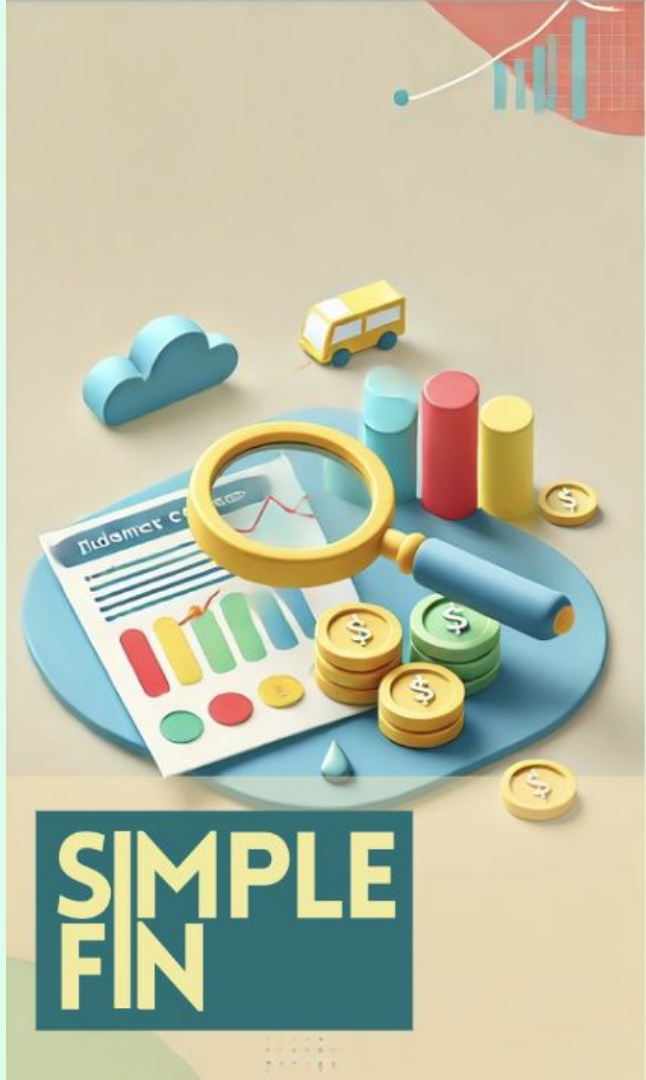


Gastos Personales

OBJETIVOS DE LA CLASE:

- REVISIÓN COMPLETA DE GASTOS MENSUALES
- REVISAR LAS FUGAS DE GASTOS
- ELIMINAR GASTOS OCULTOS IMPUESTOS Y GASTOS ADMINISTRACIÓN



Puntos
Importantes
de la
presentació:

Será
Grabada y
Editada

Si en cualquier
momento no
entiendes algún
término financiero,
debes
preguntármelo.

Usaremos una
paleta de colores
alegre y distinta a
lo que normalmente
veremos en
inversiones.

Se pueden
mandar
preguntas
después de que
termine al curso.

Objetivos:

1. Revisión Completa de gastos Mensuales

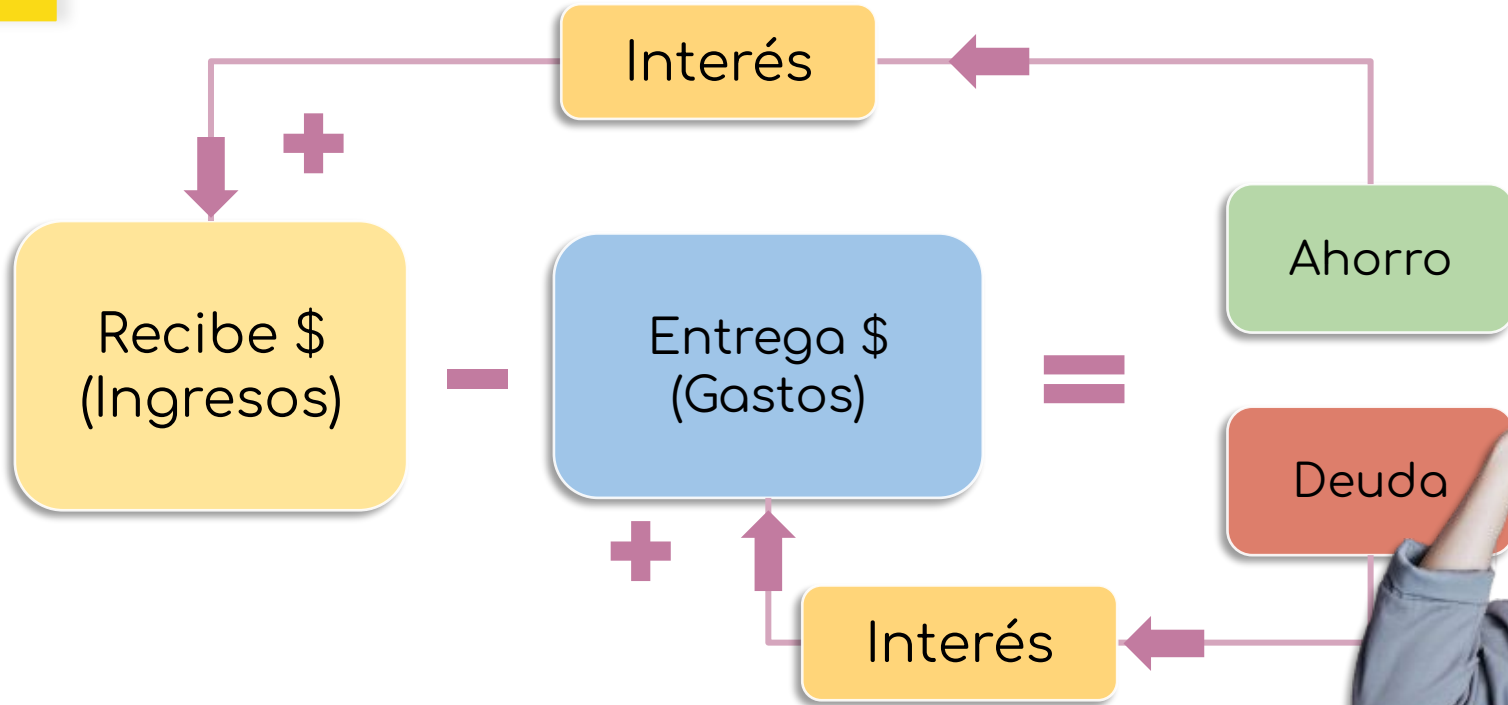
2. Revisar las fugas de gastos

3. Eliminar gastos ocultos. (Impuestos y gastos de administración)



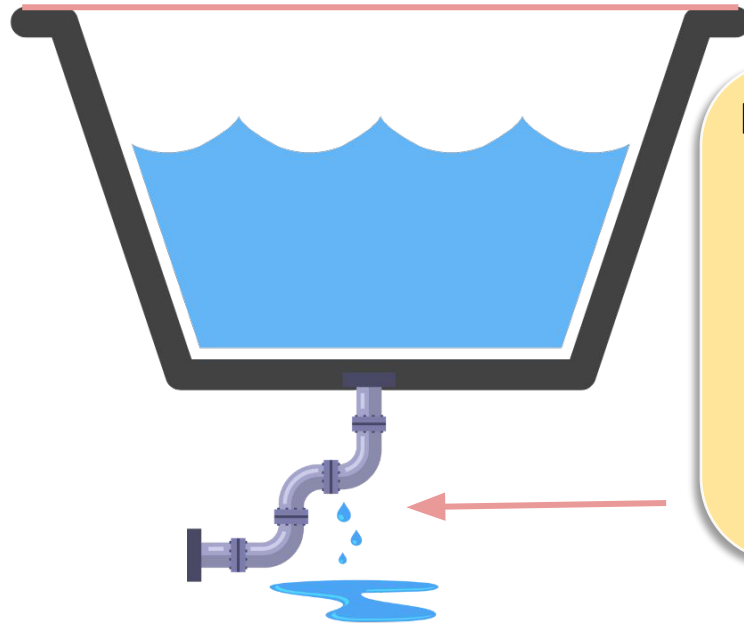
**SIMPLE
FIN**

Flujo Finanzas Personales II



La clave para lograr la independencia financiera

Las goteras son las salidas de dinero asociadas gastos financieros e impuestos.



Revisar:

- Impuestos
- Seguros con ahorro.
- Comisiones de fondos.
- Suscripciones que no estemos usando

¿Por qué nos cuesta tanto manejar el dinero?

No es solo un problema de matemáticas, sino de emociones y comportamiento.

Tomamos decisiones impulsivas, reaccionamos al estrés, o gastamos por hábito

Muchas veces no vemos el dinero salir (tarjetas, apps) y eso nos desconecta del gasto.

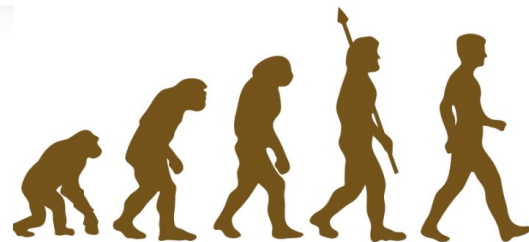
No registramos lo que gastamos, por lo que no sabemos qué ajustar.

¿Que son los
gastos?



Historia de nuestros Gastos

Época	Alimentación	Vivienda	Transporte	Tecnología	Entretenimiento
Cazadores	100%	0%	0%	0%	0%
Edad Media	70%	20%	5%	0%	5%
Revolución industrial	50%	25%	10%	5%	10%
Siglo XXI	20%	25%	15%	15%	25%



Cazadores Recolectores

Cazadores-recolectores (~hasta hace 10.000 años)

- Gasto: no existía como lo entendemos hoy.
- Las “necesidades” se resolvían recolectando y cazando.
- No había acumulación de bienes, ni intercambio monetario.
- Tiempo dedicado a conseguir comida: estimado 3-5 horas diarias.
- Prioridad de gasto (si se pudiera medir): 100% en alimentación y supervivencia.



Sociedad Agrícola



Sociedades agrícolas (~10.000 a.C. – siglo XVIII)

- Aparece el excedente, la propiedad, y luego el intercambio de bienes.
- Se gasta en semillas, animales, herramientas, tributos a señores o templos.
- Empiezan a diferenciarse clases sociales.
- Gasto por rol social: campesinos gastan en comida y renta; nobles en tierras, arte, lujo.
- Aparece el ahorro en forma de bienes (grano, ganado)

Revolución Industrial

Revolución Industrial (siglo XVIII – XIX)

- Nace el **trabajo asalariado** → se empieza a usar dinero para adquirir bienes.
- La gente gasta en **alimentos, arriendo, carbón, vestuario**.
- Surgen los **primeros gastos en transporte (trenes)** y consumo urbano.
- Aumenta la desigualdad: las **clases altas** empiezan a consumir lujo y ocio.
- **Gasto estructurado**: comienza a parecerse al modelo actual (necesidades + deseos).



Consumo masivo



Siglo XX: consumo masivo y globalización

- Con la expansión del capitalismo, se amplía la clase media.
- Las familias ahora gastan en educación, salud, tecnología, entretenimiento, transporte.
- El consumo deja de ser solo necesidad → se vuelve aspiracional y cultural.
- Se desarrollan industrias del marketing, la moda, el ocio.
- Aparecen gastos que antes no existían: tarjetas de crédito, seguros, viajes, gadgets.

Consumo digital

Siglo XXI: consumo digital e hiperconectado

- Se multiplica el gasto digital: apps, streaming, suscripciones, criptomonedas.
- Muchos gastos no son tangibles: información, experiencias, identidad digital.
- El consumo se vuelve más emocional e inmediato.
- **Nuevas prioridades:** salud mental, sostenibilidad, experiencias sobre bienes materiales.
- Aumentan los **gastos invisibles:** comisiones, microtransacciones, gastos automáticos.
- También crece el interés por **minimalismo y control de gasto** (respuesta al exceso)



Tipos de gastos



Tipos de gastos

Gastos fijos:

- Se repiten todos los meses y su monto es relativamente estable
- Ejemplos: arriendo, cuentas de luz/agua, colegio, transporte mensual.

Gastos variables:

- Cambian mes a mes según nuestras decisiones o circunstancias.
- Ejemplos: supermercado, salidas a comer, ropa, gasolina.

Gastos hormiga:

- Pequeñas compras del día a día que parecen inofensivas pero, sumadas, pueden representar mucho.
- Ejemplos: cafés, snacks, delivery, apps de suscripción que no usas

Gastos extraordinarios:

- No son habituales, pero pueden aparecer.
- Ejemplos: arreglos del auto, médicos, regalos, multas, vacaciones.

Contabilidad Mental



Contabilidad Mental

La **contabilidad mental** es un término introducido por Richard Thaler (Premio Nobel de Economía 2017) para describir la tendencia de las personas a **asignar un valor subjetivo y emocional al dinero**, dividiéndolo en "cuentas" mentales separadas. En teoría, un peso es un peso sin importar su origen o destino; sin embargo, en la práctica no todos los pesos "valen" lo mismo para nosotros. La forma en que gastamos, ahorramos o invertimos el dinero depende más de factores **emocionales** (cómo lo obtuvimos, qué significado le damos) que de cálculos estrictamente racionales



Principios que rigen la contabilidad mental

Principio	Explicación
No fungibilidad del dinero	No tratamos todo el dinero igual, a pesar de que su valor es idéntico.
Segregación vs. integración	Tendemos a ver ingresos y gastos como operaciones aisladas, no globales.
Marco de referencia emocional	El valor del dinero depende de cómo lo percibimos (ganancia o pérdida).
Reglas de gasto autoimpuestas	Creamos normas mentales ("esto es para ahorrar", "esto no se toca").

Contabilidad Mental

“Esto lo pago con la tarjeta del supermercado”

Aunque tenemos una cuenta corriente con dinero, preferimos usar una tarjeta específica porque mentalmente está asignada a ese tipo de gasto.

“El viaje lo pago en cuotas, así no me pesa tanto”

Aquí estamos usando una lógica de dividir el gasto en partes mentales más pequeñas para que “duela menos”.

“Me gané un bono de \$100.000... lo voy a gastar en algo rico”

A diferencia del sueldo, ese dinero no lo vemos como parte del presupuesto base, sino como algo “extra”, y por tanto somos más permisivos al gastarlo.

“No quiero tocar mi fondo de emergencia aunque me falte para la tarjeta”

Tenemos el dinero, pero como está etiquetado para otro fin, lo tratamos como si no existiera.

Sesgos conductual es



Sesgo del presente (gratificación inmediata)

Tendemos a dar prioridad al disfrute *ahora* antes que al beneficio futuro. Las ofertas, descuentos y compras impulsivas capturan nuestra atención fácilmente, mientras ahorrar para metas lejanas (como la jubilación) se nos hace cuesta arriba. Nuestro cerebro valora más una **recompensa inmediata** que un bienestar futuro, lo que explica por qué es tan difícil reservar dinero todos los meses. Este sesgo nos hace ceder ante promociones y gastar en el momento, en lugar de guardar ese dinero. *Ejemplo:* en épocas de rebajas gastamos de más porque sentimos que “hay que aprovechar”, posponiendo el ahorro que habíamos prometido para fin de mes.



“Dolor de pagar” y efecto de los medios de pago



Psicológicamente, gastar dinero duele, porque percibimos la transacción como una pérdida. Sin embargo, el *dolor de pagar* no se siente igual con todos los métodos: es mucho más intenso al entregar efectivo que al pagar con tarjeta. Al pagar en efectivo vemos físicamente el dinero salir de nuestro bolsillo, mientras que con tarjeta la pérdida es menos tangible. Por eso, solemos gastar más (y con menos remordimiento) usando tarjetas de crédito o débito que pagando en efectivo. Las compras “sin efectivo” (contactless, en línea, con aplicaciones) minimizan ese dolor y pueden llevarnos a perder la noción de cuánto hemos gastado hasta que vemos el estado de cuenta. **Consejo:** Para controlar gastos superfluos, algunas personas optan por usar efectivo o tarjetas prepago para sus compras discrecionales, aumentando la “visibilidad” del gasto y, por ende, el autocontrol.

Anclaje y percepción de ofertas:

Las estrategias de precios pueden influir en nuestra referencia de lo caro o barato (*sesgo de anclaje*). Si en una vitrina vemos primero un objeto muy costoso, los siguientes nos parecerán razonables en comparación, aunque superen nuestro presupuesto inicial. Por ejemplo, si planeábamos gastar \$100 mil en un electrodoméstico y la primera opción que vemos cuesta \$400 mil, esa cifra ancla nuestra percepción; un modelo de \$200 mil podría entonces parecernos una “ganga” relativa, llevándonos a gastar el doble de lo previsto. Los comercios conocen este efecto y nos presentan anclas altas (precios tachados, “antes/ahora”) para empujarnos a gastar más.



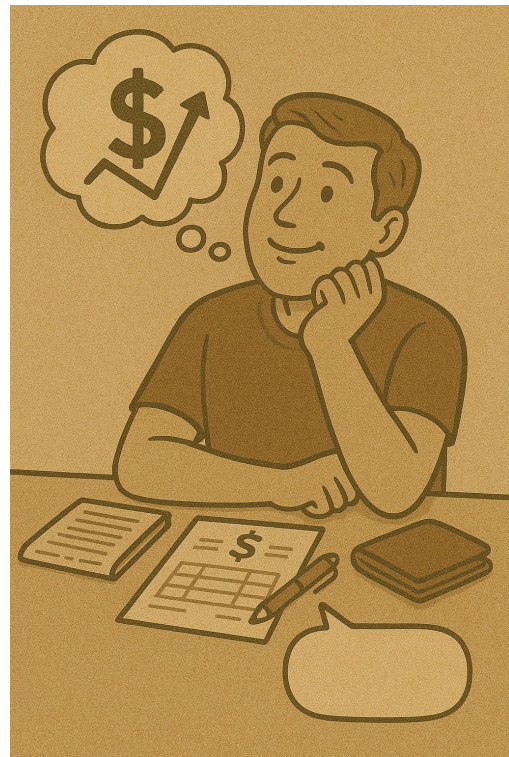
Comparación social y “mantener el ritmo”



Nuestras decisiones de consumo también se ven afectadas por lo que hacen o tienen los demás. En la era de redes sociales, es fácil caer en la **comparación social**, queriendo imitar estilos de vida que vemos en amigos o influencers. Esto puede llevar a gastar de más en ropa, tecnología, salidas, etc., para “no quedarse atrás”. Ariely señala que hoy las personas *compiten en gastos más que en ahorros*: cuando alguien de nuestro entorno mejora su nivel de consumo (compra un auto, viaja, gana la lotería), solemos aumentar nuestros propios gastos para mantener el nivel, incluso a riesgo de endeudarnos. Esta presión por “aparentar” puede vaciar nuestros bolsillos si no somos conscientes de ella.

Exceso de confianza (optimismo financiero):

Muchas veces somos **demasiado optimistas** sobre nuestra situación financiera futura. Creemos que “más adelante podré ahorrar más” o que podremos pagar ese crédito sin problemas, subestimando riesgos. Ariely describe que algunas personas posponen indefinidamente el ahorro porque sobreestiman su capacidad de manejar las finanzas más adelante. Este optimismo irrealista puede traducirse en gastar hoy sin planificar, asumir deudas pensando que “*todo se solucionará*” y no tomar precauciones (como un fondo de emergencia). El resultado suele ser un manejo deficiente del dinero y constante estrés a fin de mes.



Gastos que
vemos... y que
no vemos.



Gastos que vemos....

Arriendo

Compras

Supermercado

Salidas a Comer

Gastos que no vemos....

AFP

Mayo/2025

Junio/2025

Julio/2025

Por depósito de cotizaciones	
A.F.P.	Abril 2025
	% de la remuneración o renta imponible (*)
CAPITAL	1.44
CUPRUM	1.44
HABITAT	1.27
MODELO	0.58
PLANVITAL	1.16
PROVIDA	1.45
UNO	0.49

(*) Los afiliados dependientes que se encuentren percibiendo el subsidio previsional a los trabajadores jóvenes establecido en la Ley N° 20.255, los trabajadores independientes y los afiliados voluntarios deben pagar adicionalmente una cotización destinada al financiamiento del seguro de invalidez y sobrevivencia equivalente a un porcentaje de su remuneración o renta.

Gastos que no vemos....

Comisiones
Inversiones

Cuadro 6: Semáforo TAC, Partícipe Retail, diciembre 2024 (%)

Categoría	Muy Bajo	Bajo	Moderado	Alto	Muy Alto
Accionario Internacional	1,79	3,00	3,47	3,70	4,41
Accionario Nacional	1,70	2,49	2,87	3,22	3,85
Balanceado Agresivo	1,34	2,20	2,73	2,99	3,59
Balanceado Conservador	0,95	1,44	1,76	1,89	2,40
Balanceado Moderado	1,25	1,75	2,17	2,54	2,79
Deuda <365 días	0,82	1,13	1,19	1,22	1,41
Deuda <90 días	0,59	0,92	1,09	1,19	1,41
Deuda >365 días	0,97	1,46	1,60	1,68	1,93
Estructurado	0,90	0,93	1,14	1,19	1,22

De acuerdo con la CMF, las series dirigidas a inversionistas retail se definen como aquellas cuyo monto mínimo de inversión no supera 50 Millones de pesos. Para cada categoría se calculan los percentiles 20, 40, 50, 60 y 80, que corresponden a los niveles de TAC Muy Bajo, Bajo, Moderado, Alto, y Muy Alto, respectivamente. Datos a diciembre 2024. No considera series APV. Fuente: AFM.

Cuadro 7: Semáforo TAC APV diciembre 2024 (%)

Categoría	Muy Bajo	Bajo	Moderado	Alto	Muy Alto
Accionario Internacional	0,99	1,60	1,75	1,90	2,29
Accionario Nacional	0,98	1,50	1,58	1,79	2,31
Balanceado Agresivo	0,86	1,22	1,40	1,57	1,94
Balanceado Conservador	0,58	0,79	1,07	1,20	1,53
Balanceado Moderado	0,70	1,00	1,05	1,19	1,61
Deuda <365 días	0,61	0,74	0,79	0,87	1,01
Deuda <90 días	0,34	0,59	0,67	0,73	0,99
Deuda >365 días	0,57	0,79	0,95	1,02	1,28
Estructurado	0,59	1,00	1,00	1,04	1,18

Para cada categoría se calculan los percentiles 20, 40, 50, 60 y 80, que corresponden a los niveles de TAC Muy Bajo, Bajo, Moderado, Alto, y Muy Alto, respectivamente. Para semáforo APV se incluyen únicamente series APV. Datos a diciembre 2024. Fuente: AFM.

Gastos que no vemos....

Seguros Con Ahorro

1-. Cobro Seguro

2-. Administración

3-. Fondos Mutuos

Gastos que no vemos....

Impuestos

Impuesto a la Renta BRUTO

Ingresos Totales

\$0

15 UTA- Provisión de gasto

Tramo	Desde	Hasta	Factor	Ingreso	Impuesto
1	\$0	\$10,901,628	0%		\$0
2	\$10,901,628	\$24,225,840	4%	\$0	\$0
3	\$24,225,840	\$40,376,400	8%	\$0	\$0
4	\$40,376,400	\$56,526,960	14%	\$0	\$0
5	\$56,526,960	\$72,677,520	23%	\$0	\$0
6	\$72,677,520	\$96,903,360	30%	\$0	\$0
7	\$96,903,360	\$121,129,200	35%	\$0	\$0
8	\$121,129,200	\$500,000,000	40%	\$0	\$0
TOTAL MAXIMO IMPUESTO A LA RENTA					\$0

Gastos que no vemos....

Gastos Tarjetas de Crédito

Actualmente, en el país existen alrededor de 15 millones cuatrocientas mil tarjetas de crédito bancarias y no bancarias vigentes (Retail Financiero). Por otro lado, la deuda promedio de las tarjetas de crédito bancarias llegó a los \$555.837, mientras que en el caso de las tarjetas de crédito no bancarias alcanzó a \$240.876.



Total cargos por mantención/administración al año

	Costo mínimo	Costo máximo
Cargo por mantención anual de tarjeta de crédito	\$0	\$232.309



Cargos por avance en efectivo en cuotas

	Costo mínimo	Costo máximo
Cajero automático	\$0	0
Sucursal (local comercial)	\$0	\$0
Abono en cuenta	\$0	\$0

Técnicas para organizar nuestros gastos



Dónde estamos...

Rellenar Planilla gastos

DETALLE DE GASTOS TOTALES							
	Gastos		Mensual	Final	Total Anual	Total Mensual	%
1	Vivienda				\$0	\$0	#DIV/0!
1.1		Arriendo / Dividendo		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!
1.2		Contribuciones		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!
1.3		Gastos Comunes		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!
1.4		Jardinero		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!
1.5		Piscina		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!
1.6		Servicio Aseo		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!
1.7		Gas		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!
1.8		Luz		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!
1.9		Agua		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!
1.1		Internet		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!
1.11		Telefonía		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!
1.12		Arreglos Inmueble		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!
1.13		Muebles y Decoración		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!
1.14		Electrodomesticos		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!
2	Supermercado				\$0	\$0	#DIV/0!
2.1		Supermercado/ Comida		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!
2.2		Supermercado / Aseo		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!
2.3		Verdulería		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!
2.4		Delivery Comida		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!
3	Educación				\$0	\$0	#DIV/0!
3.1		Colegios		\$0.00	\$0	\$0	#DIV/0!

Ponderar lo necesario

Vamos a
completar con
1-2-3

DETALLE DE GASTOS TOTALES							
	Gastos	Mensual	Anual		Total Anual	Total Mensual	%
1	Vivienda			1.2.3	\$0	\$0	#DIV/0!
1.1	Arriendo / Dividendo				\$0	\$0	#DIV/0!
1.2	Contribuciones				\$0	\$0	#DIV/0!
1.3	Gastos Comunes				\$0	\$0	#DIV/0!
1.4	Jardinero				\$0	\$0	#DIV/0!
1.5	Piscina				\$0	\$0	#DIV/0!
1.6	Servicio Aseo				\$0	\$0	#DIV/0!
1.7	Gas				\$0	\$0	#DIV/0!
1.8	Luz				\$0	\$0	#DIV/0!
1.9	Agua				\$0	\$0	#DIV/0!
1.1	Internet				\$0	\$0	#DIV/0!
1.11	Telefonía				\$0	\$0	#DIV/0!
1.12	Arreglos Inmueble				\$0	\$0	#DIV/0!
1.13	Muebles y Decoración				\$0	\$0	#DIV/0!
1.14	Electrodomesticos				\$0	\$0	#DIV/0!

Cortar las tarjetas de crédito

Luego de sacar el gasto mensual, vamos a dejar el cupo de las tarjetas de crédito

Pero vamos a sacar una adicional que nos limite el gasto como máximo al 50% de nuestros gastos mensuales

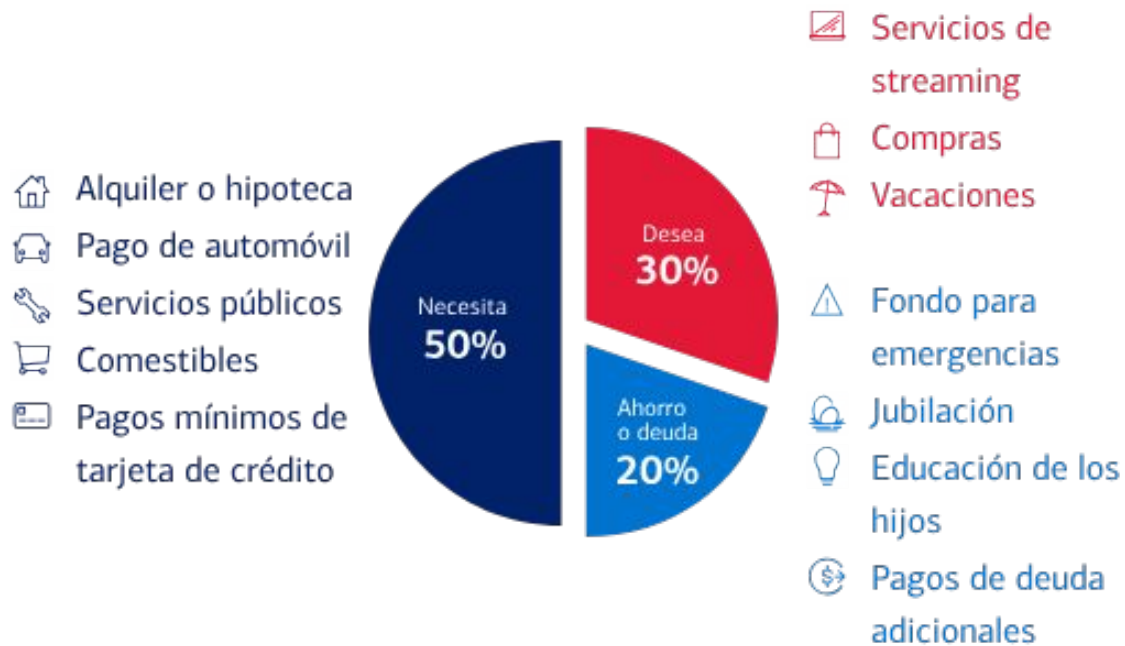
Cortar las suscripciones

Cuando actives una suscripción.

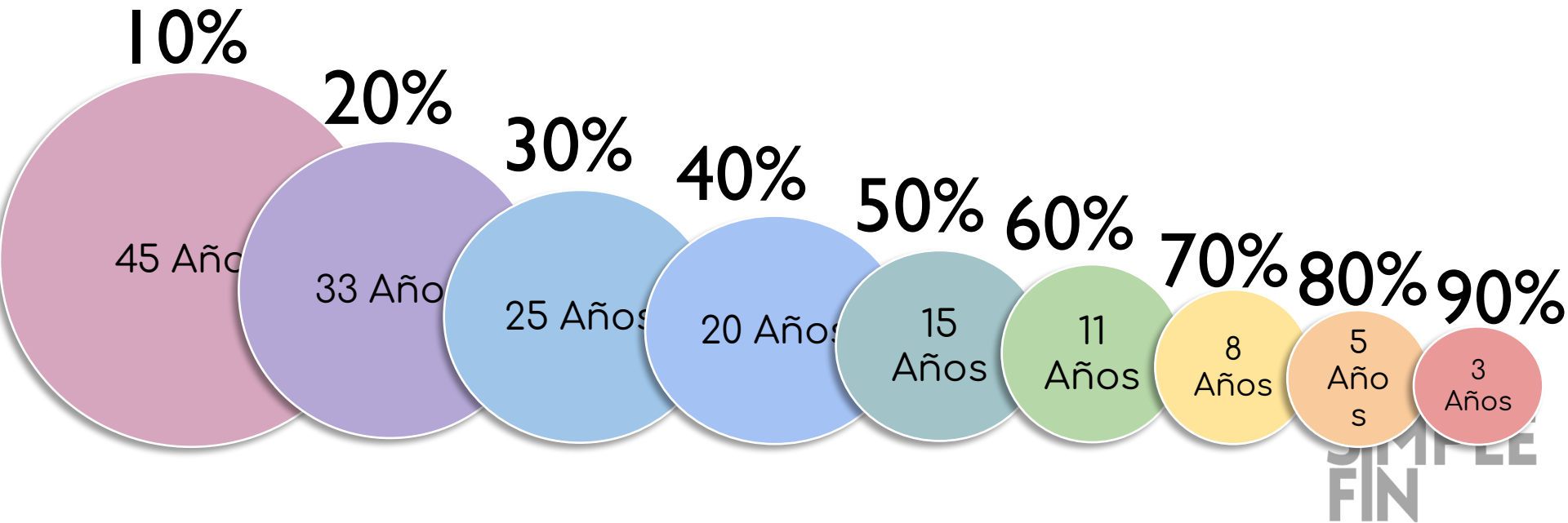
Anda inmediatamente a la app para cancelarla.

Cuando se acabe el mes vas a poder renovarla si quieres, pero si no ahorrarás unos pesos

¿Qué dicen las redes?



¿Cuanto dejamos para el ahorro?



APPS



- **Descripción:** Aplicación gratuita que permite planificar y seguir tu presupuesto y gastos de forma flexible. Puedes registrar ingresos y gastos, establecer límites y metas de ahorro.
- **Características destacadas:**
 - Amplio abanico de categorías y subcategorías.
 - Posibilidad de agregar objetivos de ahorro.
 - Establecimiento de límites de gastos.
 - Sincronización con cuentas bancarias en la versión de pago.

Preguntas de la clase



Gastos Personales

OBJETIVOS DE LA CLASE:

- REVISIÓN COMPLETA DE GASTOS MENSUALES
- REVISAR LAS FUGAS DE GASTOS
- ELIMINAR GASTOS OCULTOS IMPUESTOS Y GASTOS ADMINISTRACIÓN

