

CONTENIDO PATROCINADO



A TRAVÉS DEL AHORRO Y BUENOS HÁBITOS:

Cómo incentivar una buena salud financiera en las familias chilenas

En un escenario en que la mitad de las personas en Chile señala que sus gastos mensuales exceden sus ingresos, ofrecer alternativas que permitan hacerse cargo de sus compromisos financieros sin comprometer el futuro es fundamental.

Los resultados de una de las últimas encuestas Cadem revelan un panorama financiero desafiante para muchos chilenos: más de la mitad (51%) admite que sus gastos mensuales superan sus ingresos, lo que refleja un preocupante desequilibrio económico que provoca estrés en numerosas familias.

Según el mismo sondeo, el 53% ha estado en mora al menos una vez, siendo la falta de dinero la causa principal (49% de los casos). Estos datos subrayan la necesidad de gestionar cuidadosamente los recursos y priorizar una buena salud financiera.

A medida que la bancarización ha ido en aumento y más personas se han unido al sistema financiero formal, distintos medios de pago han aumentado su uso. Por ejemplo, de acuerdo al último informe de Sistemas de Pago del Banco Central, en Chile se realizan más pagos con tarjetas de crédito por persona que en Latinoamérica y Europa.

Un estudio de McKinsey, publicado en el primer trimestre de este año, mostraba que los chilenos que usan tarjetas de crédito las prefieren por la posibilidad de pago en cuotas, los descuentos disponibles y los límites de créditos más altos. Pero lo que puede ser un beneficio para muchos, se puede convertir en un problema a largo plazo.

Una tendencia acostumbrada por

Las instituciones financieras tienen un rol importante que jugar en la salud financiera de las personas, dando un paso más allá del acceso a los productos.

los usuarios de tarjetas de crédito es realizar el pago mínimo, usualmente entre el 5% y el 10% de la deuda total, acumulando a largo plazo comisiones e intereses. De acuerdo a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) pagar el mínimo sugerido puede causar sobreendeudamiento, ya que el monto a pagar va aumentando.

En ese sentido, las instituciones financieras tienen un rol importante que jugar en la salud financiera de las personas, dando un paso más allá del acceso a los productos. Así lo explica Mabel Osses, gerente general corporativa (I) de Caja Los Andes: "Venimos de años muy desafiantes, donde las personas en Chile han

tenido que enfrentarse a una alta inflación y a un mercado laboral contraído. Sabemos que en ocasiones la desesperación y la necesidad priman y llevan a tomar decisiones apresuradas. Pero es importante que, desde las instituciones financieras, acompañemos a los clientes o afiliados a analizar los mejores escenarios para su salud financiera presente y futura".

ACOMPANAR A LOS CLIENTES

Un caso de cómo apoyar a las personas en materia de salud financiera es la estrategia de crédito consciente que aplica Caja Los Andes, a través de su crédito social, uno de los beneficios más valorados por sus más de cuatro millones de afiliados. "Al momento de tomar un crédito, nuestros ejecutivos invitan a las personas a dar tres pasos. Primero, ¿es necesario este dinero? Si la respuesta es positiva, los invitamos a cotizar y comparar las mejores alternativas para así acceder a un financiamiento que sea acorde a su realidad. Esto nos ha permitido tener una cartera saludable, con una carga financiera que permite a las personas cumplir con sus compromisos mensualmente",

agrega Osses. Por eso, la caja de compensación ha presentado nuevos productos que entregan herramientas para autogestionar las finanzas. Uno de ellos es Tapp, la tarjeta de prepago digital que cuenta con funcionalidades que facilitan el control de gastos, da acceso al ahorro y ahora, a través de su aplicación móvil, permite a sus afiliados acceder digitalmente al crédito social. Este otorga créditos de hasta 50 UF en solo cinco minutos, en cualquier momento, brindando una respuesta rápida y accesible.

"Hemos visto que nuestros afiliados hacen un buen uso de nuestros distintos productos y servicios y han logrado mejorar su calidad de vida. Esto nos llevó a dar un paso más allá y comprometernos con empoderarlos financieramente, entregándoles educación financiera y otras herramientas que les permitan planificar sus gastos. Y en los casos en donde el crédito es parte de la solución, por qué no entregarlo de manera sencilla, usando la tecnología disponible? Queremos apoyar a las personas en momentos difíciles, pero siempre con la responsabilidad de tomar decisiones informadas, priorizando su bienestar financiero y evitando el sobreendeudamiento", finaliza la ejecutiva.



“Queremos apoyar a las personas en momentos difíciles, pero siempre con la responsabilidad de tomar decisiones informadas, priorizando su bienestar financiero y evitando el sobreendeudamiento”.

MABEL OSSÉS, gerente general corporativa (I) de Caja Los Andes.

Soluciones digitales para el empoderamiento financiero

El auge de la tecnología y la digitalización ha permitido que se masifiquen nuevas herramientas para posibilitar a las personas tener una gestión más eficiente de su dinero. Según datos de Transbank, los pagos con billeteras digitales que funcionan con NFC (a través de *smartphone* o *smartwatch*) han aumentado en un 2.000% desde julio del 2023. Esta cifra acompaña la tendencia del aumento de la digitalización en las finanzas y el mercado. Según Fintech Radar Chile 2024, la cantidad de *startups* financieras creció en 16% en comparación al 2023.

Estas herramientas permiten a los usuarios no solo realizar pagos, sino

que también analizar sus gastos y recibir recomendaciones de cómo organizar sus ingresos y egresos.

Una de estas soluciones es Tapp, la tarjeta prepago de Caja Los Andes que desde su lanzamiento hace más de un año, ya se acerca a los 800.000 usuarios.

Tapp es un medio de pago inclusivo, que permite controlar las finanzas personales y acceder a un ecosistema de productos que impacta a diferentes realidades, en especial a los más jóvenes que están iniciando su camino financiero. El 23% de los usuarios son GenZ, y todas las personas, sean o no afiliadas a la caja de compensación,

pueden abrir una cuenta sin costo de mantenimiento.

Una de las herramientas más valoradas por los usuarios de Tapp es un planificador financiero, que funciona con un motor de inteligencia artificial. Este producto categoriza automáticamente los gastos de las personas. Si usas Tapp todos los días, sabrás cuánto gastas en supermercado, salidas o en otros servicios. Y esto te permite organizar tu presupuesto personal o familiar, lo que es un primer paso para mejorar los hábitos financieros. Cuando somos conscientes de cuánto y en qué gastamos, podemos visualizar claramente cómo ahorrar", explica Osses.

