

FORTALECEN LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Cuentas con intereses sobre el saldo: Fórmula para incentivar el ahorro y combatir la inflación

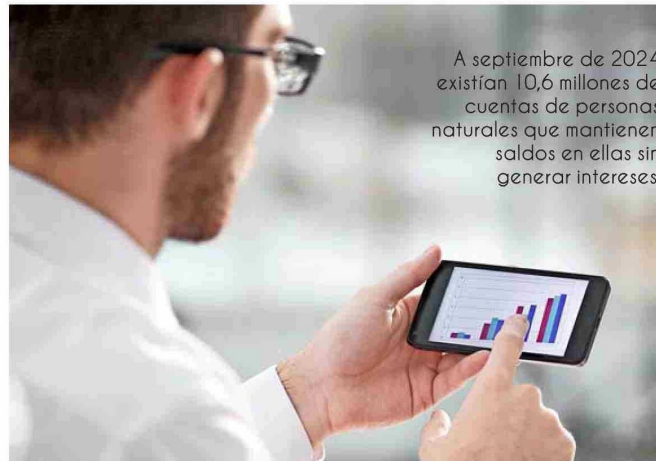
Permiten enfrentar la pérdida de poder adquisitivo y generar un historial que favorezca el acceso al crédito.

CRISTIÁN MÉNDEZ

Según datos de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), a septiembre de 2024 existían en Chile más de 10,6 millones de cuentas de personas naturales que mantienen saldos sin generar intereses, lo que puede representar una pérdida significativa para sus titulares.

“La inflación va erosionando el poder adquisitivo de ese dinero apositoado en una cuenta. Es decir, cada vez se puede comprar una menor cantidad de bienes y servicios con ellos”, explica Mauricio Carrasco, de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad de Los Andes.

Para ilustrarlo, realiza el siguiente ejercicio: dos personas a fines de 2020 tienen \$1 millón. El individuo “A” deja su dinero en una cuenta sin generar intereses, mientras que el “B” lo ahorra mensualmente en depósitos a plazo. “A noviembre de



2024, el primero habría perdido cerca de un 24% de su poder adquisitivo, mientras que el segundo solo un 3,3%”, detalla Carrasco. Llevado a cifras, eso significa que la persona “A” tendría un poder adquisitivo en 2024 que equivaldría a cerca de \$760.000 y la “B”, a \$966.600.

Customizar las finanzas

La pregunta es por qué las personas eligen mantener ese dinero en una cuenta. Varios estudios de entidades bancarias, asociaciones gre-

miales e instituciones de educación superior determinan que las razones van desde la falta de conocimiento financiero —para entender, por ejemplo, cuánto afecta la inflación al dinero— hasta la necesidad de las personas de tenerlo disponible de inmediato ante cualquier imprevisto, lo que una forma tradicional de ahorro como un depósito a plazo o inversión no entrega.

Carrasco destaca que las *fintech* están “customizando y mejorando la experiencia del usuario a la hora de ahorrar, y promoviendo la educación financiera. Mucha gente está

accediendo a diversos instrumentos financieros gracias a sus servicios, a un menor costo y con mayor flexibilidad”.

Un ejemplo es la cuenta remunerada de Tenpo. Este instrumento financiero permite generar una rentabilidad anual de 5,4% por mantener un saldo igual o superior a \$50.000. “Cuanto mayor sea el monto depositado, mayores serán las ganancias. Por eso, esta cuenta es ideal para depositar mensualmente el sueldo y aprovechar al máximo cada peso, entregando la posibilidad de aumentar el ingreso mensual”, afirma Fernando Araya, *cofounder* y CEO de Tenpo.

Además, detalla que el saldo está siempre disponible por si el cliente necesita liquidez: “no hay que solicitar rescate, y no hay costos ni comisiones”. Y los usuarios pueden verificar diariamente sus ganancias desde la *app*.

“A través de esta cuenta buscamos que nuestros clientes aprendan a ahorrar y se familiaricen con conceptos como el interés compuesto. Además, fortalecer el músculo de ahorro es muy importante para fortalecer el músculo de los clientes de crédito. Cuando hay un buen músculo de ahorro, hay un mayor músculo para acceder al crédito y así tener un acceso a un endeudamiento responsable”, añade el ejecutivo.