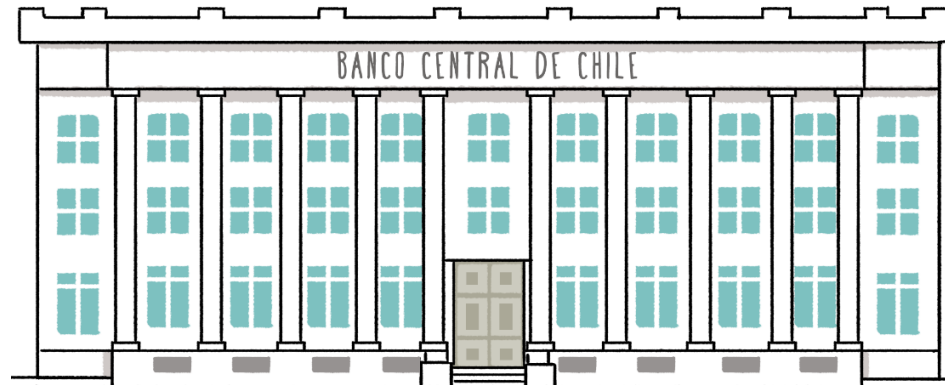


# “EDUCACIÓN FINANCIERA Y ENDEUDAMIENTO”



**Pablo García**  
**Vicepresidente del Banco Central de Chile**  
Junio, 2022



# ¿QUÉ ES LA EDUCACIÓN FINANCIERA?



# ¿POR QUÉ ES IMPORTANTE LA EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EL BANCO CENTRAL?



# ¿QUÉ ES CENTRAL EN TU VIDA?



QUIÉNES SOMOS PARTICIPA INFÓRMATE APRENDE



Home Slide Noticias > Programa Central en tu Vida



## Central en tu Vida

Aprende de forma entretenida los principales conceptos económicos y lo que hace el Banco Central de Chile, a través de las diversas herramientas y recursos educativos dispuestos en esta web.

# ¿QUÉ ES EL ENDEUDAMIENTO?



# LA FORMA MÁS USUAL DE ENDEUDARSE ES A TRAVÉS DEL CRÉDITO



# ¿QUÉ ES EL CRÉDITO?



# ¿QUÉ TIPOS DE CRÉDITOS EXISTEN?





# ¿CUÁNDO PEDIR UN CRÉDITO?



# ¿DÓNDE PEDIR UN CRÉDITO?

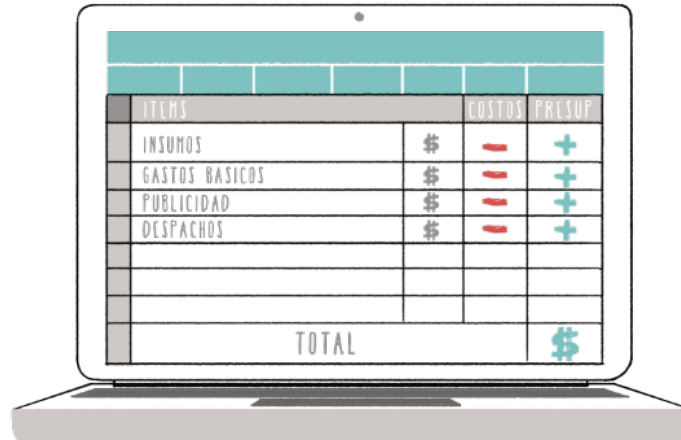


# ¿QUÉ INSTITUCIONES PREFERIR?



# ¿QUÉ DEBO ANALIZAR ANTES DE PEDIR UN CRÉDITO?

¿Es necesario endeudarse por algo que no es urgente?

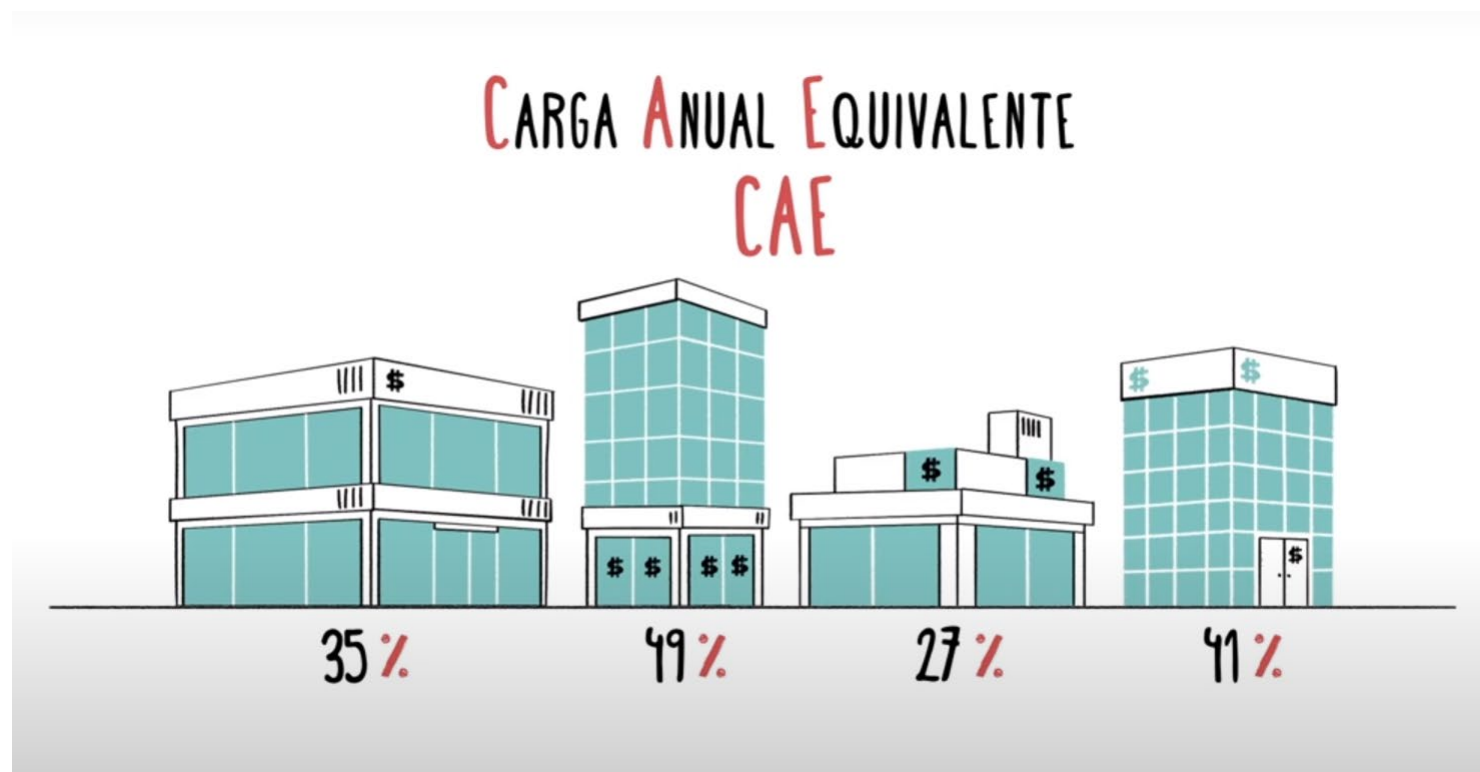


ITEMS		COSTOS	PRESUP
INSUMOS	\$	-	+
GASTOS BASICOS	\$	-	+
PUBLICIDAD	\$	-	+
DESPACHOS	\$	-	+
TOTAL			\$

# SI FINALMENTE DEBO PEDIR UN CRÉDITO, ¿EN QUÉ TENGO QUE FIJARME?

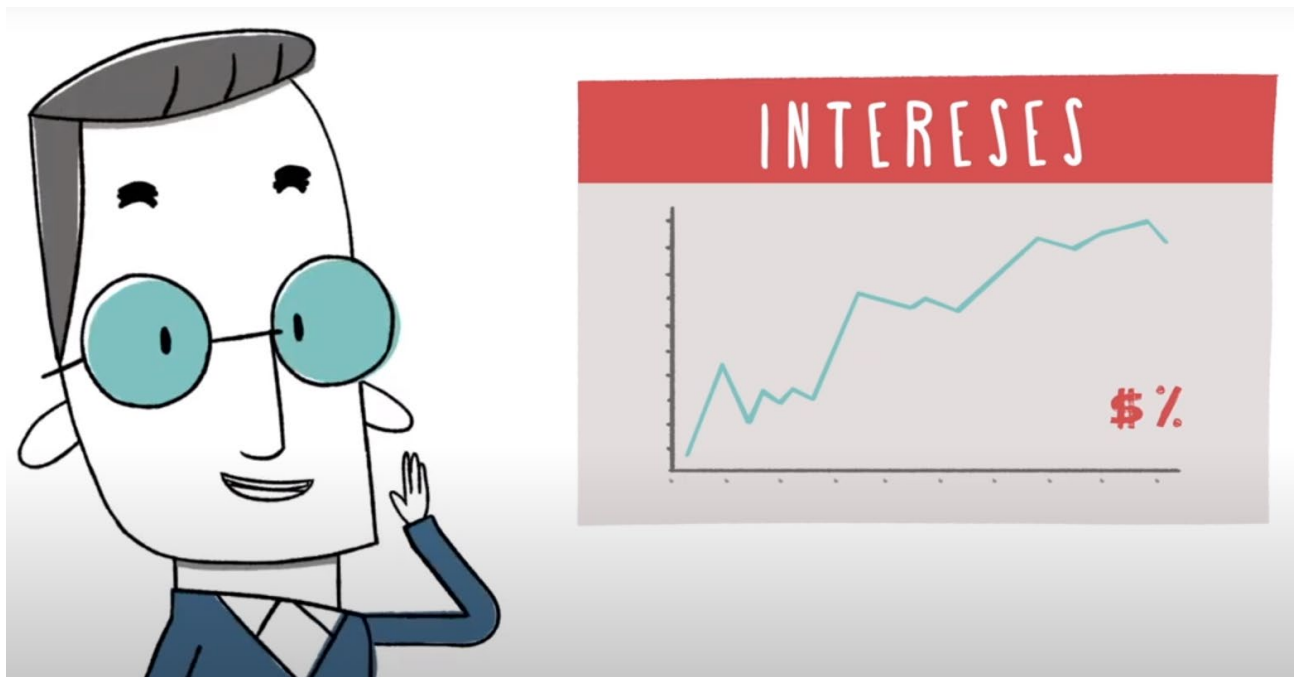



# CARGA ANUAL EQUIVALENTE



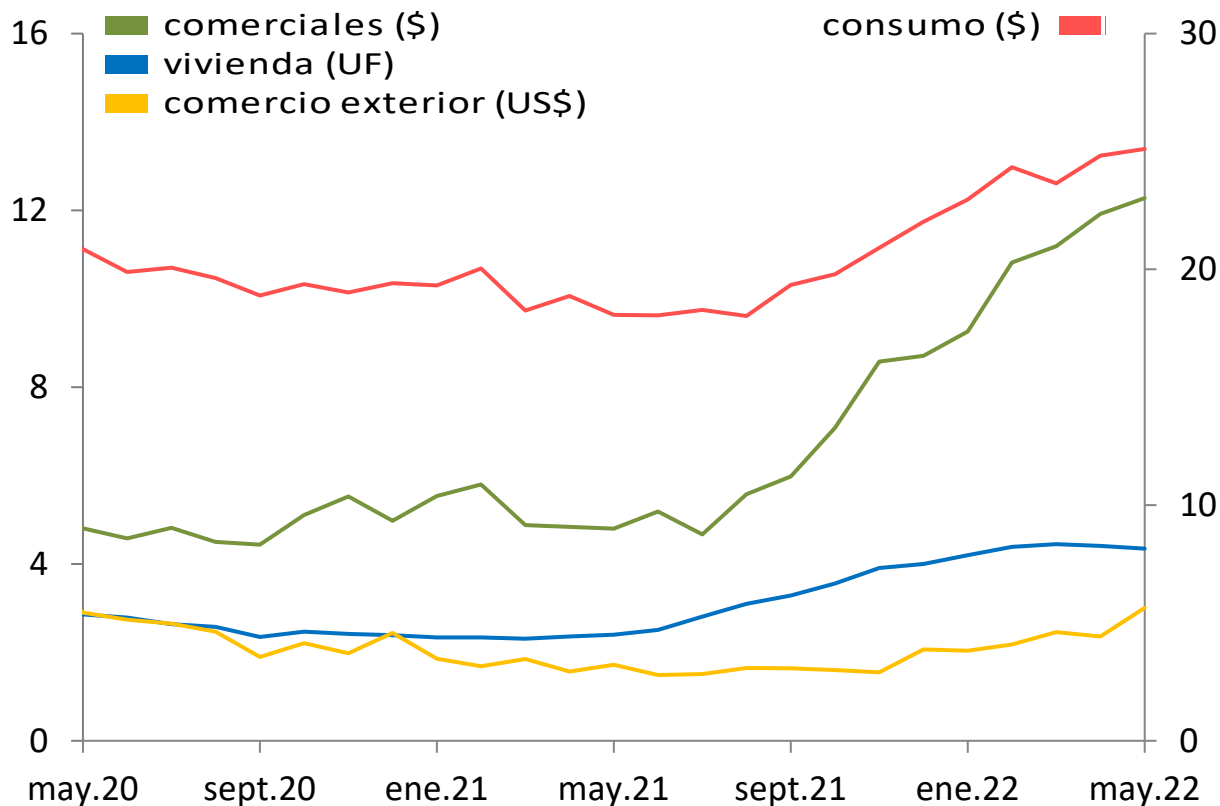
CAE: indicador porcentual que incluye los intereses, gastos y seguros asociados al crédito, expresados en forma anual, que permite comparar en forma objetiva el costo del crédito entre distintas entidades.

# TASA DE INTERÉS



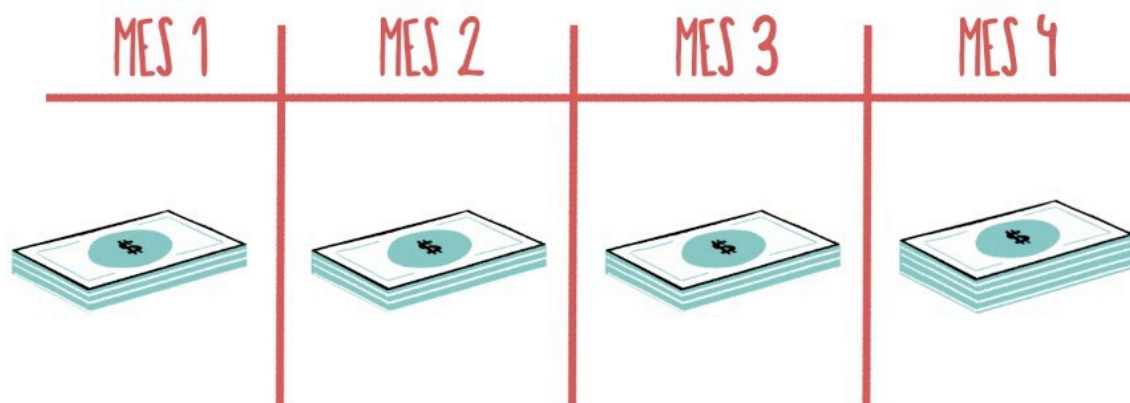
**Tasa de Interés:** es ideal que el nivel de interés pactado sea el más bajo posible al que se pueda acceder, para lo cual es importante cotizar entre distintos proveedores de crédito.  **CENTRAL EN TU VIDA**

## Tasas de interés por tipo de deudor (tasa base anual 360 días, porcentaje)





# VALOR DE LAS CUOTAS



**Valor de las Cuotas:** el valor de la cuota debe estar acorde a los ingresos mensuales del deudor y su presupuesto.

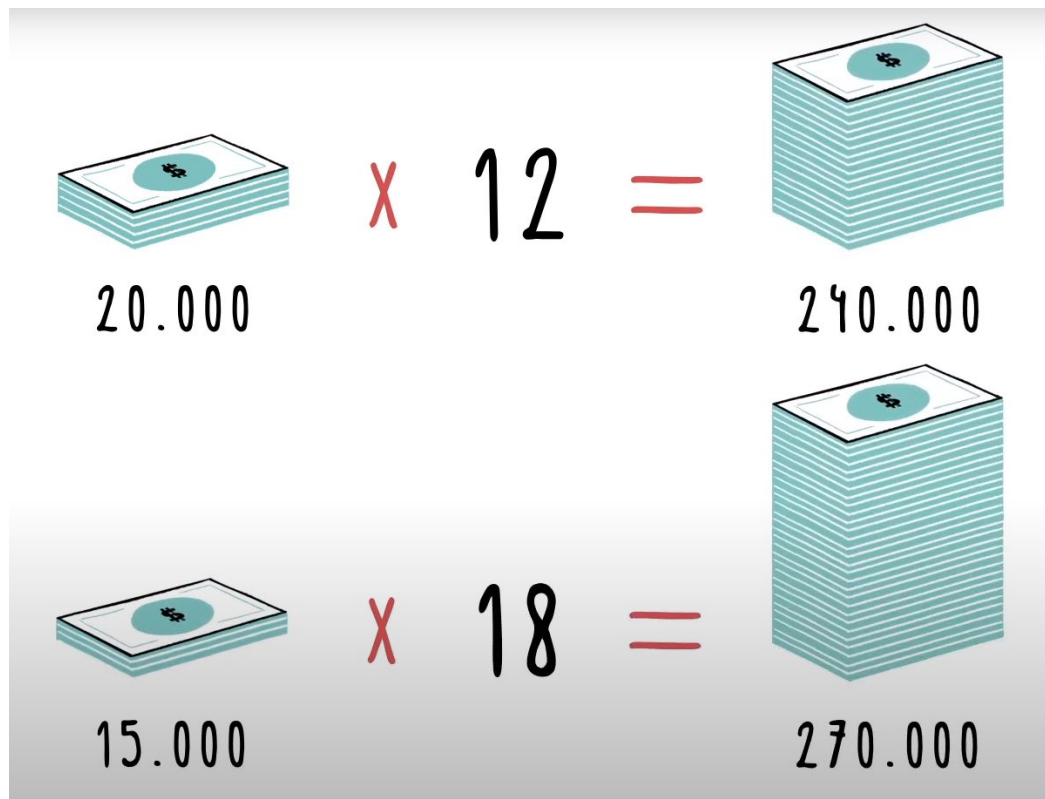
# PLAZOS

¿Hace sentido endeudarse por mucho tiempo para comprar bienes que consumiremos muy rápido?



¿Vale la pena endeudarse por una pizza que comeremos en 5 minutos?

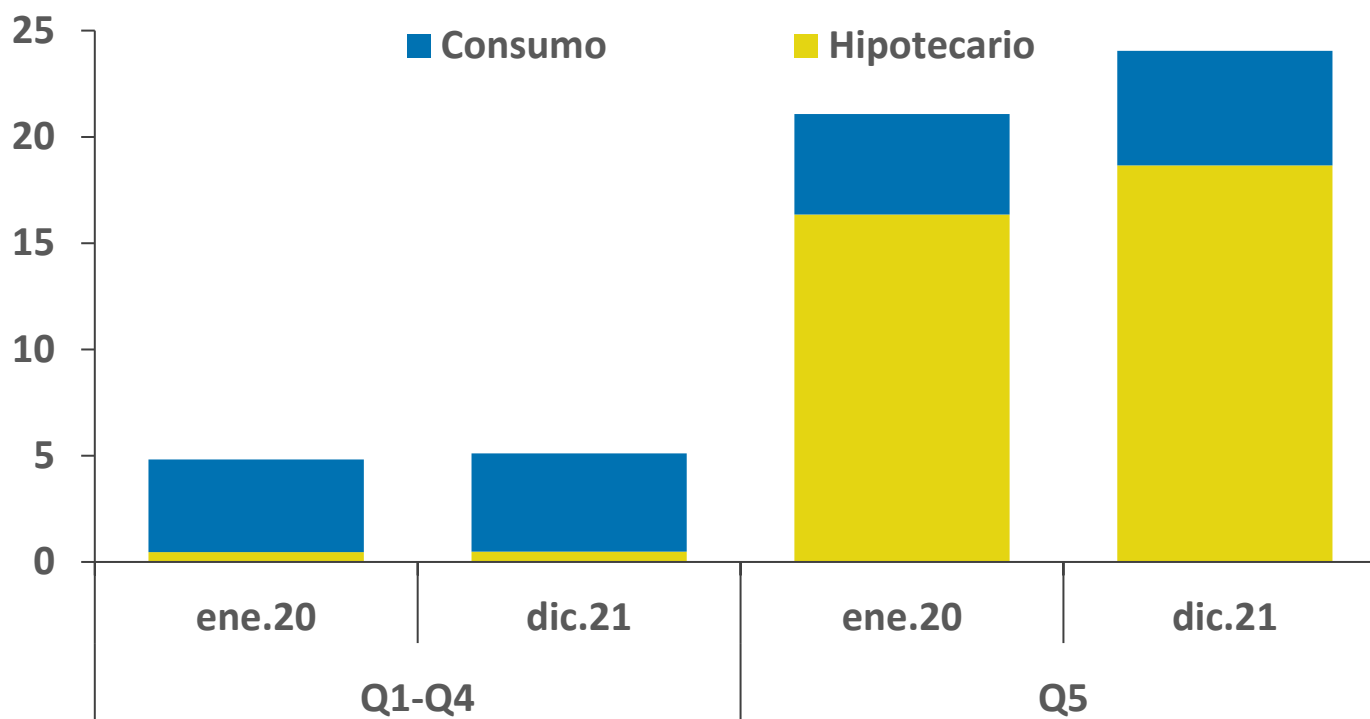
## COSTO TOTAL DEL CRÉDITO



**El Costo total del Crédito (CTC):** corresponde al monto total en dinero que el cliente terminará pagando por un crédito al final del plazo de pago. Al optar por un número mayor de cuotas, el CTC se incrementa.

# ENDEUDAMIENTO DE LOS HOGARES

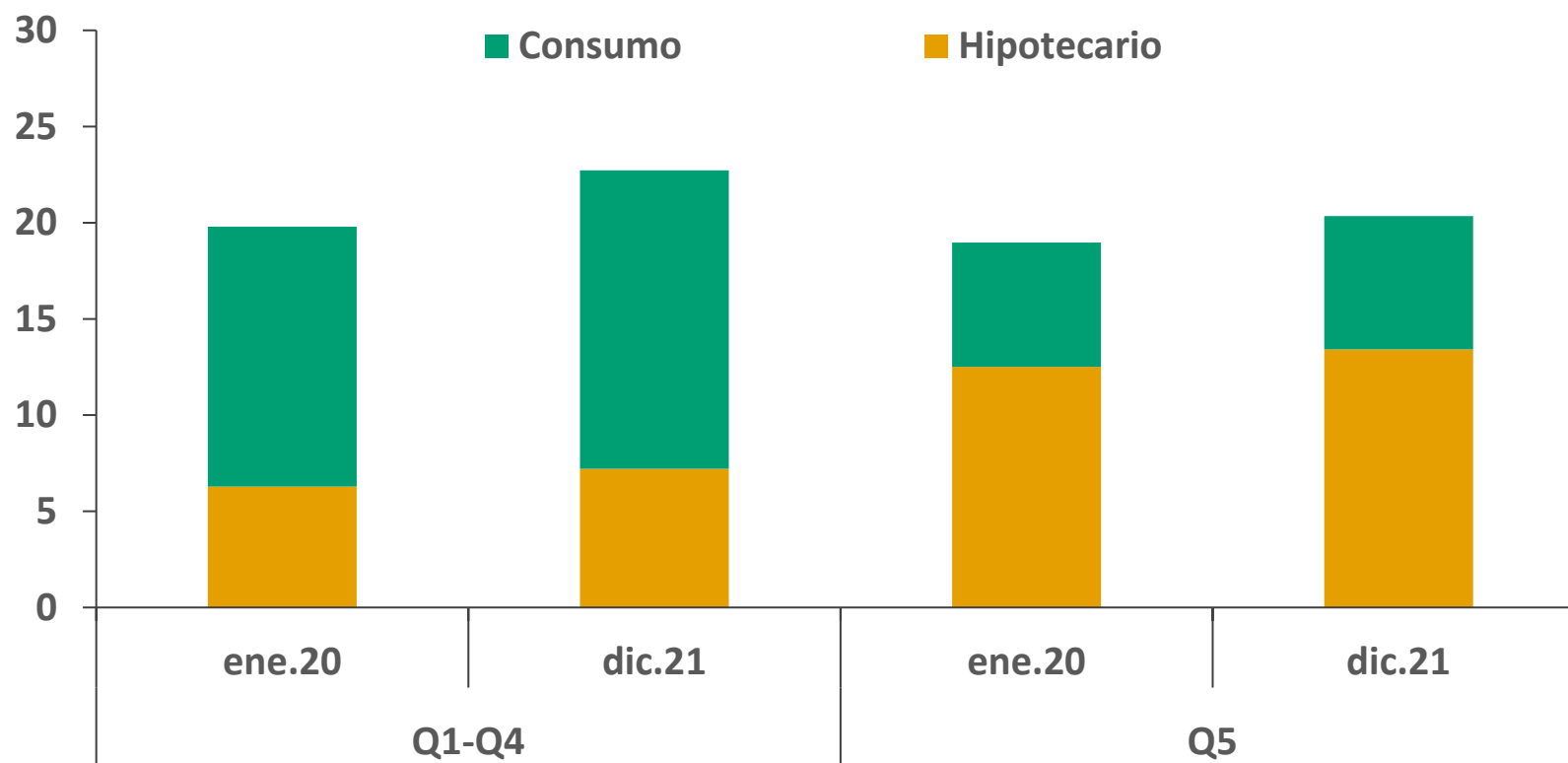
**Endeudamiento bancario por quintil de ingreso (\*)**  
(veces el ingreso laboral mensual, mediana)



(\*) Q1 - Q4 hasta 1.680.000, Q5 entre 1.680.001 y 2.000.000. Para deudores bancarios que cotizan en AFP. Fuente: Banco Central de Chile en base a información de CMF y SUSESO.

# ENDEUDAMIENTO DE LOS HOGARES

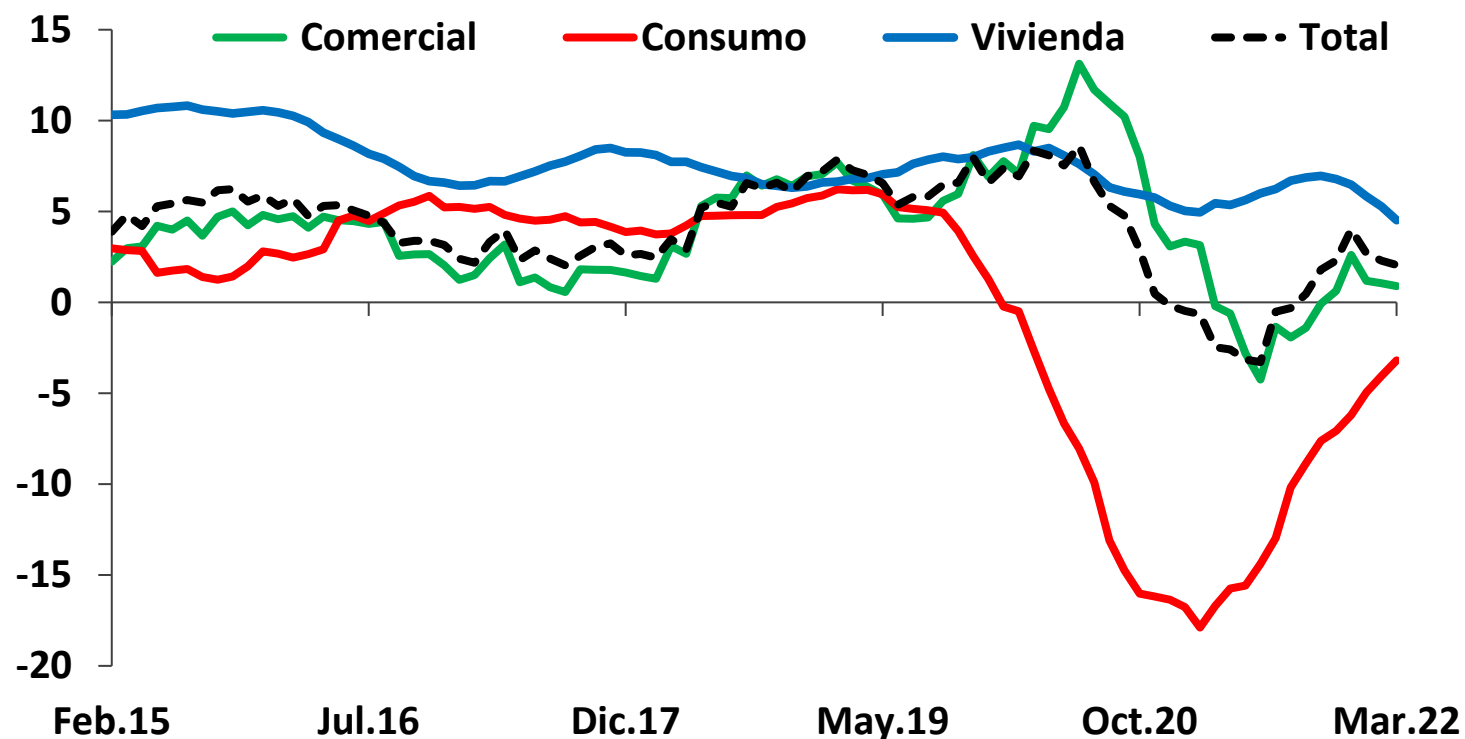
**Carga financiera por quintil de ingreso (\*)**  
 (porcentaje del ingreso laboral mensual, mediana)



(\*) Q1 - Q4 hasta 1.680.000, Q5 entre 1.680.001 y 2.000.000. Para deudores bancarios que cotizan en AFP. Fuente: Banco Central de Chile en base a información de CMF y SUSESO.

# EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO: CRECIMIENTO ANUAL

Crecimiento de las colocaciones (\*)  
(variación real anual, porcentaje)



(1) Basado en estados financieros individuales. Fuente: Banco Central de Chile en base a información de la CMF. Fuente: Banco Central de Chile.

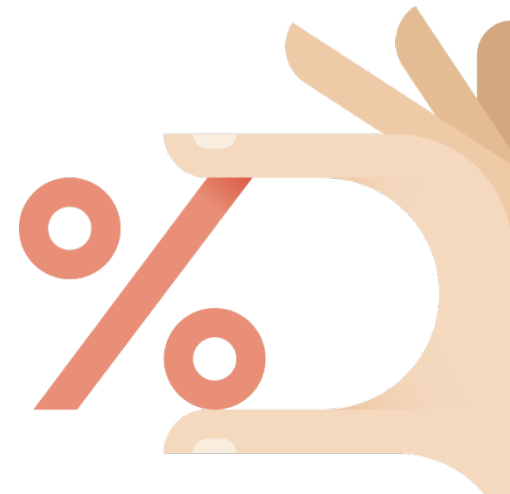
# EL BANCO CENTRAL Y LA POLÍTICA MONETARIA



Si el BC sube la tasa hay menos incentivo para gastar y + para ahorrar



Si el BC baja la tasa entonces la dinámica será lo contrario



# EJERCICIOS





# ANÁLISIS DE CASOS: Banco 1 (con seguros)

Monto Solicitado	\$1.000.000	Cuota Mensual	\$64.499	Nº de Cuotas	24	Tasa del Crédito	3,13%
Monto Solicitado	\$1.000.000	Tasa de Interés mensual Internet	3,13% (37,56% anual)	Seguros Asociados			
(+) Seguros	\$58.944	Fecha Primer Pago	11/07/2022	✓ Seguro de Desgravamen (voluntario)			
Impuestos Timbres y Est.	\$8.552	Meses de No Pago	-	✓ Seguro de Cesantía Involuntaria o Incapacidad Temporal (opcional)			
Gastos Notariales	\$1.556	Costo Total del Crédito	\$1.547.987				
Monto Bruto	\$1.069.052	Carga Anual Equivalente (CAE)	42,07%				

[MODIFICAR SEGUROS >](#)

\*La simulación se solicita por 1.000.000 de pesos, a 24 cuotas, sin meses de gracias, con seguros de desgravamen y cesantía, con fecha 9/6/2022.

# Banco 1 (sin seguros)

Monto Solicitado	\$1.000.000	Cuota Mensual	\$60.914	N° de Cuotas	24	Tasa del Crédito	3,13%
Monto Solicitado	\$1.000.000	Tasa de Interés mensual Internet	3,13% (37,56% anual)	Seguros Asociados			
(+) Seguros	\$0	Fecha Primer Pago	11/07/2022	<input type="checkbox"/> Seguro de Desgravamen (voluntario)			
Impuestos Timbres y Est.	\$8.077	Meses de No Pago	-	<input type="checkbox"/> Seguro de Cesantía Involuntaria o Incapacidad Temporal (opcional)			
Gastos Notariales	\$1.556	Costo Total del Crédito	\$1.461.948				
Monto Bruto	\$1.009.633	Carga Anual Equivalente (CAE)	36,16%				

[MODIFICAR SEGUROS >](#)

\*La simulación se solicita por 1.000.000 de pesos, a 24 cuotas, sin meses de gracias, sin seguros, con fecha 9/6/2022.

## Banco 2 (con seguros)

Valor cuota por 24 meses: **\$59.867**

**Monto Líquido Solicitado:**

\$1.000.000

**Tasa de Interés Mensual:**

2,15%

**Tasa Interés Anual:**

25,80

**Monto Bruto:**

\$1.108.793

**Carga Anual Equivalente (CAE):**

37,54%

**Desfase Primera Cuota:**

Mes 0

**Costo Total de Crédito:**

\$1.436.808

**Gastos de Notaría:**

\$3.000

**Impuestos:**

\$8.870

**Prima Única Seguros Voluntarios:**

Desgravamen: \$23.476

Cesantía e Incapacidad Temporal: \$73.446

Las primas se pagan una sola vez por todo el periodo cubierto, en caso de término anticipado del seguro, se devolverá la prima no consumida al valor de la UF del día de pago. El valor de las Primas es en Unidades de Fomento, el monto informado es referencial al valor de la UF del día.

\*La simulación se solicita por 1.000.000 de pesos, a 24 cuotas, sin meses de gracias, con seguros de desgravamen y cesantía, con fecha 9/6/2022.

## Banco 2 (sin seguros)

Valor cuota por 24 meses **\$54.591**

**Monto Líquido Solicitado:**

\$1.000.000

**Tasa de Interés Mensual:**

2,15%

**Tasa Interés Anual:**

25,80

**Monto Bruto:**

\$1.011.089

**Carga Anual Equivalente (CAE):**

27,42%

**Desfase Primera Cuota:**

Mes 0

**Costo Total de Crédito:**

\$1.310.184

**Gastos de Notaría:**

\$3.000

**Impuestos:**

\$8.089

Las primas se pagan una sola vez por todo el periodo cubierto, en caso de término anticipado del seguro, se devolverá la prima no consumida al valor de la UF del día de pago. El valor de las Primas es en Unidades de Fomento, el monto informado es referencial al valor de la UF del día.

\*La simulación se solicita por 1.000.000 de pesos, a 24 cuotas, sin meses de gracias, sin seguros, con fecha 9/6/2022.

## COMPARATIVO BANCO 1 Y BANCO 2 (sin seguros)

	Banco 1	Banco 2
Cuota Mensual	60.914	54.591
Tasa de interés mensual	3,13%	2,15%
Carga Anual Equivalente (CAE)	36,16%	27,42%
Costo Total del Crédito	1.461.948	1.310.184

# EN RESUMEN:

Solicitar un crédito cuando realmente sea necesario



Revisar el presupuesto y capacidad de pago antes de pedir el crédito



Determinar una cuota mensual acorde al presupuesto familiar o personal



Solicitar el crédito en una institución regulada



Cotizar en distintas instituciones financieras y pedir el crédito con la CAE más baja (en iguales condiciones)



Recordar siempre que el máximo a pagar en créditos no debiera superar el rango 25-35% del líquido mensual



Endeudarse por la misma o menor cantidad de tiempo que dura el bien



# ¿CÓMO ELEGIR EL CRÉDITO MÁS CONVENIENTE?(video)







# “EDUCACIÓN FINANCIERA Y ENDEUDAMIENTO”



**Pablo García**  
**Vicepresidente del Banco Central de Chile**  
Junio, 2022

