

CLASE 4 :

ESTRATEGIAS DE INDEPENDENCIA FINANCIERAS Y ERRORES COMUNES

OBJETIVOS DE LA CLASE:

- ENTENDER LAS DISTINTAS ETAPAS DE LA INDEPENDENCIA FINANCIERA
- EVITAR ERRORES COMUNES PARA LOGRAR LA INDEPENDENCIA FINANCIERA



Puntos
Importantes
de la
presentació:

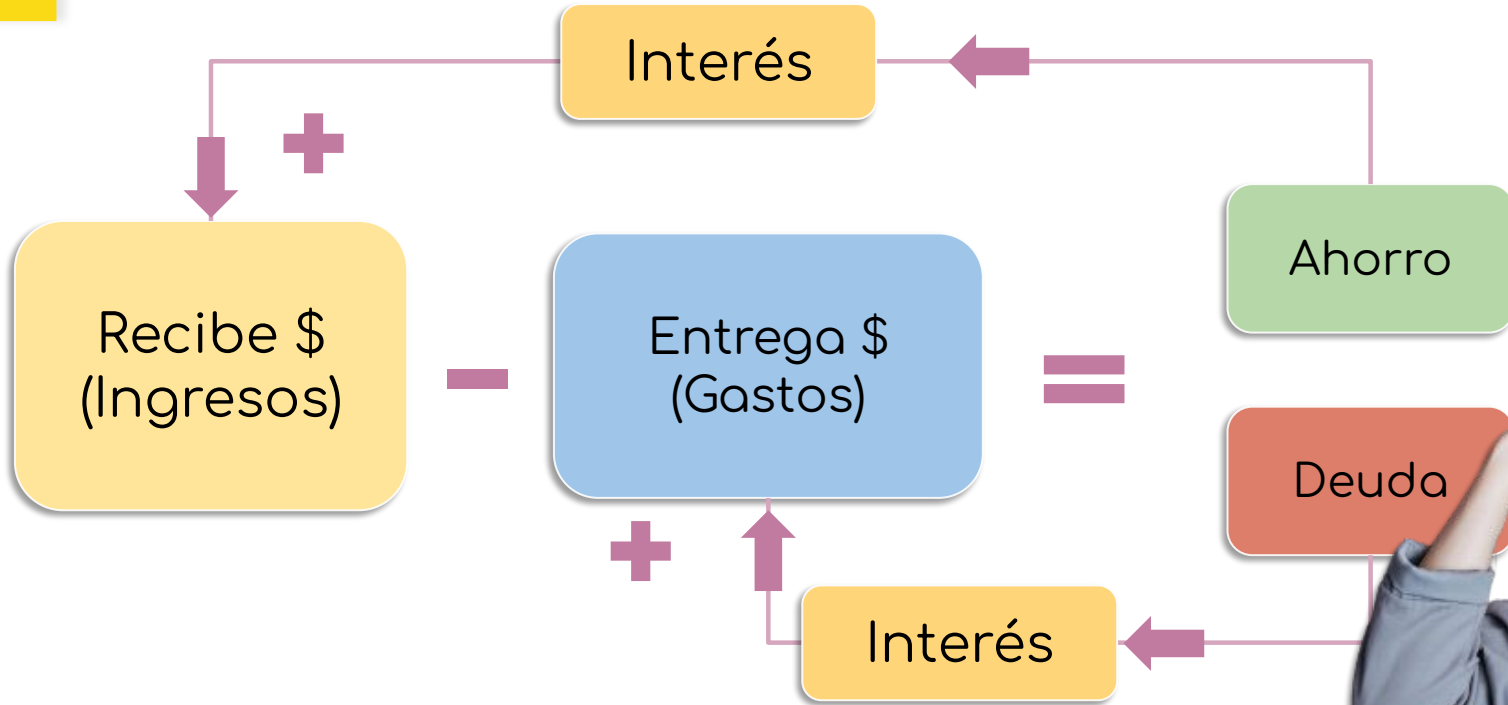
Será
Grabada y
Editada

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

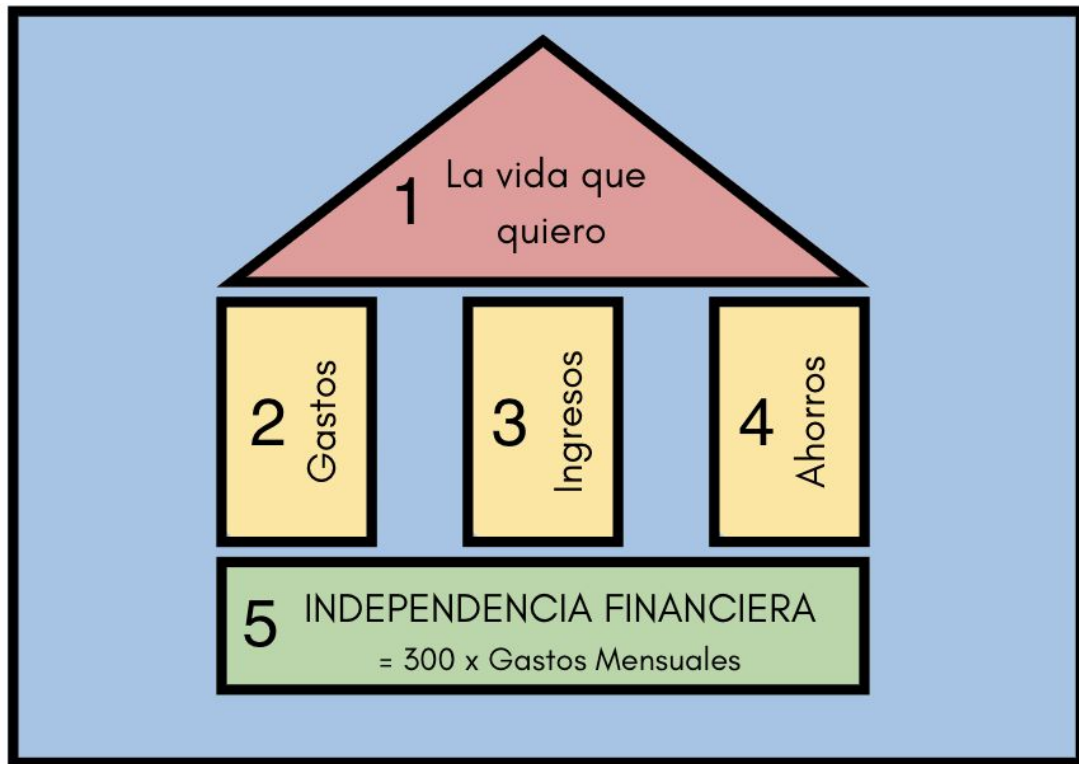
Usaremos una
paleta de colores
alegre y distinta a
lo que normalmente
veremos en
inversiones.

Se pueden
mandar
preguntas
después de que
termine al curso.

Flujo Finanzas Personales II



Modelo de la Casita



Variables Claves

Tiempo



Mientras antes partamos mejor.

Interés



Debemos elegir la mejor tasa, respecto del plazo y perfil de riesgo

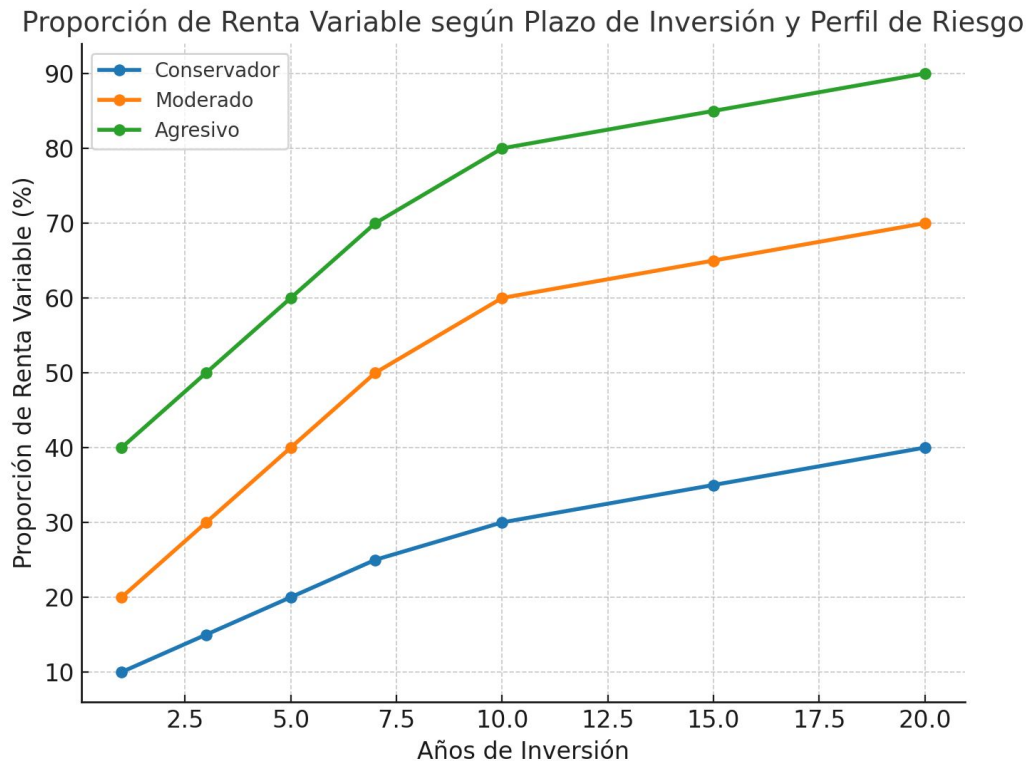
Ahorro mensual



Ser constante es clave!

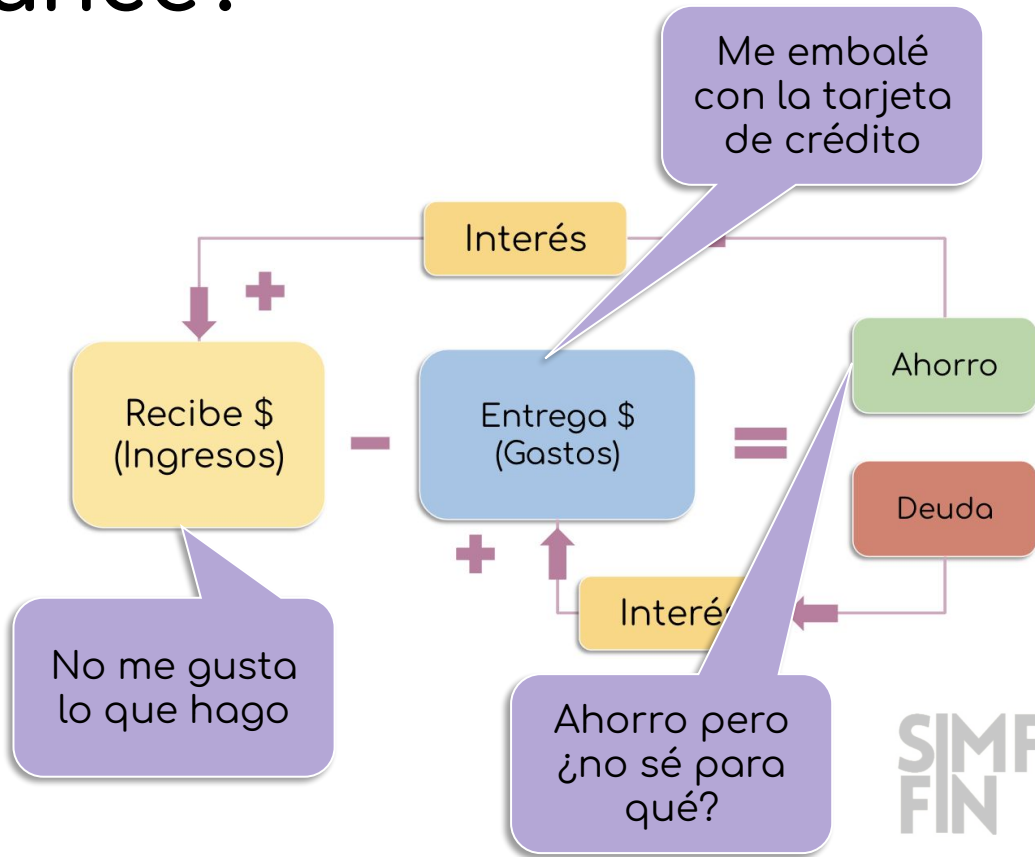
Perfil y Plazo

... Según Chat
GPT



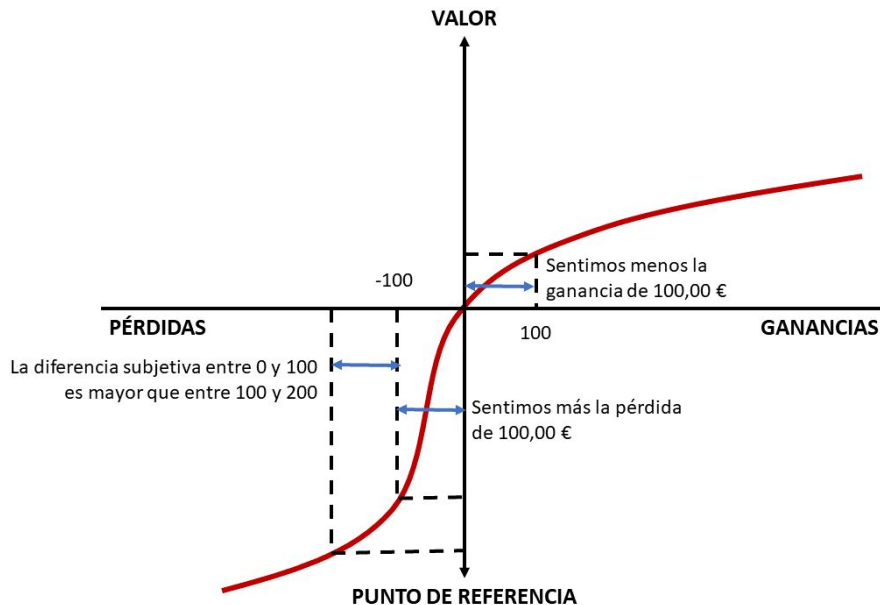
¿Qué son las finanzas conductuales o behavioral finance?

Las finanzas
conductuales son una
“rama” de las finanzas
cuyo objetivo es incluir
el comportamiento
humano en el estudio
de los flujos de dinero.



Aversión a la Pérdida

Nos duelen más las pérdidas
que lo que nos gustan las
ganancias



Objetivos:

Historia de la Independencia
Financiera

Entender las distintas etapas de la
independencia Financiera

Evitar errores comunes para lograr la
independencia financiera



**SIMPLE
FIN**

Frases:

"Estoy en control de mi costo de vida. Todo lo que hago es una decisión, y está tomada por mí, no por el mundo que me rodea."

Mr. Money Mustache

"La independencia financiera no se trata de retirarse temprano o de retirarse en absoluto. Se trata de tener la libertad y flexibilidad para diseñar tu vida en alineación con tus valores

ChooseFI

Historia de la Independencia Financiera



¿Primeros libros sobre I.F.?

1992

YOUR MONEY OR YOUR LIFE

9 STEPS TO TRANSFORMING YOUR
RELATIONSHIP WITH MONEY AND
ACHIEVING FINANCIAL INDEPENDENCE

FULLY REVISED AND UPDATED

VICKI ROBIN AND
JOE DOMINGUEZ

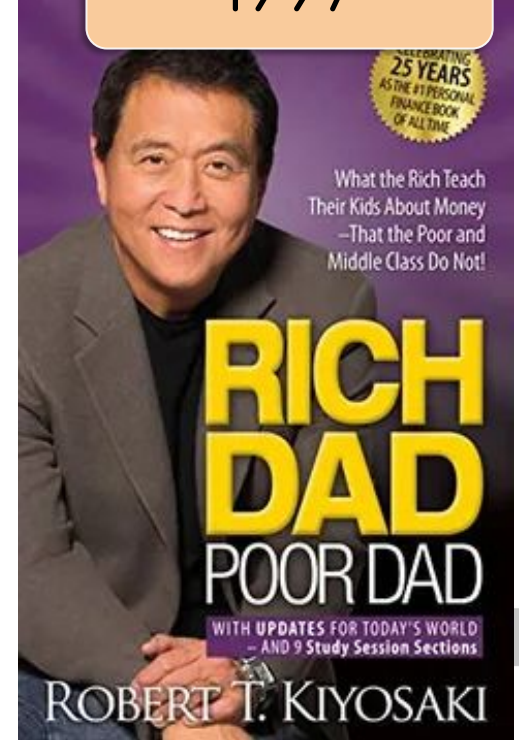
FOREWORD BY MR. MONEY MUSTACHE



1996



1997



¿Cómo nace I.F.?

La
Independencia
Financiera nace
en el año 1992
con el libro: Your
Money, Your Life

Es un concepto

Es una idea

Es una corriente
de pensamiento
Estoico

¿Qué plantea la I.F.?

Plantea
originalmente:

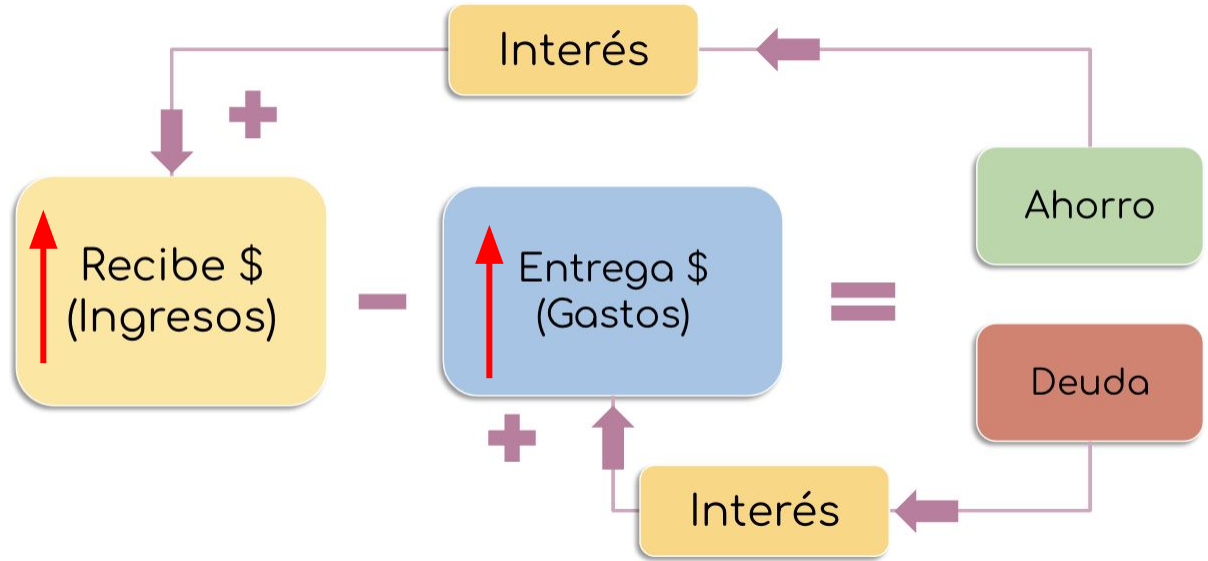
Estamos insertos en un modelo en donde vendemos **excesivamente** nuestro tiempo para comprar bienes de consumo.



Solución

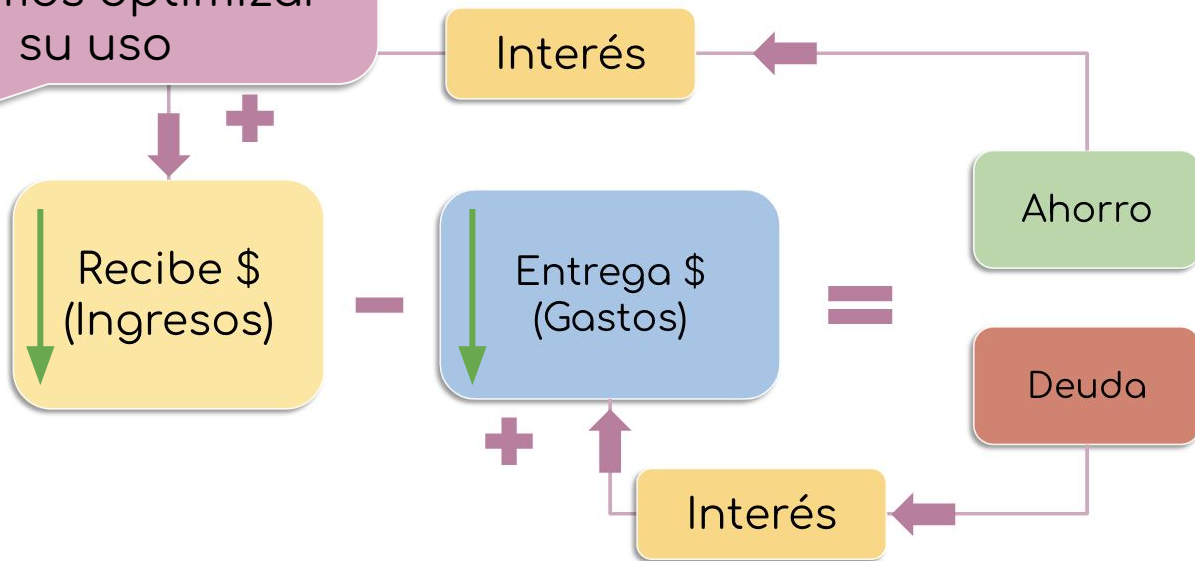
Si evaluamos nuestros gastos por el tiempo que nos toma conseguirlos, vamos a poner un valor real a lo que cuesta cada cosa para mi.

¿Qué plantea la I.F.?



¿Qué plantea la I.F.?

No basta con entender la fórmula debemos optimizar su uso



Los pasos de V.Robin

1. Hacer las paces con el pasado financiero

2. Calcular tu verdadera tarifa por hora

3. Hacer un seguimiento de cada centavo que entra y sale

4. Analizar tus gastos y cuestionar su valor real

5. Crear un gráfico de ingresos y gastos

Los pasos de V.Robin

6. Reducir gastos y aumentar ingresos para alinearlos con tus valores

7. Minimizar la necesidad de trabajo mediante inversiones inteligentes

8. Alcanzar el "Punto de Crossover"

9. Vivir una vida de propósito y plenitud

FIN
PRIN

The millionaire next door

Thomas Stanley y William Danko

Hacen un estudio sobre el comportamiento de los millonarios en USA y encuentran varios patrones de comportamiento que son la base conceptual de la independencia financiera

57 años, casado con 3 hijos.

20% retirado y $\frac{2}{3}$ son empresarios medianos.

50 % de sus señoras trabajan desde casa.

Ingreso anual de \$247.000.

Patrimonio de MUS\$3.7

Sus casas valen 320.000 y viven en ellas por más de 20 años

No recibieron Herencias

Viven muy debajo de lo que pueden, autos viejos etc.

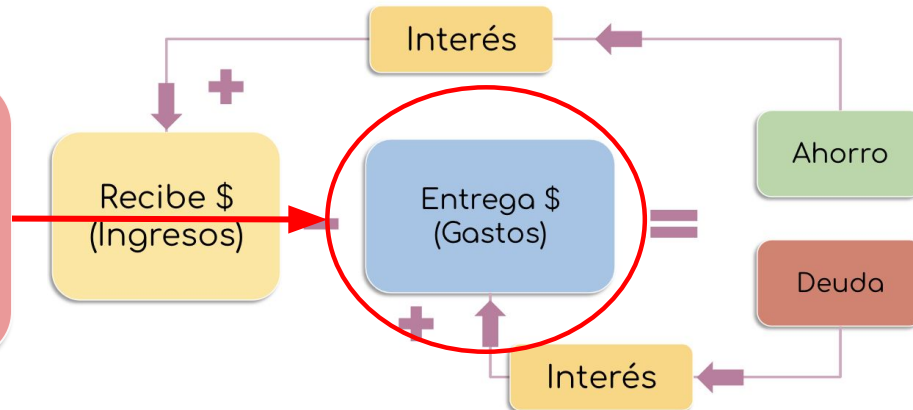
¿Qué se concluye?

No hay que ser heredero para lograr ser millonario

Ser frugal es la característica más importante.

Ser independiente o tener un negocio propio ayuda

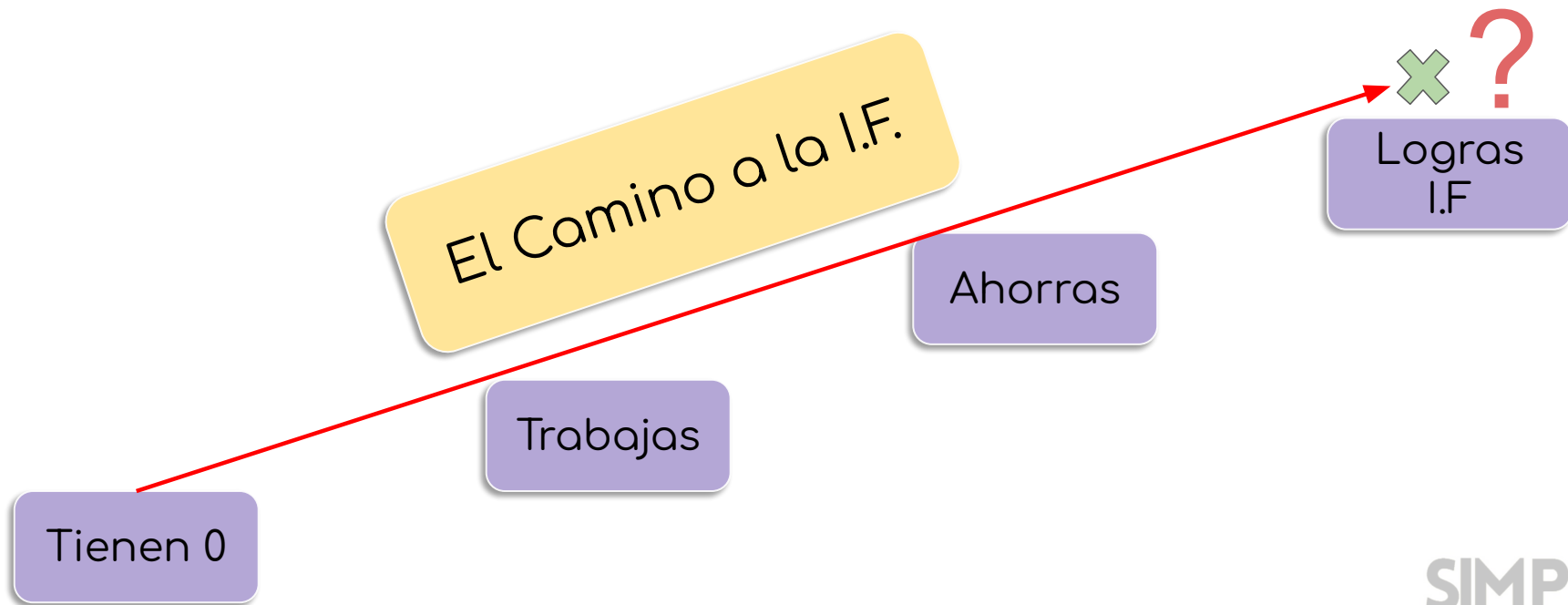
La Clave está en el GASTO no en el Ingreso



Cómo se construye la Independencia Financiera



Construyendo I.F.



¿Cuánto es suficiente?



Table 2: Retirement Portfolio Success Rates by Withdrawal Rate, Portfolio Composition, and Payout Period in Which Withdrawals Are Adjusted for Inflation

Annualized Withdrawal Rate as a Percentage of Initial Portfolio Value

Payout Period	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%
100% Stocks										
15 Years	100%	100%	100%	94%	86%	76%	71%	64%	51%	46%
20 Years	100%	100%	92%	80%	72%	65%	52%	45%	38%	25%
25 Years	100%	100%	88%	75%	63%	50%	42%	33%	27%	17%
30 Years	100%	98%	80%	62%	55%	44%	33%	27%	15%	5%
75% Stocks/25% Bonds										
15 Years	100%	100%	100%	97%	87%	77%	70%	56%	47%	30%
20 Years	100%	100%	95%	80%	72%	60%	49%	31%	25%	11%
25 Years	100%	100%	87%	70%	58%	42%	32%	20%	10%	3%
30 Years	100%	100%	82%	60%	45%	35%	13%	5%	0%	0%
50% Stocks/50% Bonds										
15 Years	100%	100%	100%	99%	84%	71%	61%	44%	34%	21%
20 Years	100%	100%	94%	80%	63%	43%	31%	23%	8%	6%
25 Years	100%	100%	83%	60%	42%	23%	13%	8%	7%	2%
30 Years	100%	96%	67%	51%	22%	9%	0%	0%	0%	0%
25% Stocks/75% Bonds										
15 Years	100%	100%	100%	99%	77%	59%	43%	34%	26%	13%
20 Years	100%	100%	82%	52%	26%	14%	9%	3%	0%	0%
25 Years	100%	95%	58%	32%	25%	15%	8%	7%	2%	2%
30 Years	100%	80%	31%	22%	7%	0%	0%	0%	0%	0%
100% Bonds										
15 Years	100%	100%	100%	81%	54%	37%	34%	27%	19%	10%
20 Years	100%	97%	65%	37%	29%	28%	17%	8%	2%	2%
25 Years	100%	62%	33%	23%	18%	8%	8%	2%	2%	0%
30 Years	84%	35%	22%	11%	2%	0%	0%	0%	0%	0%

Note: Data for stock returns are monthly total returns to the Standard & Poor's 500 Index, and bond returns are total monthly returns to

¿Cuánto es suficiente?

Table 2:

Retirement Portfolio Success Rates by Withdrawal Rate, Portfolio Composition, and Payout Period in Which Withdrawals Are Adjusted for Inflation

Annualized Withdrawal Rate as a Percentage of Initial Portfolio Value										
Payout Period	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%
100% Stocks										
15 Years	100%	100%	100%	94%	86%	76%	71%	64%	51%	46%
20 Years	100%	100%	92%	80%	72%	65%	52%	45%	38%	25%
25 Years	100%	100%	88%	75%	63%	50%	42%	33%	27%	17%
30 Years	100%	98%	80%	62%	55%	44%	33%	27%	15%	5%

Lo que dice tabla es el capital estimado que debiese quedar luego de una cantidad X de retiros a lo largo de 15, 20, 25 y 30 años. Si invertimos el 100% de nuestro patrimonio en acciones.

¿Cuánto es suficiente?

Table 2: Retirement Portfolio Success Rates by Withdrawal Rate, Portfolio Composition, and Payout Period in Which Withdrawals Are Adjusted for Inflation

Annualized Withdrawal Rate as a Percentage of Initial Portfolio Value										
Payout Period	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%
100% Stocks										
15 Years	100%	100%	100%	94%	86%	76%	71%	64%	51%	46%
20 Years	100%	100%	92%	80%	72%	65%	52%	45%	38%	25%
25 Years	100%	100%	88%	75%	63%	50%	42%	33%	27%	17%
30 Years	100%	98%	80%	62%	55%	44%	33%	27%	15%	5%
75% Stocks/25% Bonds										
15 Years	100%	100%	100%	97%	87%	77%	70%	56%	47%	30%
20 Years	100%	100%	95%	80%	72%	60%	49%	31%	25%	11%
25 Years	100%	100%	87%	70%	58%	42%	32%	20%	10%	3%
30 Years	100%	100%	82%	60%	45%	35%	13%	5%	0%	0%
50% Stocks/50% Bonds										
15 Years	100%	100%	100%	99%	84%	71%	61%	44%	34%	21%
20 Years	100%	100%	94%	80%	63%	43%	31%	23%	8%	6%
25 Years	100%	100%	83%	60%	42%	23%	13%	8%	7%	2%
30 Years	100%	96%	67%	51%	22%	9%	0%	0%	0%	0%
25% Stocks/75% Bonds										
15 Years	100%	100%	100%	99%	77%	59%	43%	34%	26%	13%
20 Years	100%	100%	82%	52%	26%	14%	9%	3%	0%	0%
25 Years	100%	95%	58%	32%	25%	15%	8%	7%	2%	2%
30 Years	100%	80%	31%	22%	7%	0%	0%	0%	0%	0%
100% Bonds										
15 Years	100%	100%	100%	81%	54%	37%	34%	27%	19%	10%
20 Years	100%	97%	65%	37%	29%	28%	17%	8%	2%	2%
25 Years	100%	62%	33%	23%	18%	8%	8%	2%	2%	0%
30 Years	84%	35%	22%	11%	2%	0%	0%	0%	0%	0%

Note: Data for stock returns are monthly total returns to the Standard & Poor's 500 Index, and bond returns are total monthly returns to high-grade corporate bonds. Both sets of returns data are from January 1926 through December 2009 as published in the 2010 *Ibbotson S&P Classic Yearbook* by Morningstar. Inflation adjustments were calculated using annual values of the CPI-U as published by the U.S. Bureau of Labor Statistics at www.bls.gov.

La pregunta entonces: ¿Cuanto es lo más que le puedo sacar a un patrimonio, para que dure al menos 30 años.

Es muy importante entender que esto no asume cualquier inversión los estudios están realizados con activos financieros. No obstante que se pueda construir con otros activos

El 4%

Ahorro:

→ \$100.000

→ podría sacar \$4.000 anuales por los próximos 30 años y mantener las \$100.000

→ Y si necesito \$12.000.000 para vivir anuales

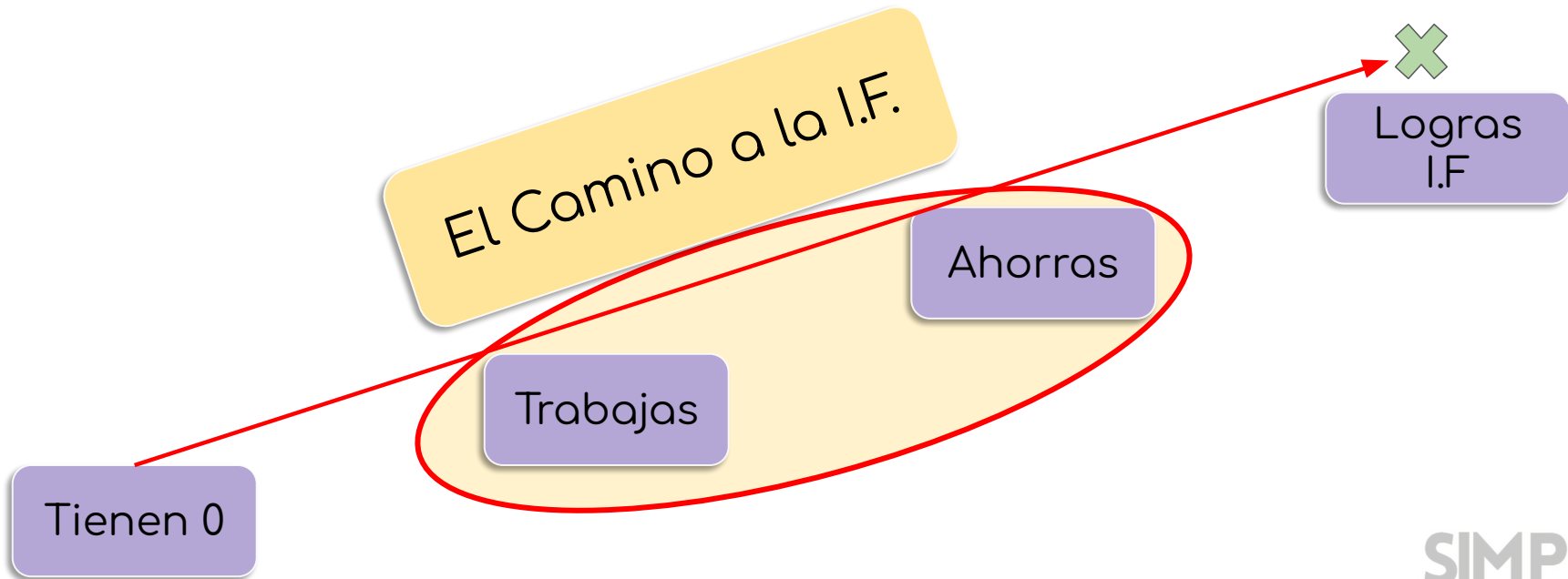
→ $\$12.000.000 / \$4.000 =$
3.000 veces las \$100.000

3.000 veces las \$100.000 =
\$300.000.000.-

La regla general es:

- Tus gastos anuales X25
- Tus gastos mensuales X300

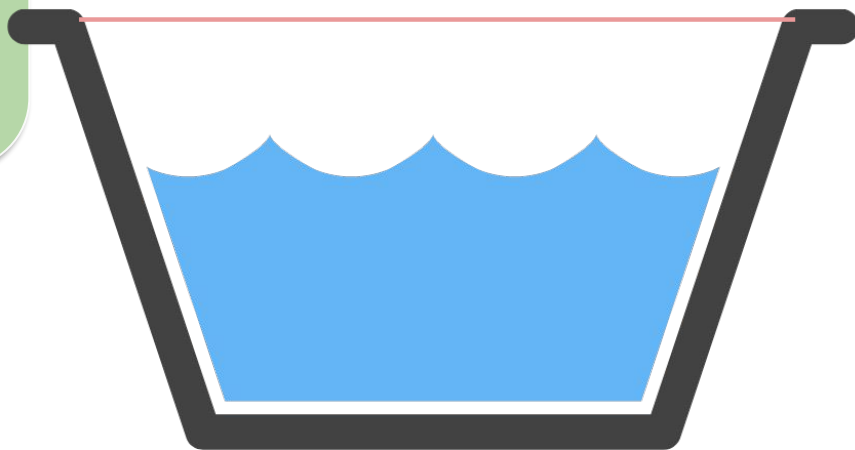
Construyendo I.F.



1-. Definir nuestra meta.

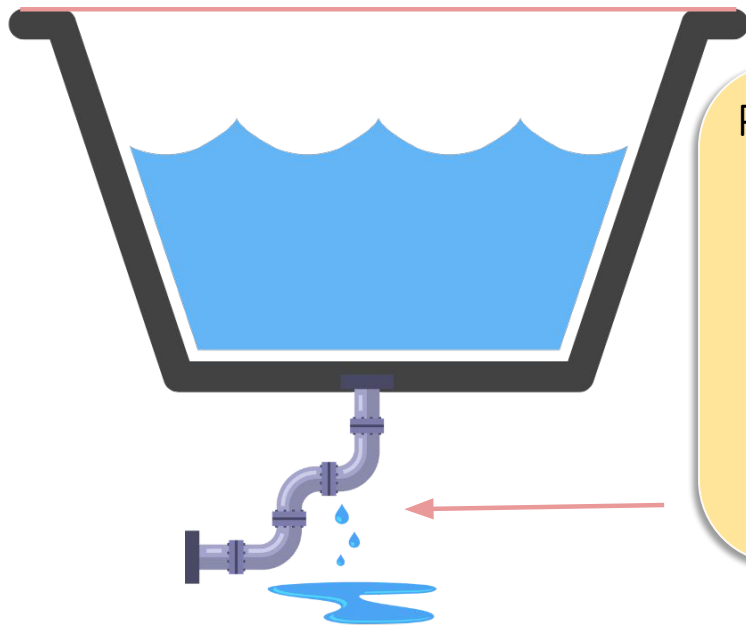
Lo primero que debemos hacer es fijar nuestro número de independencia Financiera

300 X gastos mensuales.



2-. Revisar que no tengamos goteras.

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



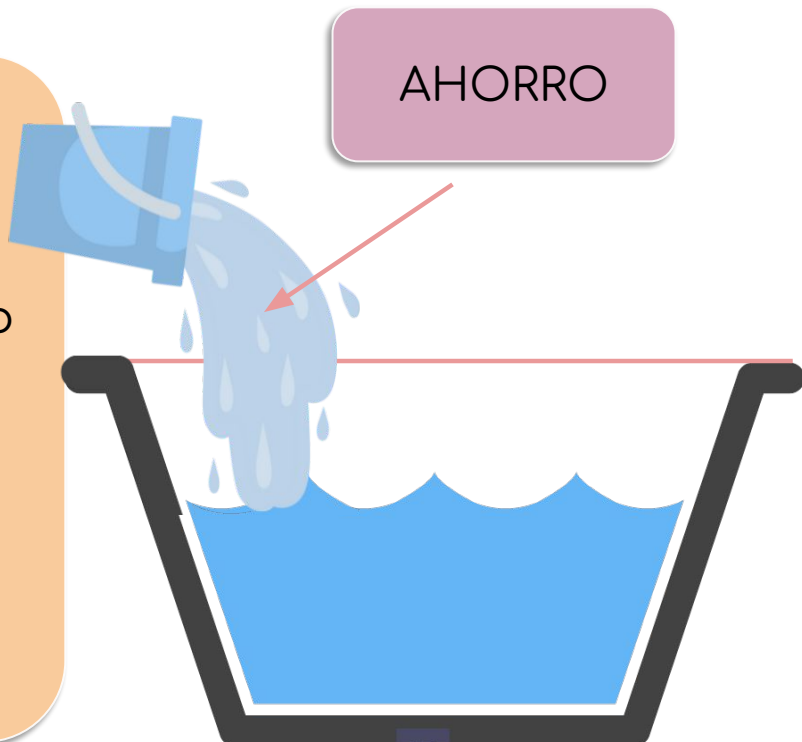
Revisar:

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

FIN

3-.Definir y potenciar nuestro ahorro

Al menos en el inicio la gran parte de nuestro fondo de I.F se va a construir con ahorros producto de nuestro trabajo

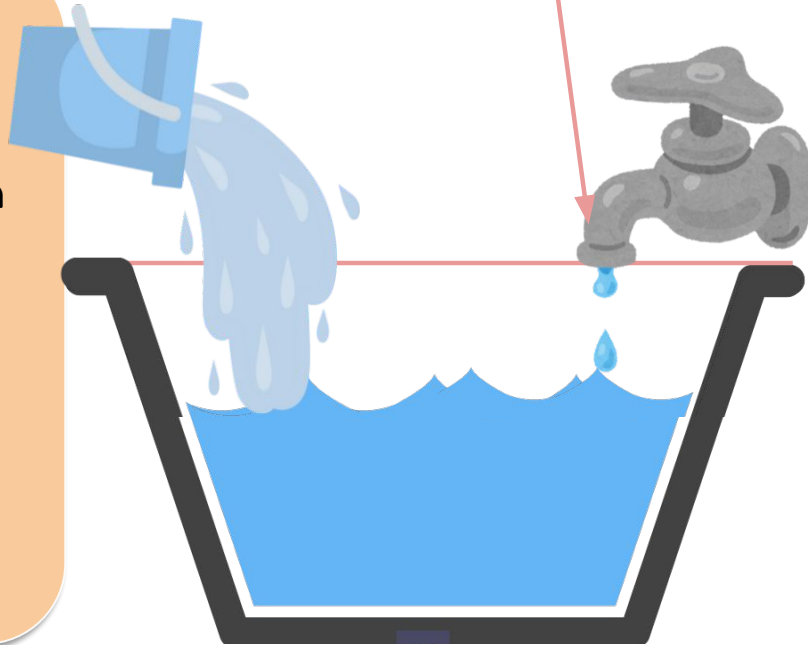


En esta etapa es parte:

- 1-. Definir nuestro ahorro actual.
- 2-. Potenciar independencia y aumento de ingresos futuros.

4.-Armar una cartera de inversión

Luego de que tengamos definida nuestra meta y ahorro, vamos a armar una cartera de inversión que debe tener tres partes.

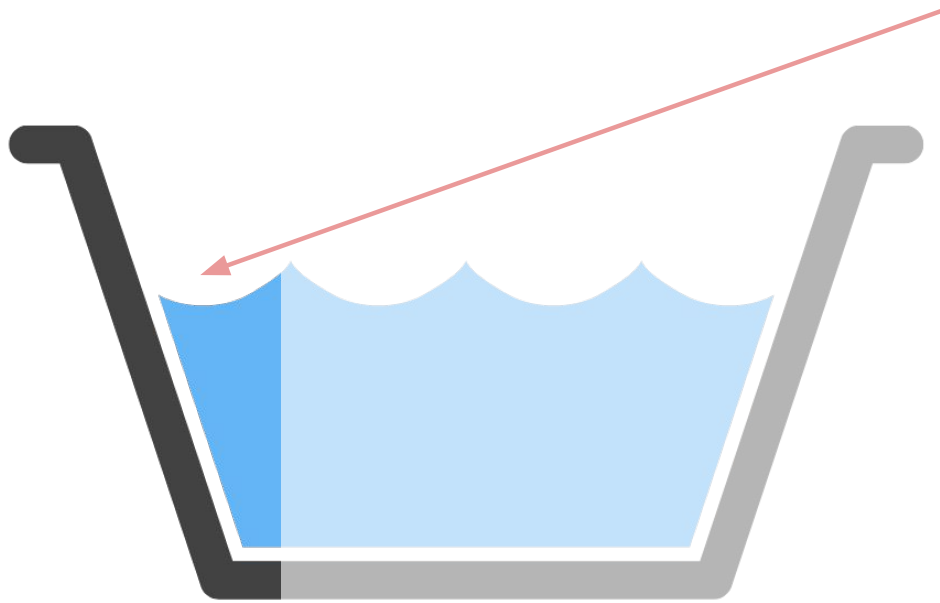


1-. Fondo de emergencia

2-. Fondo de independencia Financiera media

3-. Fondo de Independencia Financiera

Armando nuestra Cartera

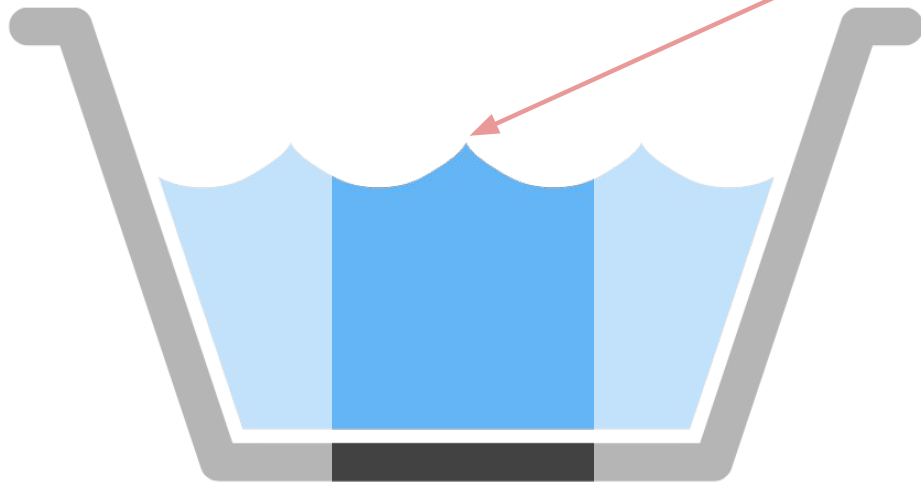


Fondo de emergencia:

Tener entre 3 a 6 meses de gastos.

Invertidos en un Money Market o DAP

Armando nuestra Cartera

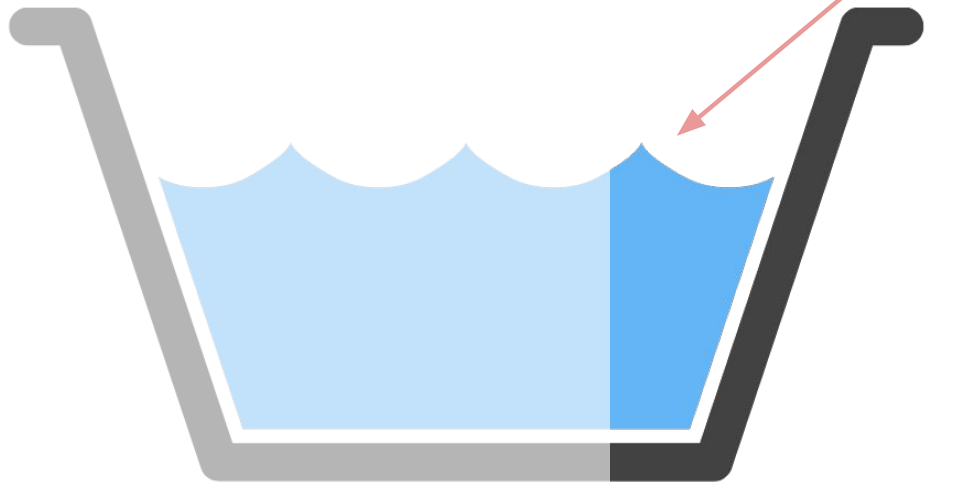


Fondo FYM o Medio

Mantener 24 meses de gastos.

Invertir en cuenta 2 o APV, en riesgo medio a bajo

Armando nuestra Cartera



Fondo Independencia
Financiera

Mantener 300X gastos

Invertir en Propiedades
ETF, Depósito convenido,
AFP. Mantener Riesgo
Medio Alto/ Diversificar/
Evitar dividendos.

PLE

Diversificando Nuestra Cartera

Pensiones

- AFP
- APV
- Depósito Convenido
- Cuenta 2

Propiedades

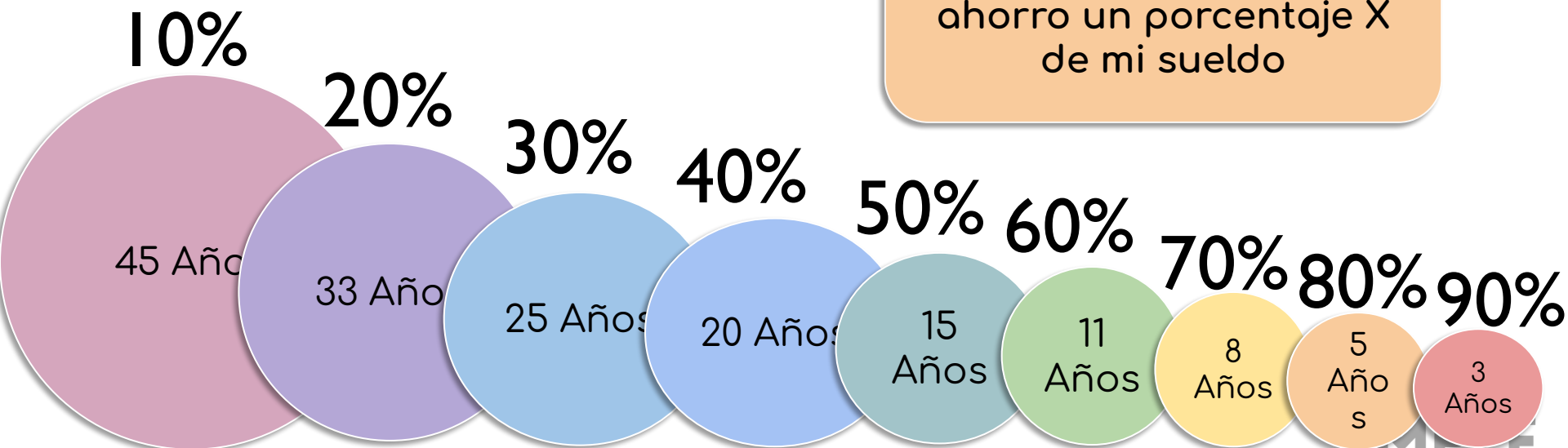
- DFL2
- Mayor valor 8000UF
- Crédito Hipotecario
- Mínimo 5%

Internacional

- ETF
- Fondos Alternativos

¿Cuanto tiempo demora?

Cuánto tiempo me demoro en llegar a la IF si ahorro un porcentaje X de mi sueldo

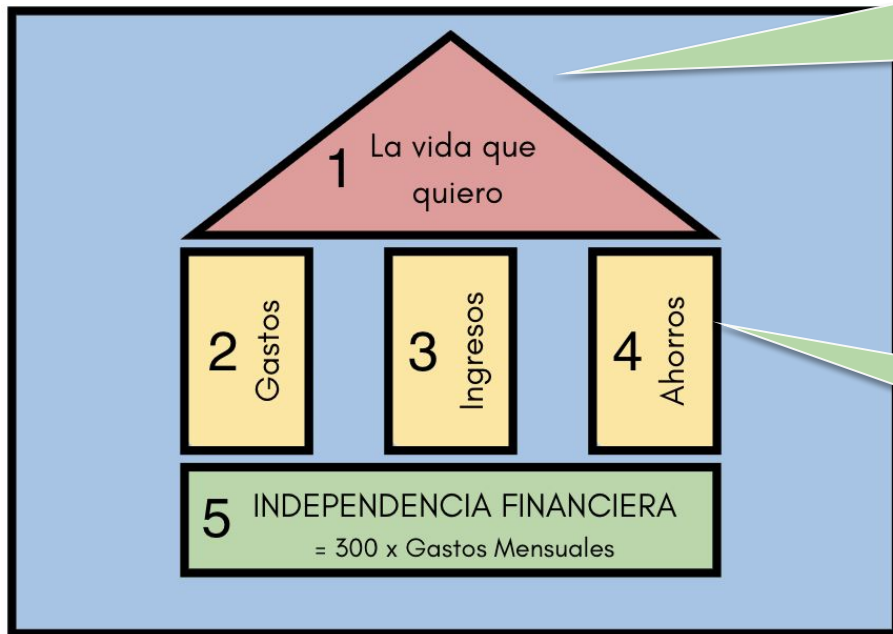


SIMPLE
FIN

Errores Comunes



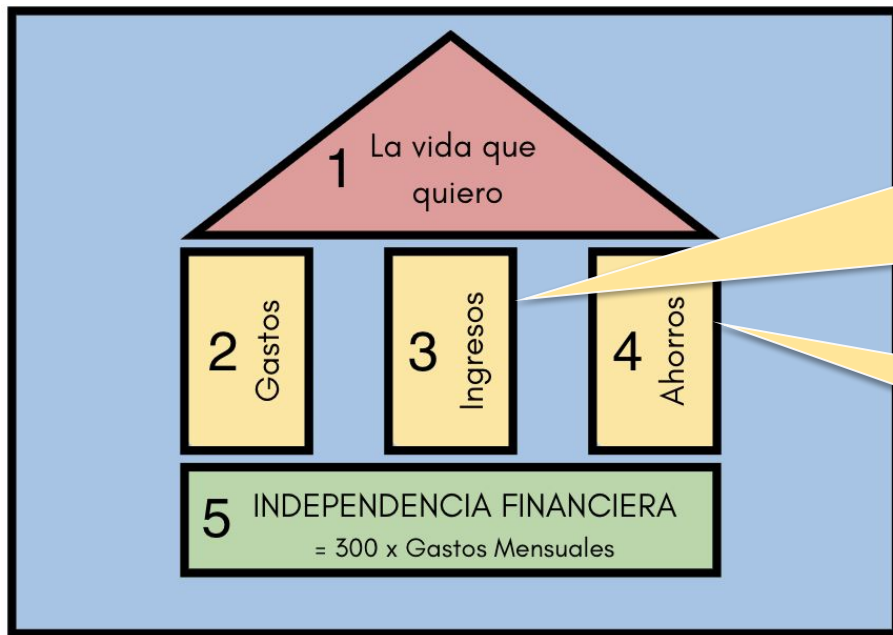
No tener un objetivo



Caso Real, un cliente había ahorrado suficiente para su IF, pero no sabía qué hacer con el tiempo

No permite alinear los pilares que nos llevan a la IF

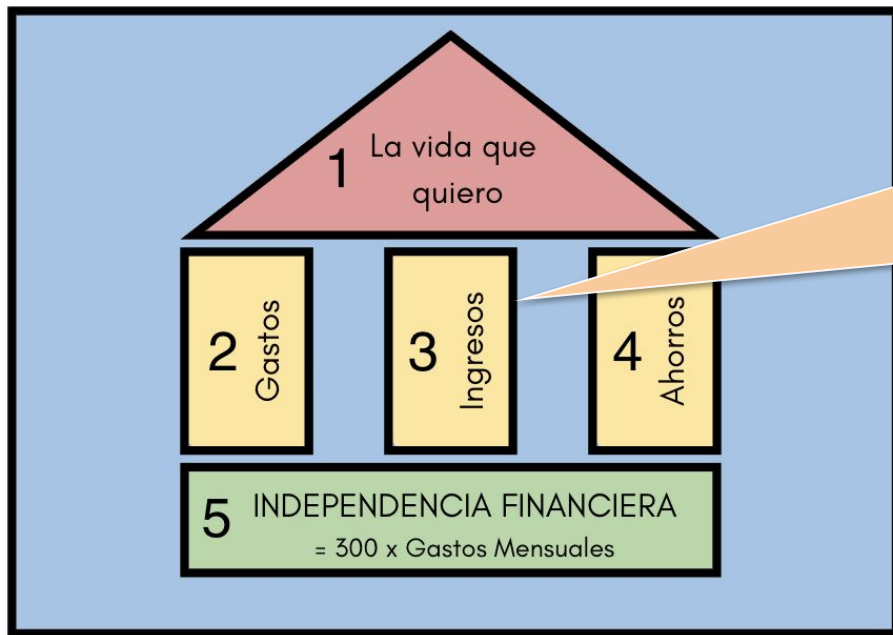
Aumentar mucho el riesgo



Por lo general un aumento inconsiderado del riesgo, está relacionado a una insatisfacción en la forma de generar ingresos y querer apurar el proceso sin aumentar el ahorro.

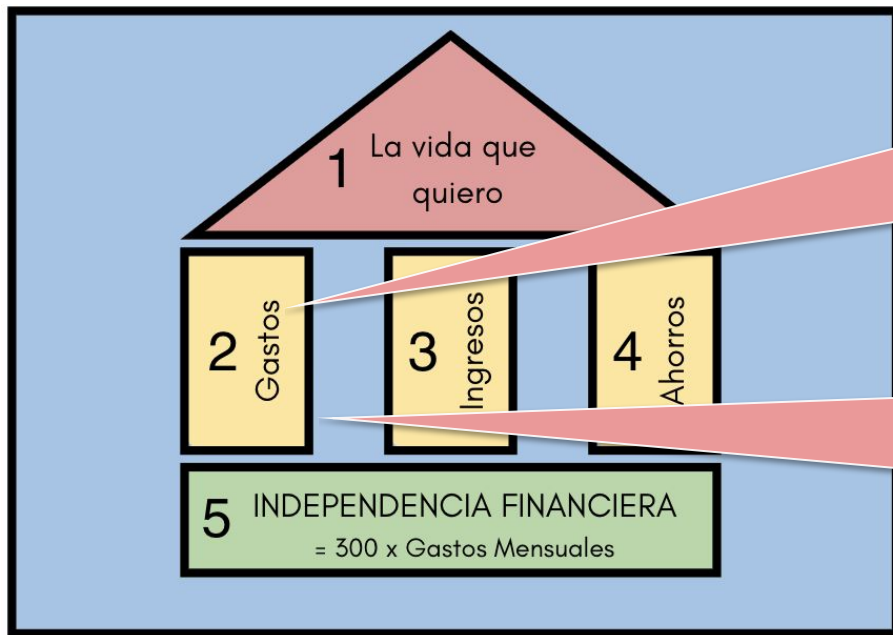
Usar activos que no son proyectables como las criptomonedas de 2009.

Disminuir mucho el riesgo



La ignorancia financiera puede producir que no lleguemos a la IF. Es por esto que la reforma de pensiones considera eliminar esta opción de las personas naturales

Tener muchas goteras



Los gastos de administración e impuestos son la primera gotera que debemos revisar.

Debemos evitar todo lo que no usamos, ya que es trabajo gratis.

TAREA: Proyectar I.F.

Gasto Mensual	\$1,000,000
Independencia Financiera	\$300,000,000
Ahorro Anual	\$1,000,000
Ahorro Actual	\$20,000,000

Proyección Independencia Financiera

		6%				
	Años	Capital Inicial	Interes	Ahorro Anual	Capital Final	IF al 4% /Mensual
Tu Edad	40	\$20,000,000	\$1,200,000	\$1,000,000	\$22,200,000	\$74,000
	41	\$22,200,000	\$1,332,000	\$1,000,000	\$24,532,000	\$81,773
	42	\$24,532,000	\$1,471,920	\$1,000,000	\$27,003,920	\$90,013
	43	\$27,003,920	\$1,620,235	\$1,000,000	\$29,624,155	\$98,747
	44	\$29,624,155	\$1,777,449	\$1,000,000	\$32,401,605	\$108,005
	45	\$32,401,605	\$1,944,096	\$1,000,000	\$35,345,701	\$117,819
	46	\$35,345,701	\$2,120,742	\$1,000,000	\$38,466,443	\$128,221
	47	\$38,466,443	\$2,307,987	\$1,000,000	\$41,774,429	\$139,248
	48	\$41,774,429	\$2,506,466	\$1,000,000	\$45,280,895	\$150,936
	49	\$45,280,895	\$2,716,854	\$1,000,000	\$48,997,749	\$163,326
	50	\$48,997,749	\$2,939,865	\$1,000,000	\$52,937,614	\$176,459
	51	\$52,937,614	\$3,176,257	\$1,000,000	\$57,113,871	\$190,380
	52	\$57,113,871	\$3,426,833	\$1,000,000	\$61,540,703	\$205,135

Blog Recomendado



El blog Mr. Money Mustache (MMM), creado por Pete Adeney, es una de las referencias más populares sobre independencia financiera y jubilación temprana (FIRE, por sus siglas en inglés). Su enfoque se basa en el ahorro extremo, la frugalidad inteligente y la inversión eficiente para lograr la libertad financiera lo antes posible.

MMM promueve gastar menos de lo que ganas, vivir con menos sin sacrificar calidad de vida, y evitar deudas innecesarias. Critica el consumismo y fomenta un estilo de vida más simple, basado en la autosuficiencia y la optimización del dinero.

El blog ofrece consejos prácticos sobre cómo reducir gastos, invertir en fondos indexados, y diseñar una vida alineada con la felicidad y no con el consumo excesivo.

Su tono es directo, humorístico y desafiante, con un enfoque en la mentalidad estoica y la independencia personal.

Blog Recomendado



ChooseFI es una plataforma dedicada a ayudar a las personas a alcanzar la independencia financiera. A través de su blog, podcast y recursos comunitarios, ofrece estrategias prácticas para aumentar ingresos, reducir gastos y optimizar inversiones. Además, promueve el uso inteligente de recompensas de viajes y comparte recetas frugales para mantener un estilo de vida equilibrado mientras se persiguen objetivos financieros. La comunidad de ChooseFI se centra en el aprendizaje colectivo y el apoyo mutuo, proporcionando herramientas y consejos para que cada individuo pueda diseñar su propio camino hacia la libertad financiera.

Preguntas de la clase



CLASE 4 :

ESTRATEGIAS DE INDEPENDENCIA FINANCIERAS Y ERRORES COMUNES

OBJETIVOS DE LA CLASE:

- ENTENDER LAS DISTINTAS ETAPAS DE LA INDEPENDENCIA FINANCIERA
- EVITAR ERRORES COMUNES PARA LOGRAR LA INDEPENDENCIA FINANCIERA

