

LOS TRES PASOS PARA EMPEZAR A AHORRAR EN EL MERCADO FINANCIERO

Hay que tener claro para qué vas a ahorrar o invertir y armar tu plan. Lo mismo, al elegir instrumentos. Desde el regulador financiero recalcan la importancia de informarse sobre las condiciones de los productos y servicios financieros antes de contratar.

Comenzar a ahorrar no es algo tan simple, puesto que el dinero es un recurso escaso y las necesidades que existen son múltiples. La clave para gastar de manera más eficiente la plata que uno tiene es una planificación sobre los gastos que se van a realizar. La misma regla opera para quienes comienzan a invertir con algún objetivo claro o para estar preparados ante imprevistos financieros.

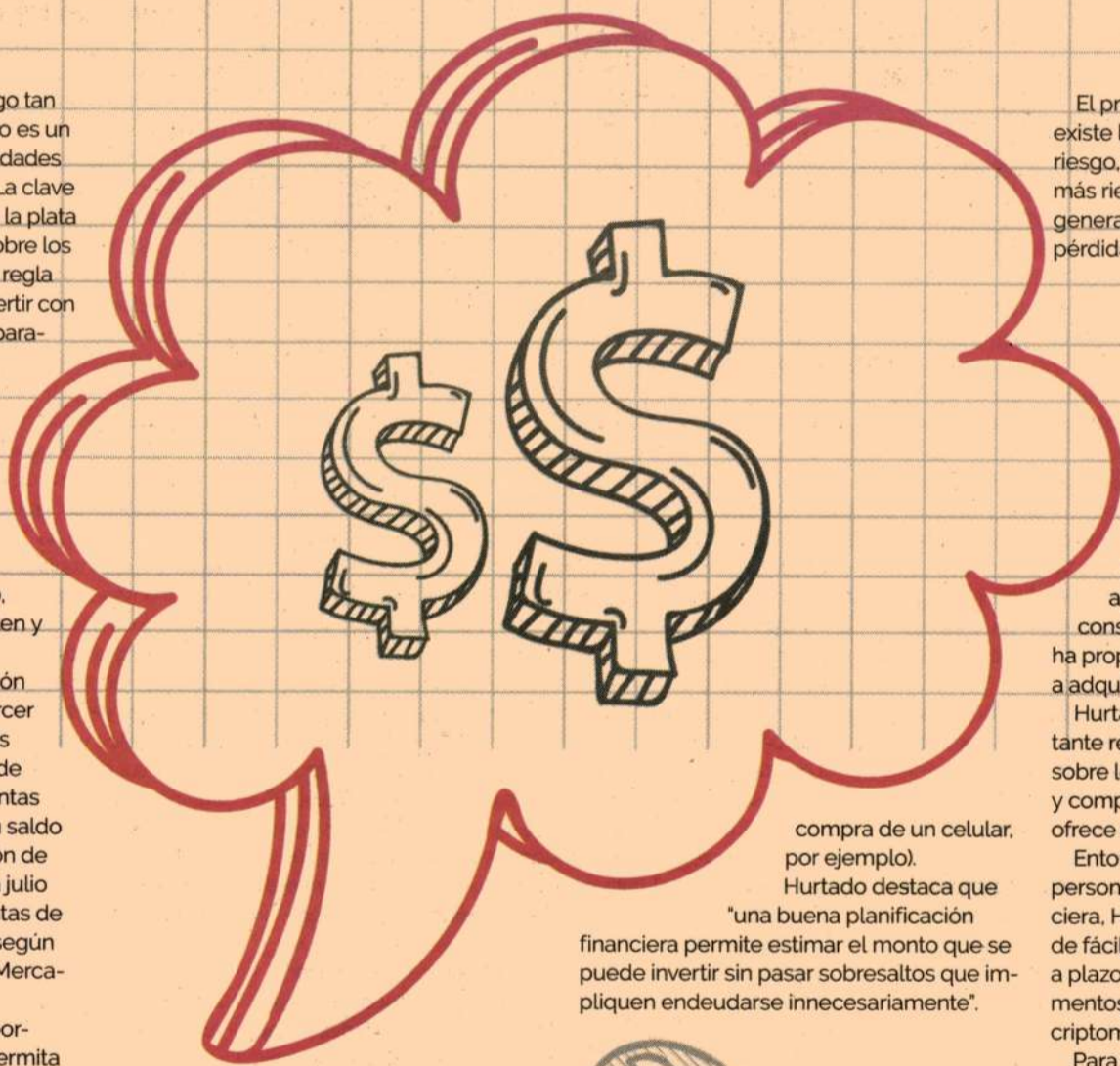
Sacar el máximo partido al ahorro en un entorno de bajas tasas de interés como el actual se ha convertido en algo más difícil todavía. Pero con la vista puesta en el medio plazo, ya sea para la jubilación, estudios de los hijos o preparar un buen colchón de ahorro, son millones los chilenos que invierten y ahorran en diferentes instrumentos.

De acuerdo a datos de la Asociación de Fondos Mutuos al término del tercer trimestre existen más de 2,6 millones de participantes en el sistema; más de 1,4 millones de personas tienen cuentas de Ahorro Previsional Voluntario con saldo al cierre de agosto según información de la Superintendencia de Pensiones; a julio existen más de 5,2 millones de cuentas de ahorro para la vivienda en la banca según los registros de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Desde la CMF señalan que es importante tener un plan financiero que permita organizar los gastos y determinar lo que se quiere obtener mediante el ahorro y la inversión. Para lograr esto es necesario tener en cuenta tres pasos

1 ORDÉNATE
Lo primero es revisar los gastos mensuales. El profesor de Clase Ejecutiva UC, Maximiliano Hurtado, explica que "las personas deben ordenar sus finanzas personales de manera de tener claridad de todos sus ingresos y gastos".

En este proceso, el regulador llama a tener en cuenta los ingresos del hogar, los gastos de consumos básicos, el pago de cuotas de deudas, la mensualidad de los colegios y matriculas universitarias y los gastos hormiga (no programados como la



El profesor expone que en finanzas existe lo que se conoce como premio por riesgo, lo que significa que las apuestas más riesgosas son las que pueden llegar a generar más ganancias. Pero también más pérdidas.

3 RESPETA EL PLAN

La tercera sugerencia que hace el supervisor del mercado financiero es respetar el plan fijado. La CMF recuerda que para "tomar una decisión informada antes de gastar en un bien o servicio, considerando la meta de ahorro que se ha propuesto, y cuán necesario es lo que va a adquirir".

Hurtado también agrega que es importante recabar toda la información posible sobre los productos y servicios financieros y comparar las distintas alternativas que ofrece el mercado.

Entonces, ¿con qué comenzar? Para las personas primerizas en la industria financiera, Hurtado recomienda "instrumentos de fácil operación como un APV, depósitos a plazo o fondos mutuos. Evitaría instrumentos más complejos como acciones o criptomonedas".

Para esto, es clave tener clara la elección del instrumento puesto que guarda estrecha relación con la aversión al riesgo: "Si aún la persona se siente temerosa del riesgo, es preferible optar por un depósito a plazo o un fondo mutuo conservador", sostiene.

Ahora bien, ¿cómo se define el riesgo? Hurtado ejemplifica que para definirlo una primera medida es realizar algunas preguntas respecto al tipo de decisiones que se toman habitualmente, por ejemplo: ¿te gustan los juegos de apuestas?, ¿saltarías en un paracaídas? "Esto te va a dar pistas de cuánto toleras el riesgo", ejemplifica el profesor.

Asimismo, recomienda realizar alguna prueba profesional que mida esto. Uno de los más utilizados es el test de Rutgers que con solo 13 preguntas entrega un perfil dentro de 5 niveles de riesgo que van desde Conservador hasta Agresivo. +

compra de un celular, por ejemplo).

Hurtado destaca que "una buena planificación financiera permite estimar el monto que se puede invertir sin pasar sobresaltos que impliquen endeudarse innecesariamente".

2 ESTABLECE OBJETIVO

La segunda recomendación de la CMF es determinar el propósito del ahorro por lo que es necesario evaluar cuáles son las metas más importantes. El académico de Clase Ejecutiva UC explica que "si lo que se espera es invertir para la jubilación, los instrumentos son distintos a, por ejemplo, que se busque cambiar el auto. Puede haber múltiples objetivos y esto va a ayudar a poder identificar instrumentos que permitan diversificar estas inversiones".

En esta etapa, Hurtado también dice que se debe "analizar la aversión al riesgo, que es la tolerancia de cada persona a la volatilidad que puedan tener tus inversiones. Esto va a ayudar a definir el instrumento adecuado para cada uno".