

CLAUDIA BETANCOURT M.

¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales utilizan los chilenos para las celebraciones anuales de Fiestas Patrias, Navidad y Año Nuevo? ¿Cuáles son las recomendaciones de los expertos para evitar el sobreendeudamiento generado por gastos excesivos?

Tras los gastos del "18" y de cara al fin de año, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y especialistas dan recomendaciones de cómo celebrar cuidando el bolsillo y asegurar un futuro sin sobrecargas innecesarias.

Según la CMF, a junio de 2025, el endeudamiento representativo (mediana) de la población con el sistema financiero fue de \$1.680.453. Esta cifra se refiere a los compromisos asumidos por personas naturales con bancos, sociedades de apoyo al giro, emisores de tarjetas no bancarias, cooperativas de ahorro y crédito, y mutuarías, que son fiscalizadas por el organismo.

En junio de 2024, el porcentaje de deudores con una alta carga financiera o sobreendeudamiento (superior al 50% de su ingreso mensual), según los últimos datos entregados por la CMF, había retrocedido desde 19,1% a 16,5% en un año. Es decir, se contabilizaban 950 mil deudores con alta carga financiera, 83 mil personas menos que en junio de 2023. Números que permiten medir el nivel de endeudamiento de la población chilena.

Comprar con anticipación

Alejandro Rivera, director de Data & Analytics de Equifax Chile, plantea que es necesario planificar con tiempo la economía familiar con miras a no excederse en el dispendio. "Lo primero es establecer un presupuesto realista, asignando un monto específico para las celebraciones sin comprometer el cumplimiento de las obligaciones mensuales", advierte.

También recomienda planificar con anticipación las compras, comparar precios y priorizar lo esencial. "De esta forma, las festividades se disfrutan sin transformarse en una carga financiera futura", dice.

EN CHILE EXISTEN 950 MIL DEUDORES CON ALTA CARGA FINANCIERA

De cara a gastos de fin de año: consejos para el ahorro en el hogar

Pasado el "18", la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y especialistas dan recomendaciones de cómo prepararse para celebrar cuidando las finanzas personales y asegurar un futuro sin sobrecargas innecesarias.

Para Eduardo Torres, académico e investigador de la Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile, lo ideal es que mensualmente ahorren parte de sus ingresos para enfrentar estas festividades. "Este ahorro debe contemplar también el comprar, por ejemplo, los pasajes con tiempo y aprovechar los periodos de ofertas y los cyberday", aconseja.

La clave —añade el especialista— es el equilibrio, que se logra al asumir la realidad de cada familia y en planificarse con tiempo. "Con esto claro, se sabe cuánto pueden gastar en las festividades de acuerdo con sus ingresos y así ahorrar un monto que no desequilibre el bienestar de la familia".

Tomar como referencia desembolsos anteriores

Por su parte, Samuel Hermosilla, máster en Finanzas de la Universidad de Bar-

celona, España, y académico de la Escuela de Negocios de la Universidad Mayor (UM), concuerda en que la planificación y ahorro son las principales herramientas que permiten evitar el sobreendeudamiento. "Estas fiestas son en fechas conocidas con anticipación; por tanto, la opción ideal sería ahorrar mensualmente una cantidad definida para gastarla en esas festividades y así usar lo que se puede ahorrar".

Y aconseja comprar anticipadamente algunos productos, como bebidas, que siempre muestran un incremento en los precios durante las fiestas. "Las carnes y otros perecederos son los que más suben de precio, pero estos requieren de refrigeración", explica.

La CMF concuerda plenamente con estas opiniones. Nancy Silva, directora general de Estudios de la entidad, señala que una buena práctica es estimar los gastos en transporte, alimentación, acti-

vidades y regalos, tomando como referencia lo desembolsado el año anterior, ajustándolo por la inflación.

"Lo recomendable es ahorrar con varios meses de anticipación, de manera que el gasto no se concentre en un solo periodo. Este esfuerzo debe involucrar a toda la familia; definir una meta común, dividirla en cuotas mensuales y revisar periódicamente el avance", precisa.

Las deudas no deben superar el 30% de los ingresos mensuales

Las cifras de endeudamiento de las familias chilenas, a propósito de estas fiestas, no es menor. Y, para ello, usan diferentes vías financieras para lograr los recursos que serán utilizados.

Samuel Hermosilla, quien también es di-

rector de la carrera de Ingeniería Comercial de la Universidad Mayor, sede Temuco, afirma que, según los datos disponibles, un 30% de los chilenos se endeuda, mayormente a través de las tarjetas de crédito bancarias y de las cadenas de retail.

"Esa no es la mejor forma de financiar gasto. Si no se paga en el primer vencimiento, se puede incrementar en un 50% o más. Dicho de otra manera: si se planifica en lugar de recurrir al financiamiento del consumo, se pueden hacer tres festividades por el costo de dos", detalla.

Similar opinión tiene Alejandro Rivera, de Equifax Chile, quien recomienda que "las deudas no superen el 30% de los ingresos mensuales, ya que sobrepasar este nivel incrementa significativamente el riesgo de caer en morosidad en los meses siguientes".

Abrir una cuenta de ahorro y/o utilizar las apps y herramientas online que ofrecen las entidades financieras para controlar los gastos en general, también lo considera como medidas efectivas, pues "permiten separar el dinero con un fin específico, como un ahorro programado para celebraciones, evitando desajustar el presupuesto mensual".

Y respecto de las aplicaciones bancarias y herramientas digitales, estima que también facilitan la visualización de los patrones de consumo, categorizando gastos y mostrando en qué se está utilizando el dinero, "lo que ayuda a generar mayor conciencia financiera".

Para Eduardo Torres, sobrecargarse no es lo recomendable, ya que son actividades que se pueden planificar y optar por maneras económicas para enfrentarlas. "Hay que evitar endeudarse con tarjeta o créditos personales, ya que aumenta el gasto destinado a estas festividades, por los intereses financieros que incluyen", menciona.

La ejecutiva de la CMF, en tanto, señala que el primer paso para un buen manejo financiero es elaborar un presupuesto mensual que permita registrar ingresos y gastos. "A partir de allí, las cuentas de ahorro y las aplicaciones digitales podrían ayudar en ese objetivo, facilitando el control y la categorización de los gastos, además de automatizar el ahorro", sostiene Nancy Silva.

