%** de rentabilidad

Fuente: Programa Hablemos de Pensiones AFP Capital

Pensión promedio sistema previsional

974.527
pensionados a octubre 2019

\$265.359
pensión promedio recibida



Quienes cotizan entre:

- 30-40 años**
\$538.159 **19%**
pensión promedio recibida
- 10-20 años**
\$260.765 **31%**
pensión promedio recibida
- 1-5 años**
\$166.325 **6%**
pensión promedio recibida

Quienes cotizan entre:

- 30-40 años**
\$373.457 **11%**
pensión promedio recibida
- 10-20 años**
\$170.237 **29%**
pensión promedio recibida
- 1-5 años**
\$119.219 **11%**
pensión promedio recibida

Total afiliados sistema de capitalización individual

Total personas **10.950.865**

Hombres
5.835.002

Mujeres
5.115.863

Fuente: Informe Estadístico Trimestral de Afiliados y Cotizantes, SP, cifras al 30 de septiembre de 2019.

SERNAC EDUCA El Ahorro

Dirigido a estudiantes de educación media

El objetivo del Programa de Educación Financiera es formar jóvenes responsables e informados que cuenten con las competencias necesarias para desenvolverse de manera eficiente en los mercados y contribuir al fortalecimiento de una cultura de consumo financiero responsable.



así como mensualmente se pagan cuentas, ¿por qué no pagarnos a nosotros mismos una determinada cantidad?

Así, podremos contar con ese dinero para viajar, ir a un concierto o premiarnos con algo que vimos y nos gustó.

Si entendemos que el ahorro es la parte de nuestros ingresos que no es gastado en nuestro consumo habitual, será nuestro pago que nos permitirá reaccionar frente a un imprevisto, accidente, o bien, obtener algún producto deseado.

¿cómo logramos esto?
si apenas alcanza para pagar las cuentas

Para los jóvenes... ¿qué es el ahorro?

44% de los jóvenes considera que el ahorro es limitarse a gastos indispensables

32% entiende el ahorro como guardar dinero en el banco

23% cree que es comprar más barato

PLANIFICÁNDONOS

Paso 1

Incorporar un porcentaje de ahorro dentro de nuestros gastos fijos, es decir, nos pagaremos una cantidad fija de dinero todos los meses

hay que cambiar la antigua fórmula

$$\frac{\text{Ingresos} - \text{gastos}}{\text{Ahorro}}$$



Por esta nueva

$$\frac{\text{Ingresos} - \text{ahorro}}{\text{Gastos}}$$

Paso 2

Antes de comprar un producto, preguntarnos si realmente lo necesitamos



Paso 3

- Comprar al contado (al menos en el supermercado)

- Cotizar para elegir el mejor precio

en definitiva, saber gastar con el objetivo de ahorrar



En resumen:

Recordar guardar algo de los ingresos para auto pagarse todos los meses

Cotizar para saber donde es más conveniente comprar

Utilizar crédito solo cuando sea necesario

Paso 4

Revisar nuestras finanzas y ver en qué estamos endeudados y en base a ese análisis, eliminar ciertos productos de consumo con el fin de generar ahorro en nuestro presupuesto.

Saber ahorrar no es solo guardar, sino que saber gastar

Fuente: Extraído de la cápsula de Educación Financiera para jóvenes sobre el ahorro, www.sernac.cl