

CLASE 6 :

PROYECTANDO EL CAMINO A LA INDEPENDENCIA FINANCIERA

OBJETIVOS DE LA CLASE:

- DEFINIR NUESTRAS METAS EN EL LARGO PLAZO.
- MEDIR EL COSTO O BENEFICIO ECONÓMICO DE NUESTRAS METAS.
- GENERAR PLANES DE ACCIÓN ANUALES PARA LOGRARLOS



**SIMPLE
FIN**

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. Proyectar nuestras Metas Financieras

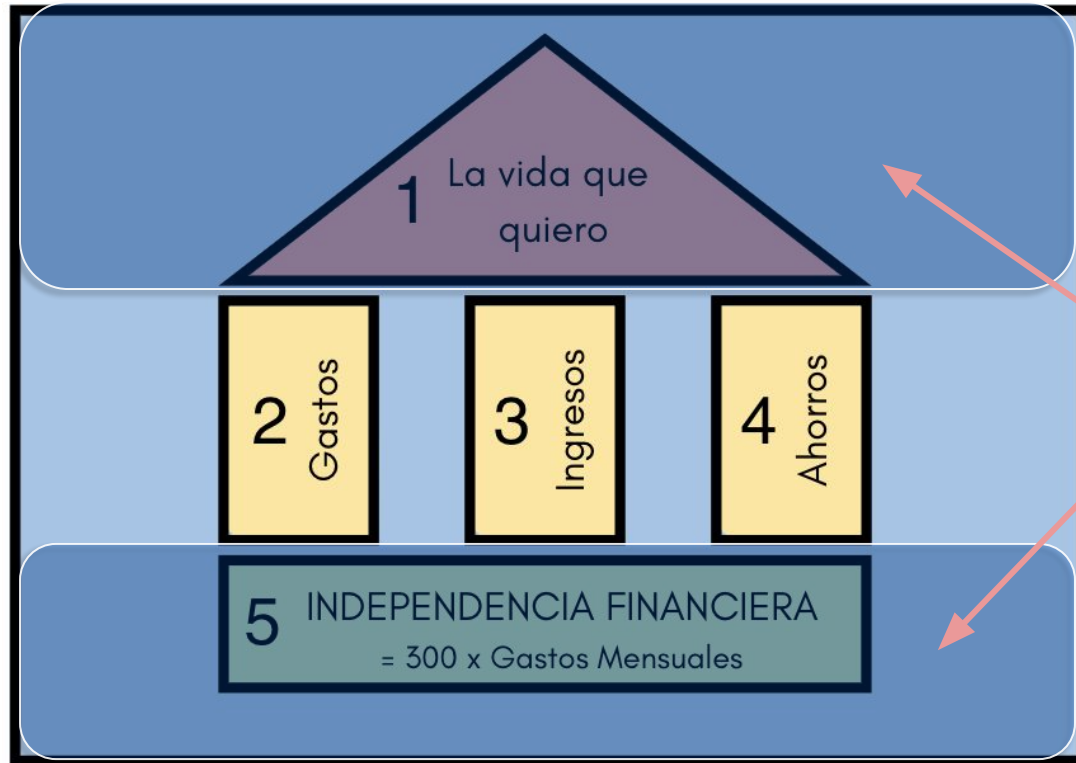
2. Medir el costo o beneficio económico de nuestras metas.

3. Generar planes de acción anuales para lograrlos



**SIMPLE
FIN**

Clase de Cierre e Introducción



- Hasta el momento:
- Conceptos financieros básicos.
 - Hemos visto la etapa en la vida que queremos estar.
 - Y introdujimos el concepto de independencia financiera

CLASE 1 :

INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

CLASE 2 :

EL CICLO DEL DINERO: INGRESOS, GASTOS Y AHORRO

CLASE 3 :

PSICOLOGÍA DEL DINERO: HÁBITOS FINANCIEROS, EMOCIONES Y TOMA DE DECISIONES

CLASE 4 :

ESTRATEGIAS DE INDEPENDENCIA FINANCIERAS Y ERRORES COMUNES

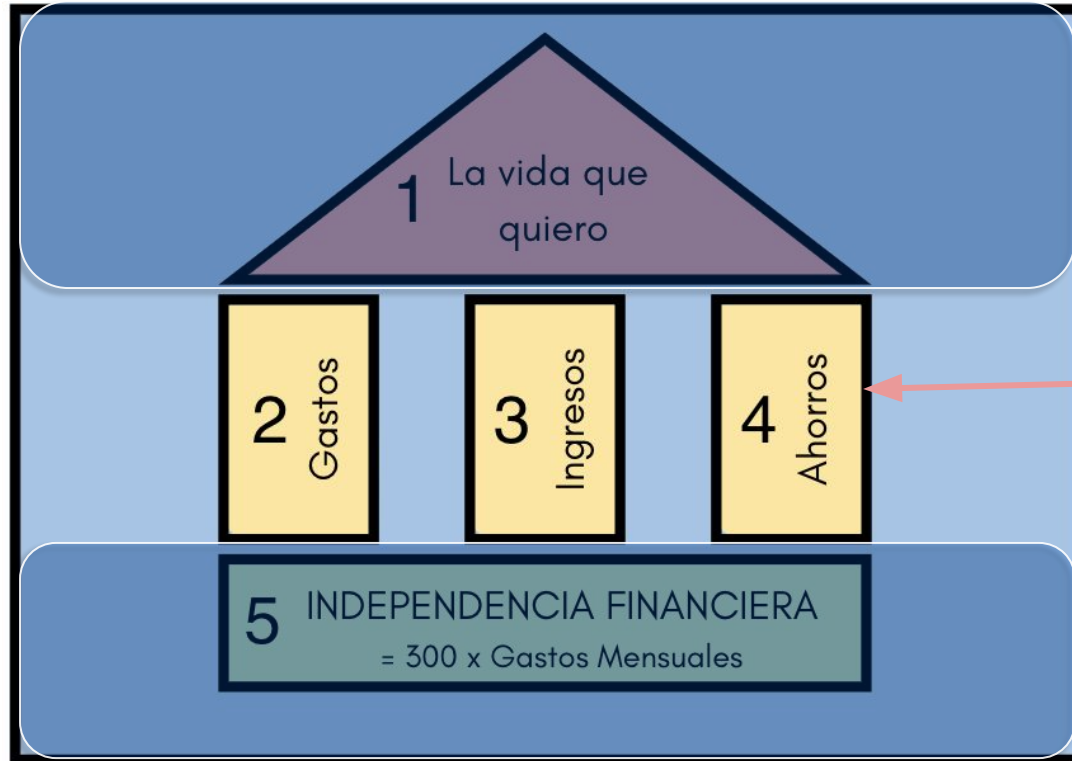
CLASE 5 :

ESTABLECIENDO OBJETIVOS FINANCIEROS

CLASE 6 :

PROYECTANDO EL CAMINO A LA INDEPENDENCIA FINANCIERA

Clase de Cierre e Introducción



- Hoy vamos a cerrar estos conceptos y en las clases siguientes vamos a entrar de lleno a ingresos gastos e inversiones.

CLASE 7 :

**INGRESOS: OPCIONES DE
DIVERSIFICAR**

CLASE 8 :

**GASTOS: FUGAS EN EL
PRESUPUESTO Y OPTIMIZANDO
GASTOS.**

CLASE 9 :

**TIPOS DE DEUDAS Y SU
IMPACTO.**

CLASE 10 :

**ESTRATEGIAS PARA PAGAR
DEUDAS: BOLA DE NIEVE VS.
AVALANCHA.**

CLASE 11 :

**LA IMPORTANCIA DEL AHORRO Y
CREACIÓN DE DISTINTOS FONDOS
DE INDEPENDENCIA**

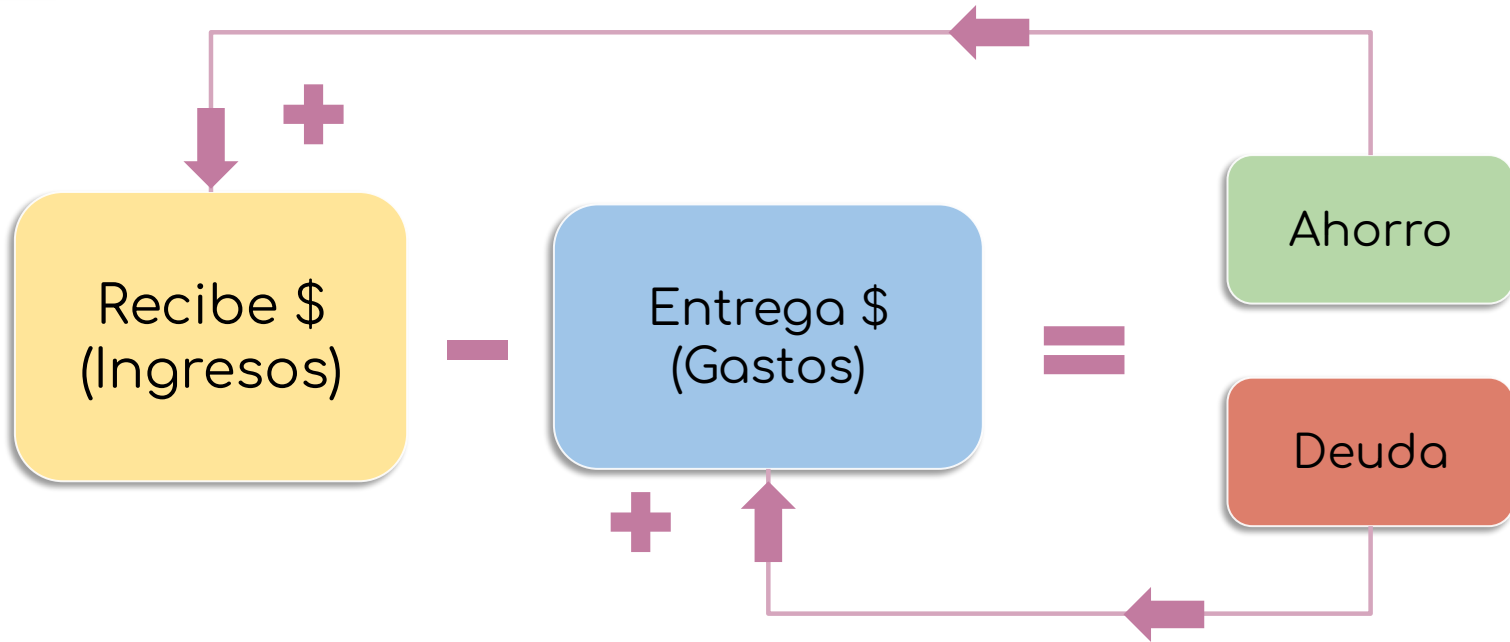
CLASE 12 :

**INTRODUCCIÓN A LA INVERSIÓN:
CONCEPTOS BÁSICOS Y RIESGO.**

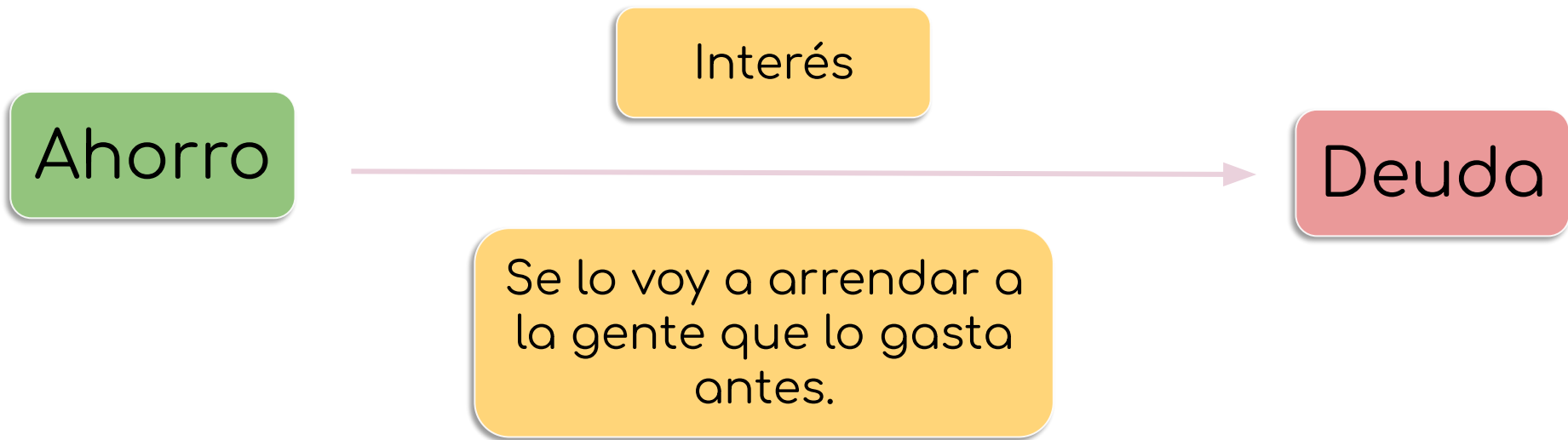
Resumen Clases anteriores



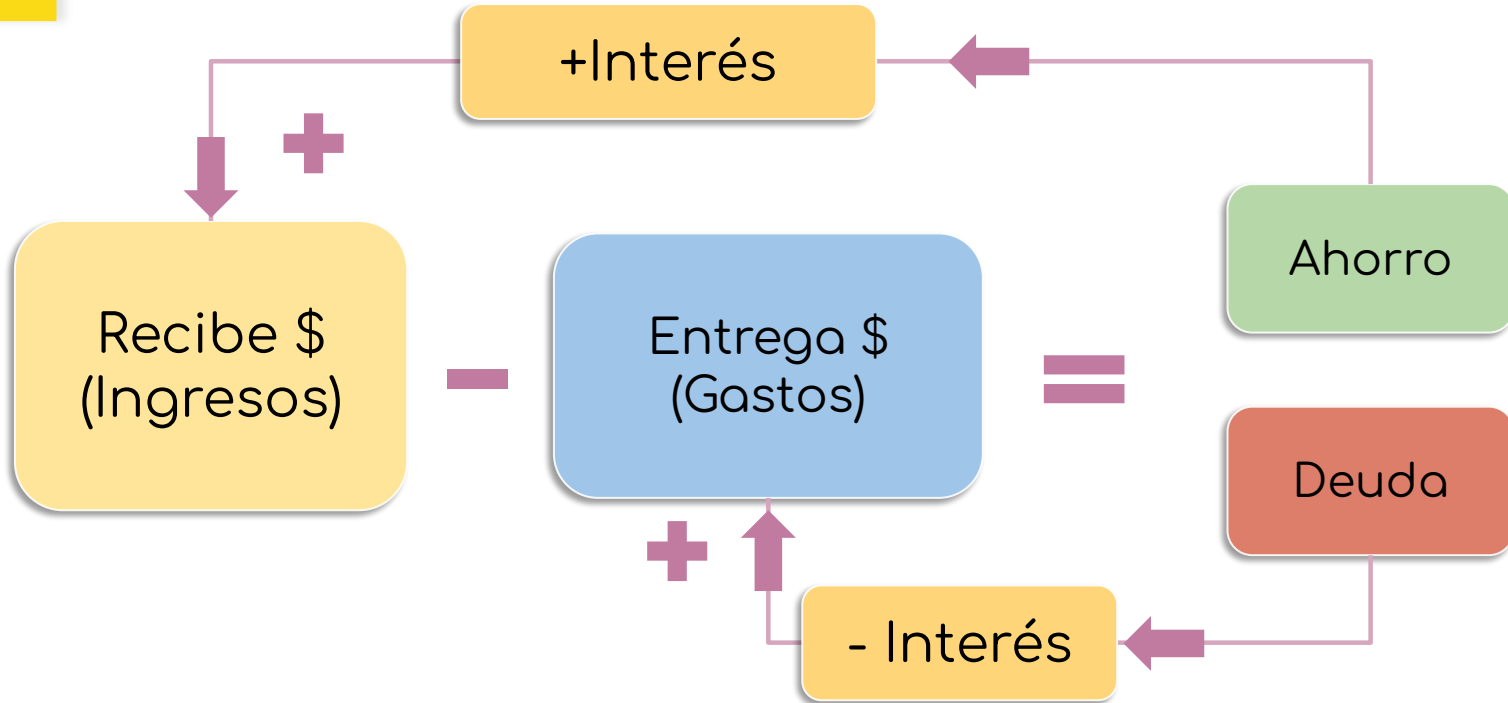
Flujo Finanzas Personales



La tasa de interés



Flujo Finanzas Personales



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!

El interés en el ahorro.

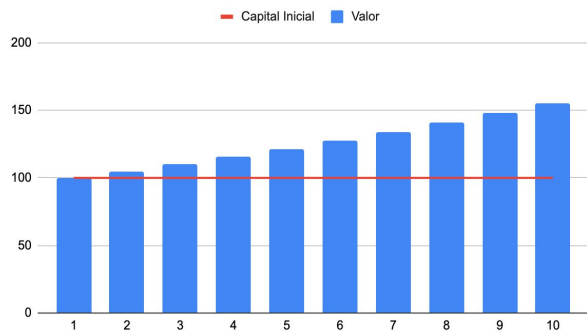
Tiempo

Interés

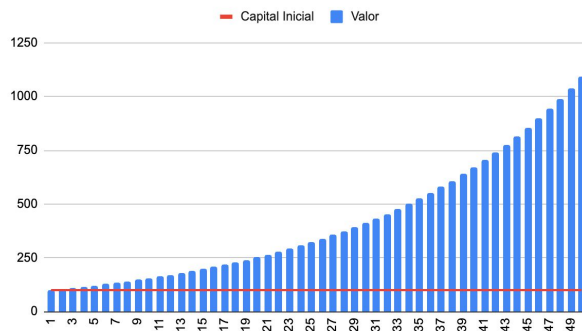
Monto Inicial

Ahorro mensual

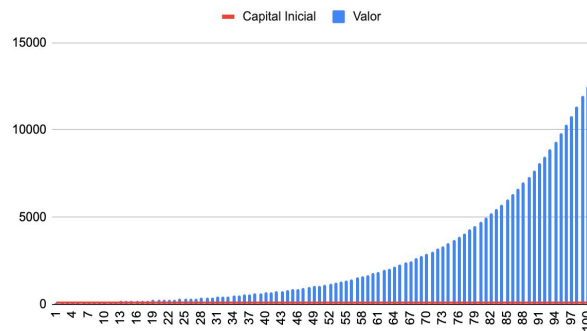
\$100 en 10 años - 5%



\$100 en 50 años - 5%



\$100 en 100 años - 5%



El interés en el ahorro.

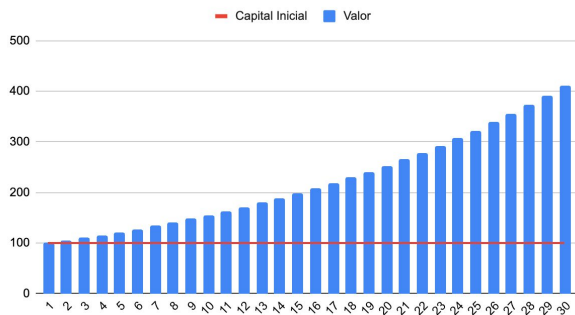
Tiempo

Interés

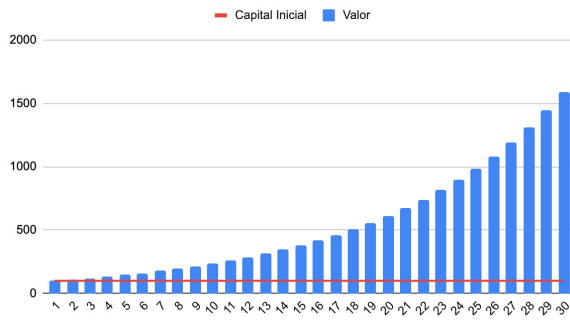
Monto Inicial

Ahorro mensual

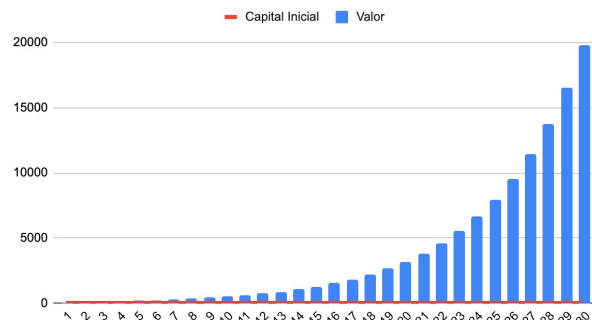
\$100 en 30 años - 5%



\$100 en 30 años - 10%



\$100 en 30 años - 20%



El interés en el ahorro.

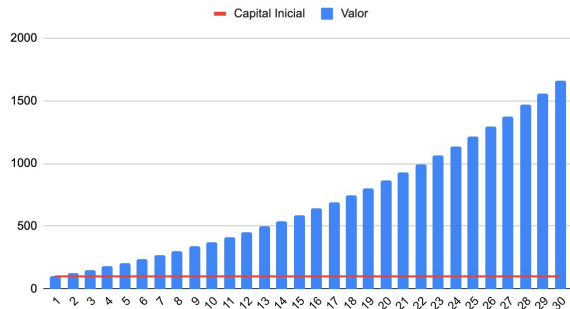
Tiempo

Interés

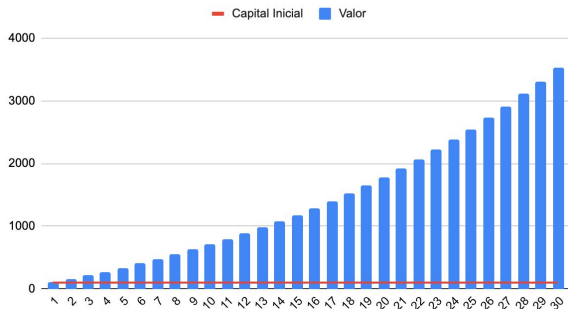
Monto Inicial

Ahorro mensual

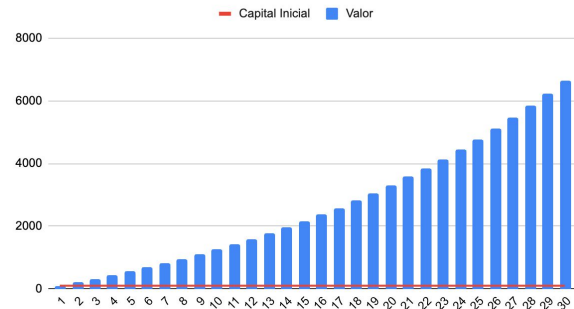
\$100 + 20 en 30 años - 5%



\$100 + 50 en 30 años - 5%



\$100 + 100 en 30 años - 5%



Perfil de Riesgo

Es el máximo riesgo que estoy dispuesto a asumir, dado lo que entiendo de inversiones y el retorno que estoy esperando

Pedro
10 km/H
10 Horas

Juan
100 km/H
1 Horas

Diego
300 km/H
13 Minutos

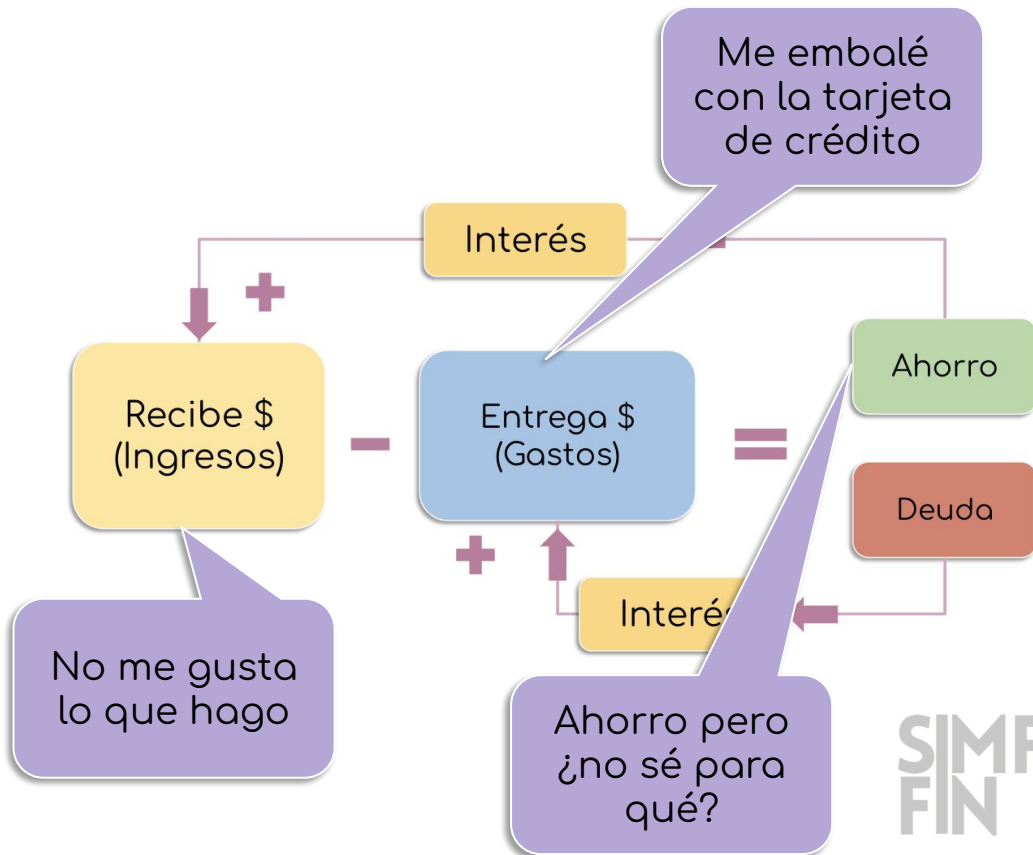
¿Cuánto
sé?

¿Me
siento
seguro?

SIMPLE
FIN

Finanzas Conductuales

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



Finanzas Conductuales

Tenemos aversión a la pérdida

Nos basamos en la primera información que recibimos

Sobrevaloramos patrones en muestras pequeñas.

Sobreponderar eventos de baja probabilidad

Creemos que nuestras predicciones son más acertadas que lo que realmente son

Buscamos información que confirma nuestras creencias y ignoramos lo que las contradice

La forma en que nos presentan la información influye

Perder algo duele más que la satisfacción de ganar lo mismo.

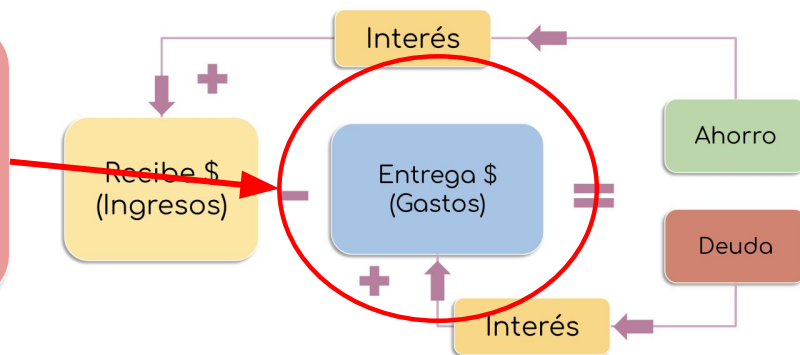
Independencia Financiera

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

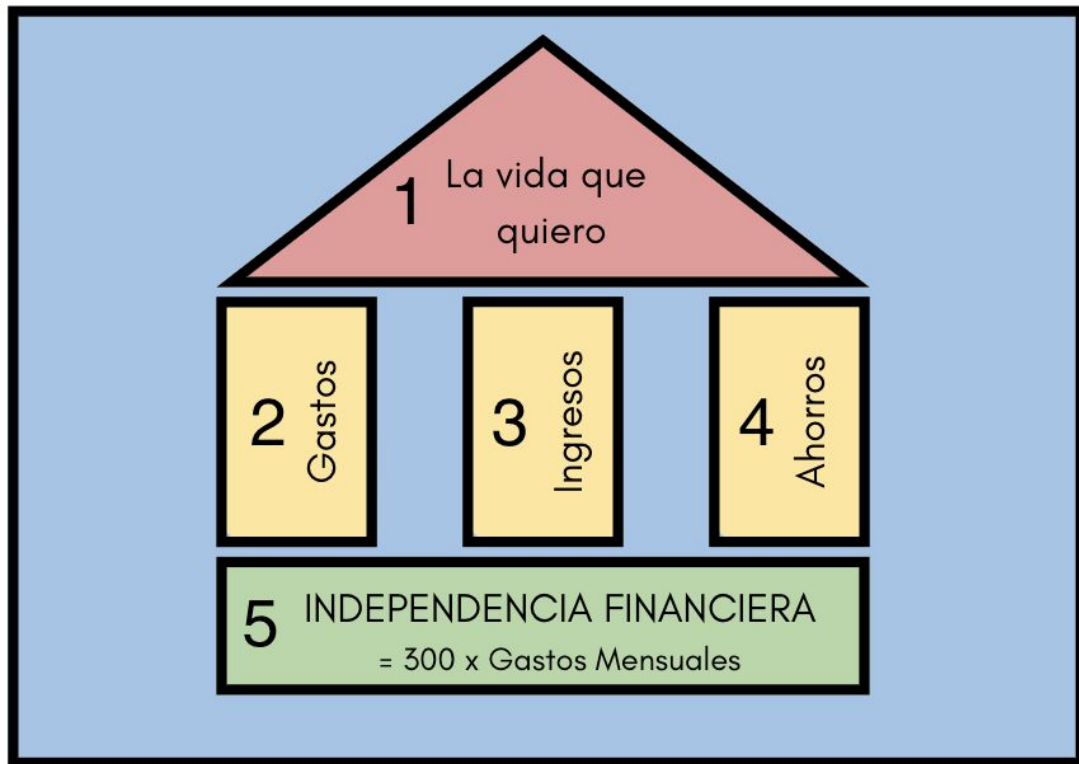


La regla general es:

- Tus gastos anuales X25
- Tus gastos mensuales X300

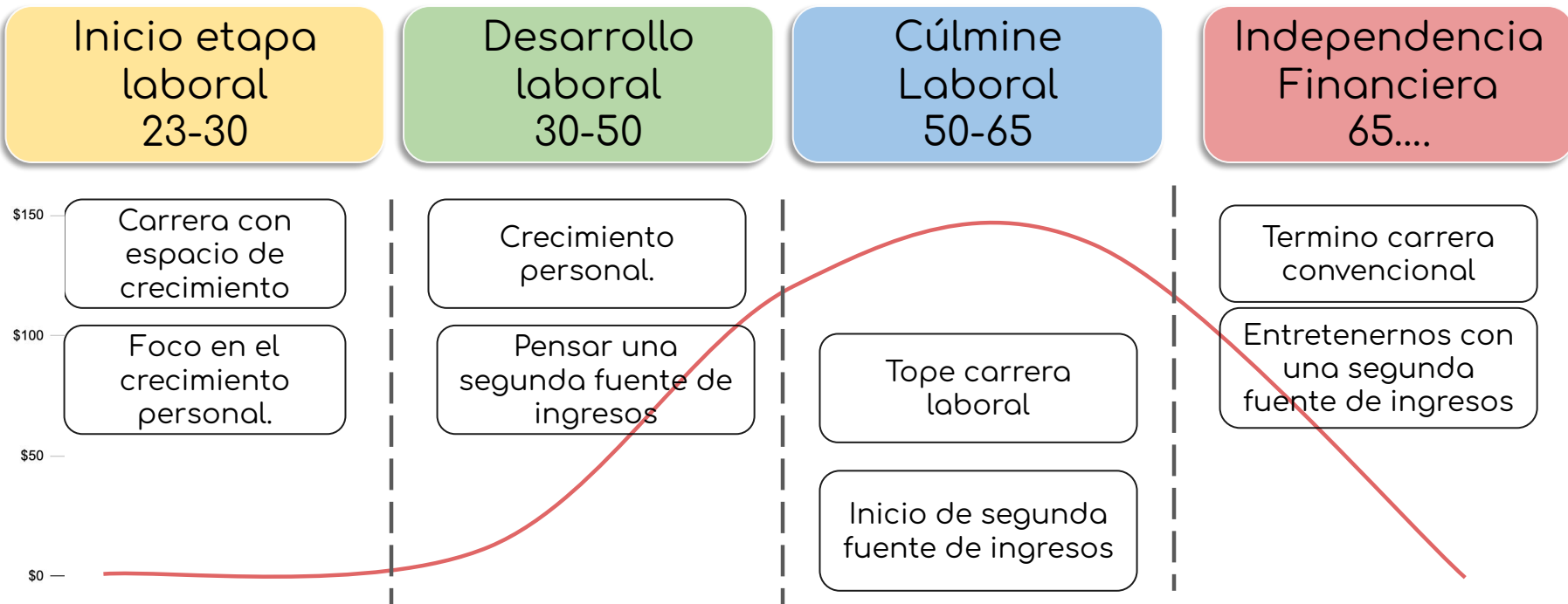
SIMPLE
FIN

Modelo de la Casita



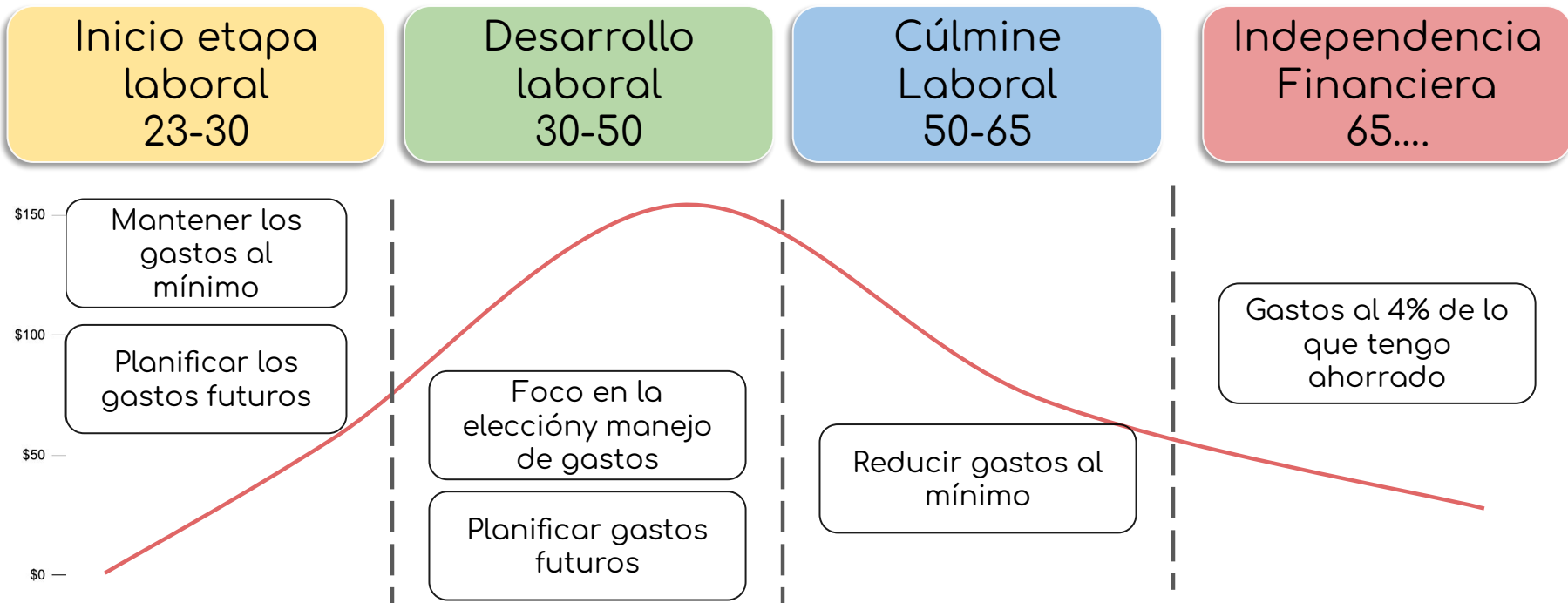
Etapas en la Vida Financiera

Ingresos:



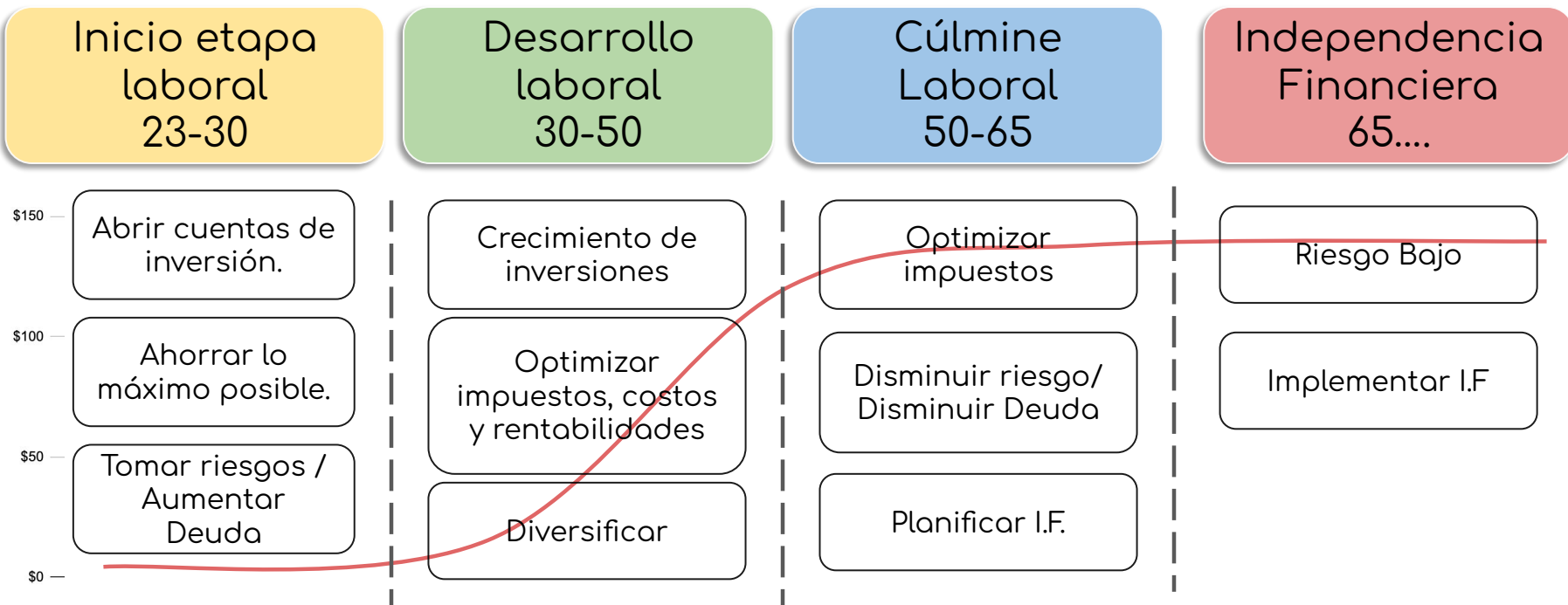
Etapas en la Vida Financiera

Gastos:



Etapas en la Vida Financiera

Ahorro e inversiones:



Se incorporan en la tarea 5

		Flujo Anual			
	Años	Ingresos	Impuesto	Gastos	Ahorro
Tu Edad	30	\$50,000,000	\$3,540,042	\$35,000,000	\$11,459,958
	31	\$55,000,000	\$4,065,605	\$35,000,000	\$15,934,395
	32	\$60,000,000	\$5,215,605	\$35,000,000	\$19,784,395
	33	\$65,000,000	\$6,365,605	\$40,000,000	\$18,634,395
	34	\$70,000,000	\$7,563,462	\$40,000,000	\$22,436,538
	35	\$70,000,000	\$7,563,462	\$40,000,000	\$22,436,538
	36	\$70,000,000	\$7,563,462	\$40,000,000	\$22,436,538
	37	\$70,000,000	\$7,563,462	\$40,000,000	\$22,436,538
	38	\$70,000,000	\$7,563,462	\$40,000,000	\$22,436,538
	39	\$70,000,000	\$7,563,462	\$40,000,000	\$22,436,538
	40	\$70,000,000	\$7,563,462	\$40,000,000	\$22,436,538
	41	\$70,000,000	\$7,563,462	\$40,000,000	\$22,436,538

Partimonio		
Capital Inicial	Deuda	Patrimonio
\$50,000,000	\$10,000,000	\$40,000,000
\$52,000,000	\$9,000,000	\$43,000,000
\$70,014,395	\$8,000,000	\$62,014,395
\$92,599,366	\$7,000,000	\$85,599,366
\$114,937,735	\$6,000,000	\$108,937,735
\$141,971,783	\$5,000,000	\$136,971,783
\$170,087,192	\$4,000,000	\$166,087,192
\$199,327,218	\$3,000,000	\$196,327,218
\$229,736,845	\$2,000,000	\$227,736,845
\$261,362,856	\$1,000,000	\$260,362,856
\$294,253,909	\$0	\$294,253,909
\$328,460,603	\$0	\$328,460,603

4%		
Rentabilidad	Ahorro Anual	Capital Final
\$2,000,000	\$11,459,958	\$52,000,000
\$2,080,000	\$15,934,395	\$70,014,395
\$2,800,576	\$19,784,395	\$92,599,366
\$3,703,975	\$18,634,395	\$114,937,735
\$4,597,509	\$22,436,538	\$141,971,783
\$5,678,871	\$22,436,538	\$170,087,192
\$6,803,488	\$22,436,538	\$199,327,218
\$7,973,089	\$22,436,538	\$229,736,845
\$9,189,474	\$22,436,538	\$261,362,856
\$10,454,514	\$22,436,538	\$294,253,909
\$11,770,156	\$22,436,538	\$328,460,603
\$13,138,424	\$22,436,538	\$364,035,565

La idea de los
dos yo



La teoría de los dos yo

Thaler se inspira en la idea de que dentro de cada persona conviven dos "yo" (algo que también explora Daniel Kahneman en *Thinking, Fast and Slow*, aunque desde otro ángulo).

El Yo de Corto
Plazo
o el "hoy"



El Yo de Largo
Plazo
o el "futuro"

La teoría de los dos yo

El Yo de Corto
Plazo
o el "hoy"



Le gusta pasarlo bien con decisiones
basadas en el momento.

Quiere sentirse bien ahora.

- el yo de hoy puede decidir gastar dinero en una compra impulsiva,
- comerse un postre aunque esté a dieta,
- procrastinar el ahorro para la jubilación

La teoría de los dos yo

Piensa en el bienestar futuro. Este yo quiere que tengas una vida financiera saludable, que ahorres para el retiro, que tomes decisiones racionales.

Le gustaría que hagas ejercicio, comas sano, y ahorres dinero para cuando seas mayor

El Yo de Largo Plazo
o el "futuro"



¿Qué nos enseña esto?



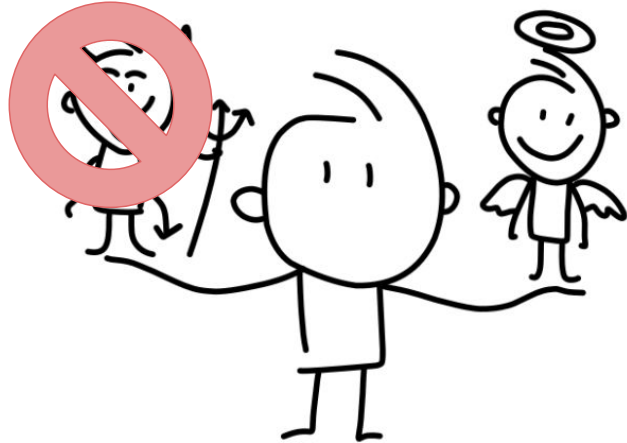
1-. Que somos inconsistentes en el tiempo. Valoramos mucho el presente y poco el futuro.

2-. Que necesitamos estrategias o sistemas (como la contabilidad mental, reglas de ahorro, automatizaciones) para proteger nuestros intereses futuros.

A Poner en
marcha el
proceso



Ejercicio:



Vamos a silenciar por un minuto a nuestro yo de corto plazo y nos vamos a enfocar en el yo de largo plazo

- 1-. Quiero vivir en?
- 2-. Quiero tener familia?.....
- 3- Laboralmente quiero?.....
- 4-.Que hobbies quiero tener?.....

Ejercicio:

Vamos a tomar lo que queremos y les vamos a poner precios o valores

1-. ¿Quiero vivir en?

La playa

Arriendo de \$700.000 mensual

2-. Familia

2 Hijos

\$2.000.000 mensual

3-. Laboralmente

Emprender y romperla

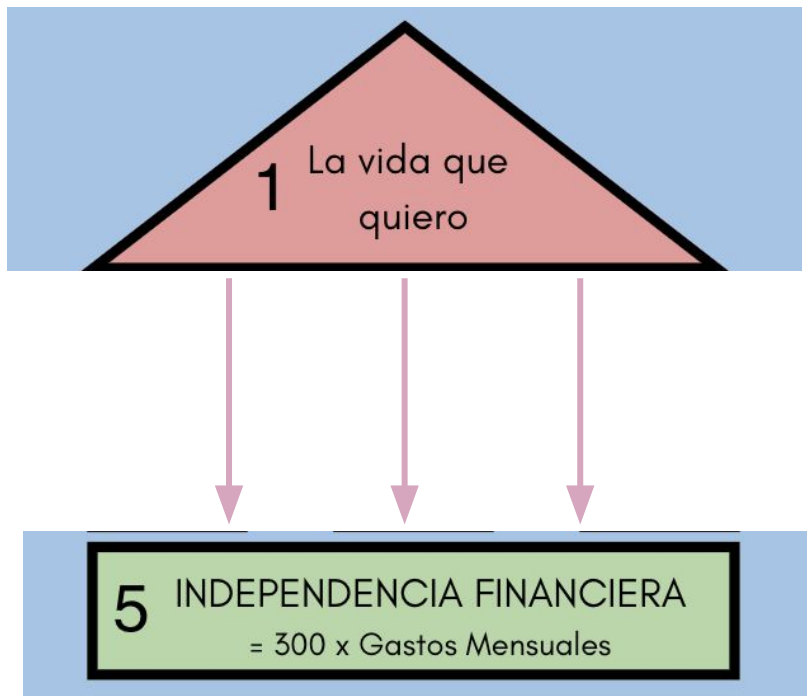
Lograr generar un sueldo de \$10.000.000

4-. Entretenimiento

Viajar una vez al año

\$5.000.000 anuales

Ejercicio:



Hasta el momento
no hemos hecho
nada específico,
solo soñar y
ponerle precio a
nuestros sueños

Vamos por esos números



Ingresos

\$10.000.000

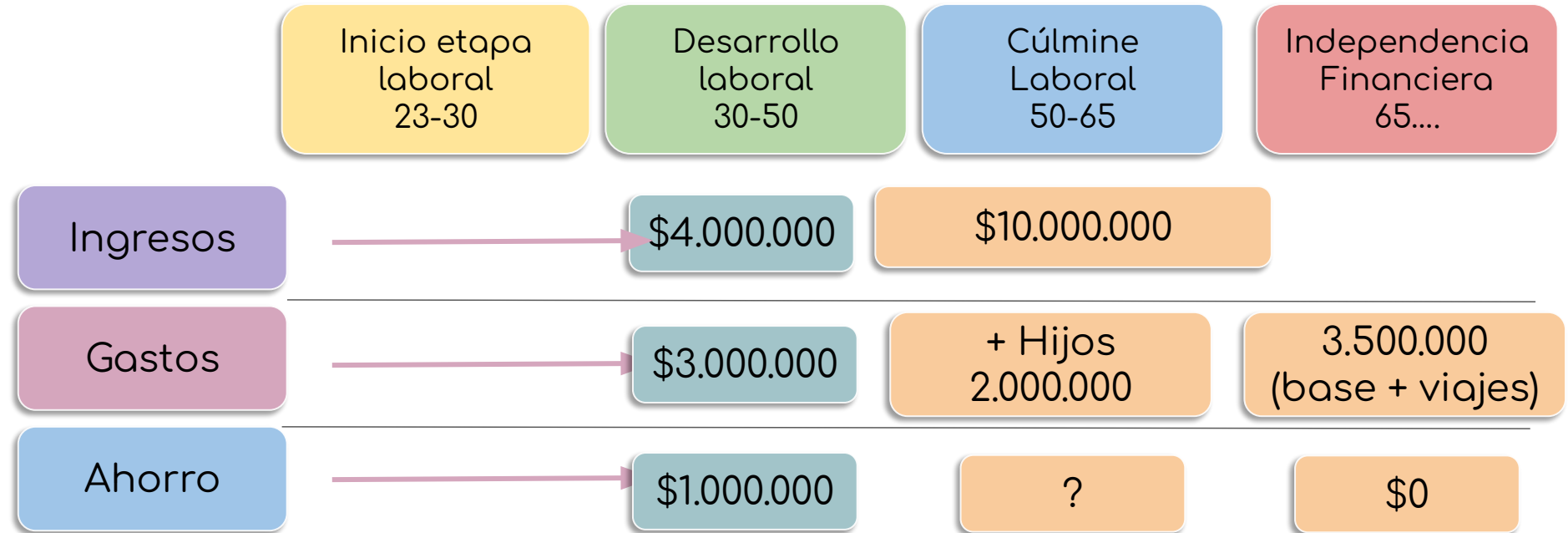
Gastos

Actual 3.000.000 +
Hijos 2.000.000

3.500.000
(base + viajes)

Ahorro

Donde estamos Ahora



Se incorporan en la tarea 5

Tu Edad	Flujo Anual				
	Años	Ingresos	Impuesto	Gastos	Ahorro
	30	\$50,000,000	\$3,540,042	\$35,000,000	\$11,459,958
	31	\$55,000,000	\$4,065,605	\$35,000,000	\$15,934,395
	32	\$60,000,000	\$5,215,605	\$35,000,000	\$19,784,395
	33	\$65,000,000	\$6,365,605	\$40,000,000	\$18,634,395
	34	\$70,000,000	\$7,563,462	\$40,000,000	\$22,436,538
	35	\$70,000,000	\$7,563,462	\$40,000,000	\$22,436,538
	36	\$70,000,000	\$7,563,462	\$40,000,000	\$22,436,538
	37	\$70,000,000	\$7,563,462	\$40,000,000	\$22,436,538
	38	\$70,000,000	\$7,563,462	\$40,000,000	\$22,436,538
	39	\$70,000,000	\$7,563,462	\$40,000,000	\$22,436,538
	40	\$70,000,000	\$7,563,462	\$40,000,000	\$22,436,538
	41	\$70,000,000	\$7,563,462	\$40,000,000	\$22,436,538

Partimonio		
Capital Inicial	Deuda	Patrimonio
\$50,000,000	\$10,000,000	\$40,000,000
\$52,000,000	\$9,000,000	\$43,000,000
\$70,014,395	\$8,000,000	\$62,014,395
\$92,599,366	\$7,000,000	\$85,599,366
\$114,937,735	\$6,000,000	\$108,937,735
\$141,971,783	\$5,000,000	\$136,971,783
\$170,087,192	\$4,000,000	\$166,087,192
\$199,327,218	\$3,000,000	\$196,327,218
\$229,736,845	\$2,000,000	\$227,736,845
\$261,362,856	\$1,000,000	\$260,362,856
\$294,253,909	\$0	\$294,253,909
\$328,460,603	\$0	\$328,460,603

4%		
Rentabilidad	Ahorro Anual	Capital Final
\$2,000,000	\$11,459,958	\$52,000,000
\$2,080,000	\$15,934,395	\$70,014,395
\$2,800,576	\$19,784,395	\$92,599,366
\$3,703,975	\$18,634,395	\$114,937,735
\$4,597,509	\$22,436,538	\$141,971,783
\$5,678,871	\$22,436,538	\$170,087,192
\$6,803,488	\$22,436,538	\$199,327,218
\$7,973,089	\$22,436,538	\$229,736,845
\$9,189,474	\$22,436,538	\$261,362,856
\$10,454,514	\$22,436,538	\$294,253,909
\$11,770,156	\$22,436,538	\$328,460,603
\$13,138,424	\$22,436,538	\$364,035,565

¿Cual es mi
plan?



Plan y posibles problemas

Ingresos

\$4.000.000



\$10.000.000

Planes:

- 1-.
- 2-.
- 3-.
- 4-.
- 5-.
- 6-.

Problemas

- 1-.
- 2-.
- 3-.
- 4-.
- 5-.
- 6-.

Plan y posibles problemas

Gastos

\$3.000.000

+ Hijos
2.000.000

3.500.000
(base + viajes)

Planes:

- 1-.
- 2-.
- 3-.
- 4-.
- 5-.
- 6-.

Problemas

- 1-.
- 2-.
- 3-.
- 4-.
- 5-.
- 6-.

Plan y posibles problemas

Ahorro

\$1.000.000



\$0

Planes:

- 1.-
- 2.-
- 3.-
- 4.-
- 5.-
- 6.-

Problemas

- 1.-
- 2.-
- 3.-
- 4.-
- 5.-
- 6.-

Incluir atajos a los posibles problemas



Preguntas de la clase

