

**CLASE 1:**

# **INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES**

## **OBJETIVOS DE LA CLASE:**

- CONCEPTOS BÁSICOS  
FINANZAS PERSONALES.
  - ERRORES COMUNES.
  - COMO MIRAR LAS FINANZAS  
DEPENDIENDO LAS ETAPAS  
DE LA VIDA.
- .....



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.

¿Qué es lo que  
buscas  
aprender?

y  
¿Por qué estás  
acá?



# Objetivos:

1. ¿Qué son las finanzas personales?

2. las finanzas dependiendo de las etapas de la vida

3. Desmitificar creencias comunes sobre el dinero y las finanzas.

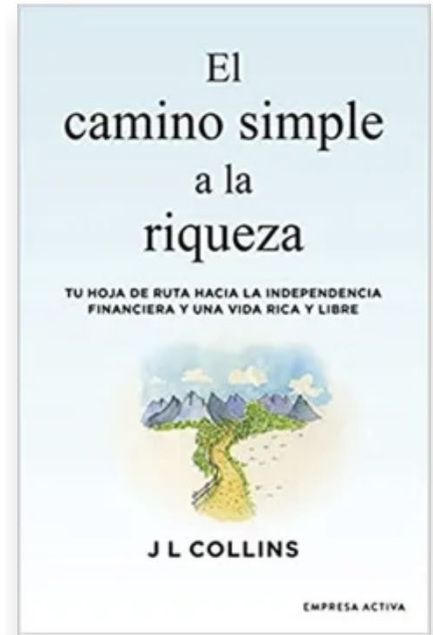


**SIMPLE  
FIN**

# Frases:

El dinero es la herramienta más poderosa que tenemos para navegar este complejo mundo que hemos creado. Si decides aprender cómo funciona el dinero será un gran aliado, sino te convertirá en su esclavo.

No todas las cosas en la vida son por dinero, sin embargo aunque no lo sean debemos considerar el aspecto económico de esas cosas



¿Qué son las  
Finanzas?



SIMPLE  
FIN

# ¿Qué son las Finanzas?



Las Finanzas son la rama de la economía que estudia los flujos de dinero.

Sobra \$

Falta \$

# ¿Qué son las Finanzas?

¿A quienes estudiamos?

Mundo

Países

Empresas

Personas



# Pensemos en una Persona

Levanta en la mañana y va a trabajar.

Durante el día, pagar cosas: la micro, va a almorzar.

Recibe \$  
(Ingresos)

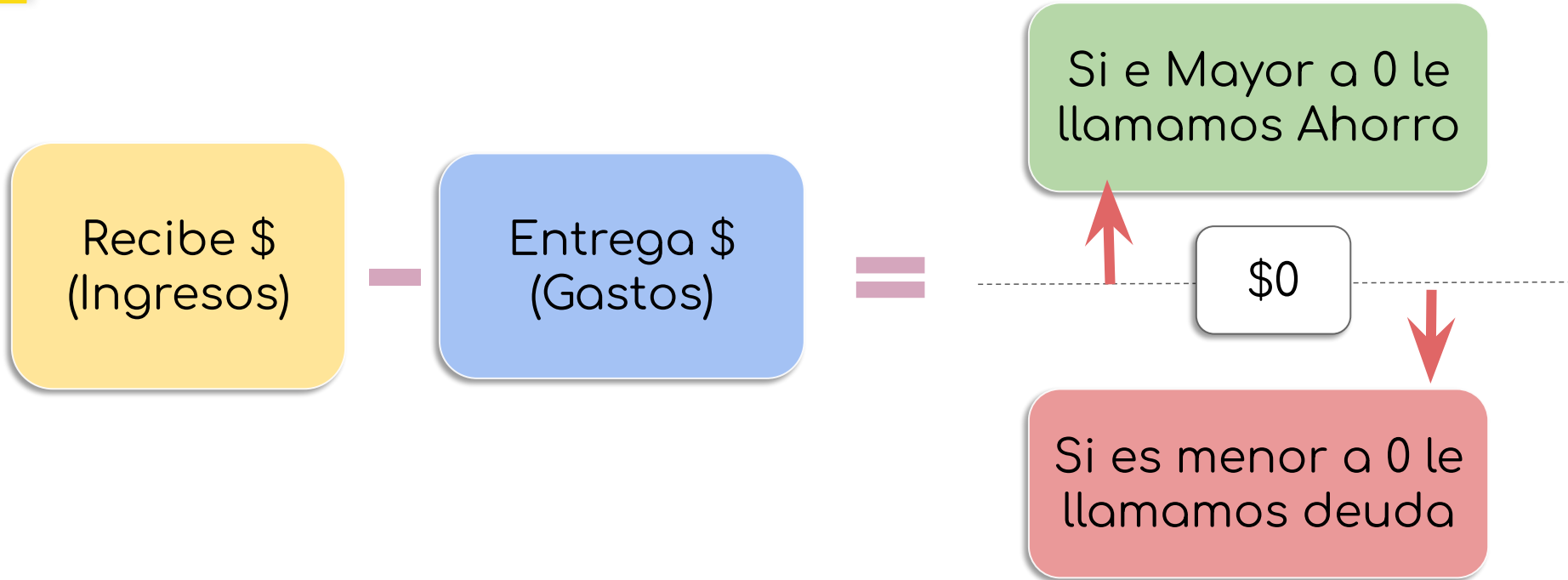
Entrega \$  
(Gastos)

Al final del día.  
Mira su billetera  
y ¿qué pasa?

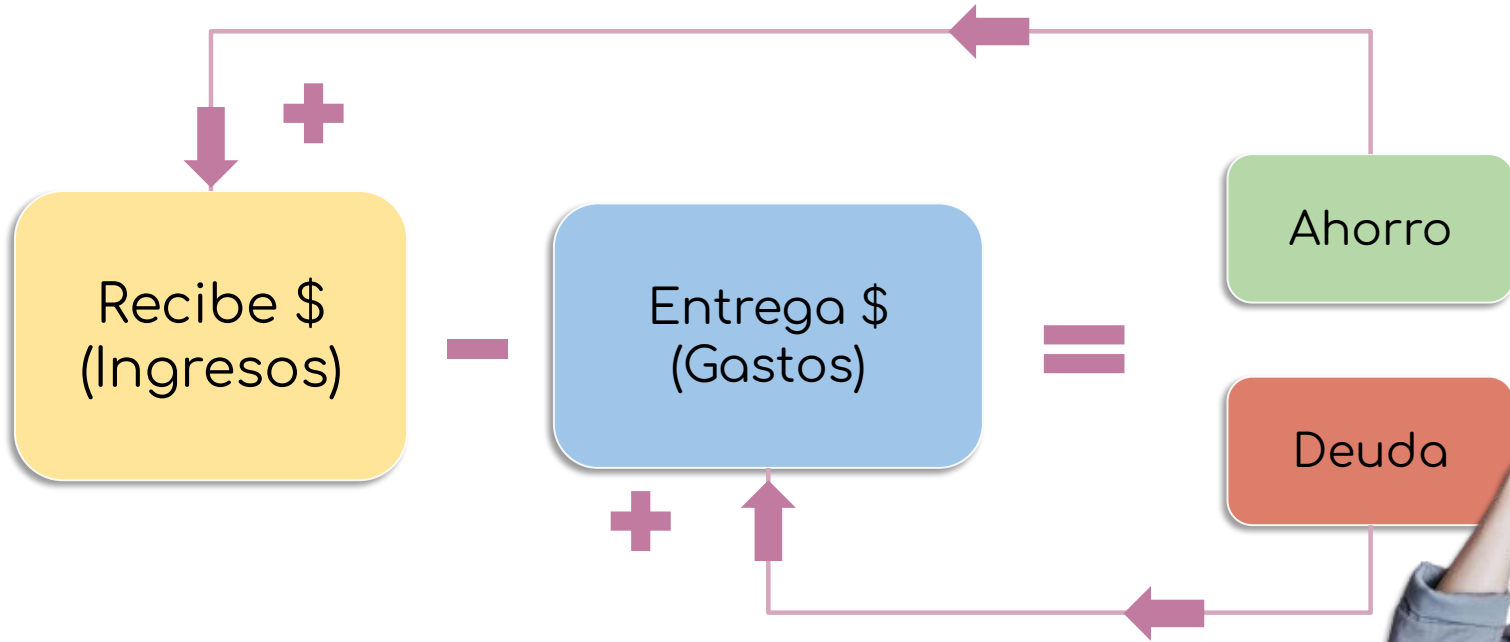
Si le sobra \$  
puede guardarlo  
(Ahorro)

Si le falta \$ tiene  
que pedirlo  
(Deuda)

# Flujo Finanzas Personales I



# Flujo Finanzas Personales II



# El nacimiento de la tasa de interés

Se lo voy a "prestar" a la gente que lo necesite.

Ahorro



Deuda

¿y si no me lo paga?

¿Y si te lo arriendo?... y te pago un poco más?

# OK... te lo arriendo...

Una casa...

Valor: \$150.000.000

Arriendo: \$3.600.000

Tasa de arriendo: 2,4%

Auto...

Valor: \$30.000.000

Arriendo: \$2.000.000

Tasa de arriendo:  
6,6%

Plata...

Valor: \$100.000.000

Arriendo: \$5.000.000

Tasa de arriendo: 5%

# La tasa ...

La tasa de interés o retorno no es más que una forma de homologar cualquier arriendo.

Una casa...

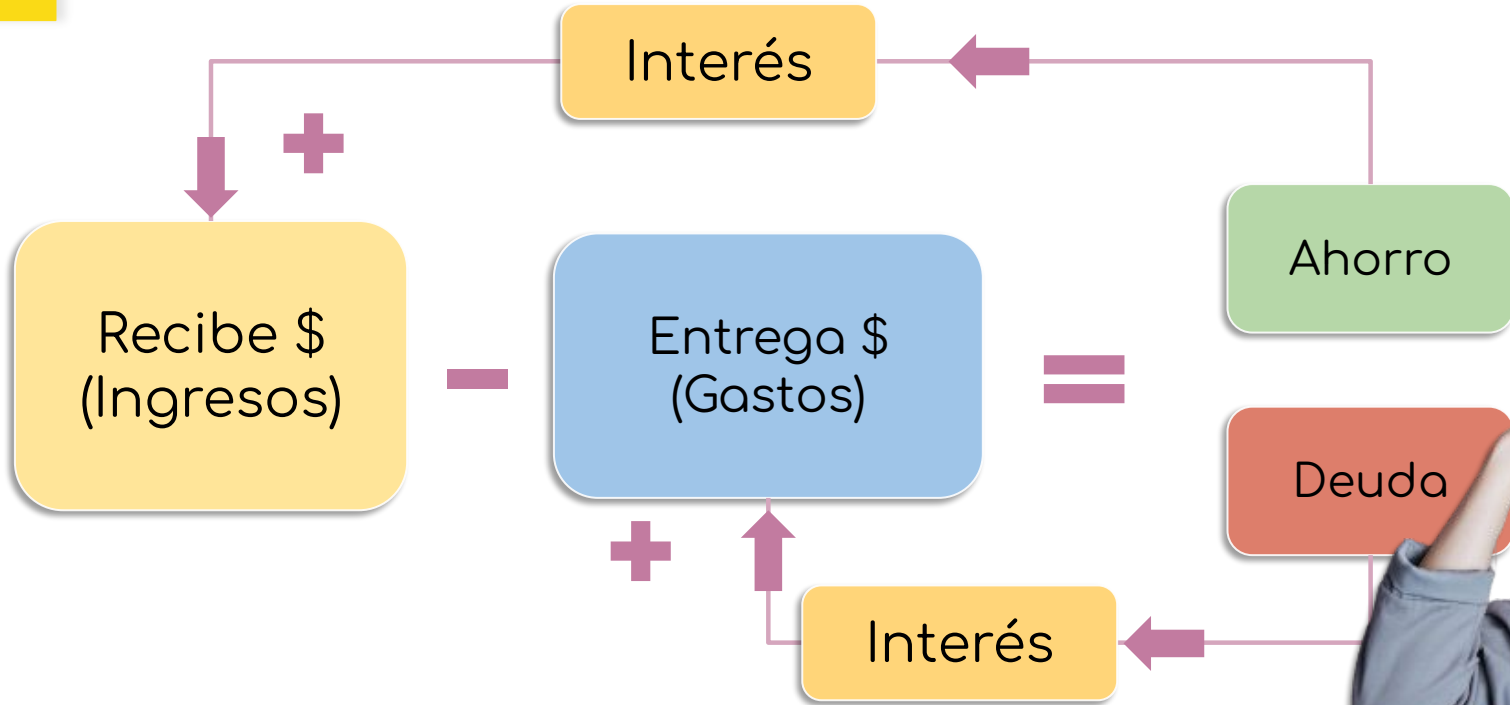
Un auto...

Una tarjeta de crédito...

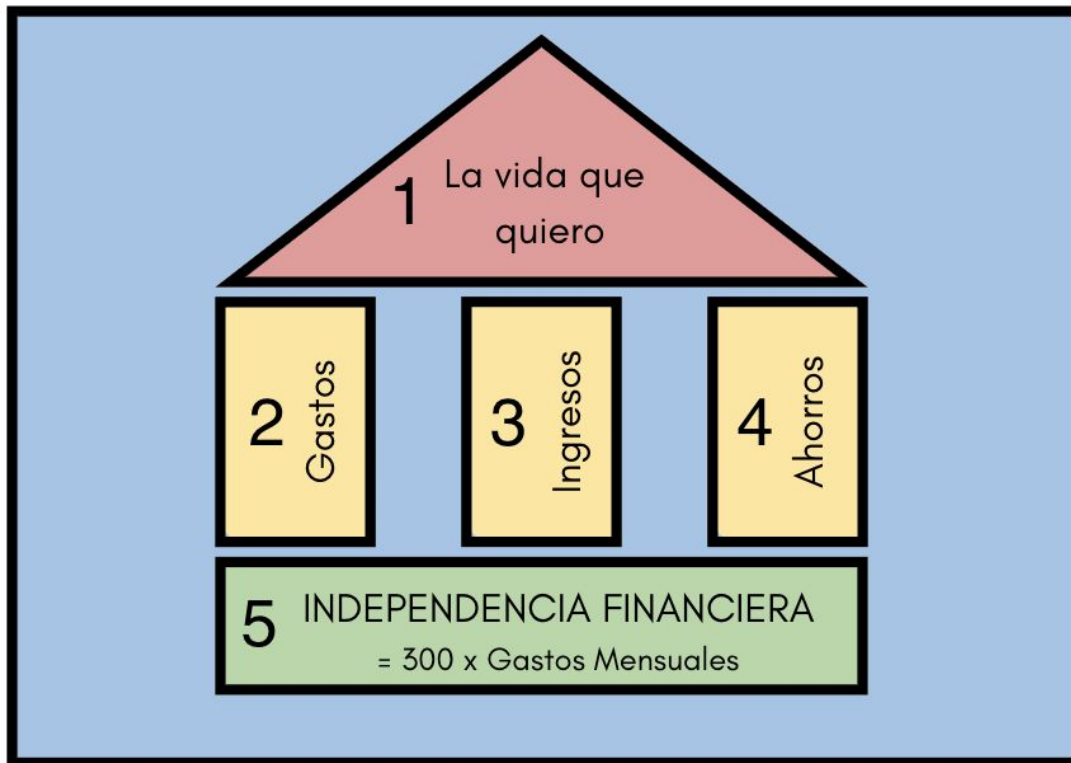
Un prestamo...

Un tip → a las personas que se dedican a vivir de sus ahorros se les llama rentistas... viven de las rentas o arriendo

# Flujo Finanzas Personales II



# Modelo de la Casita



# Las Finanzas y las etapas de la vida



**SIMPLE  
FIN**

# Etapas Financieras

Etapa 1

Infancia (0-18 años)

Etapa 2

Juventud/Estudios (18-25 años)

Etapa 3

Inicio de la carrera laboral (25-35 años)

Etapa 4

Desarrollo profesional y formación de familia (35-50 años)

Etapa 5

Consolidación y preparación para el retiro (50-65 años)

Etapa 6

Jubilación (65-80 años)

Etapa 7

Vejez (80-100 años)

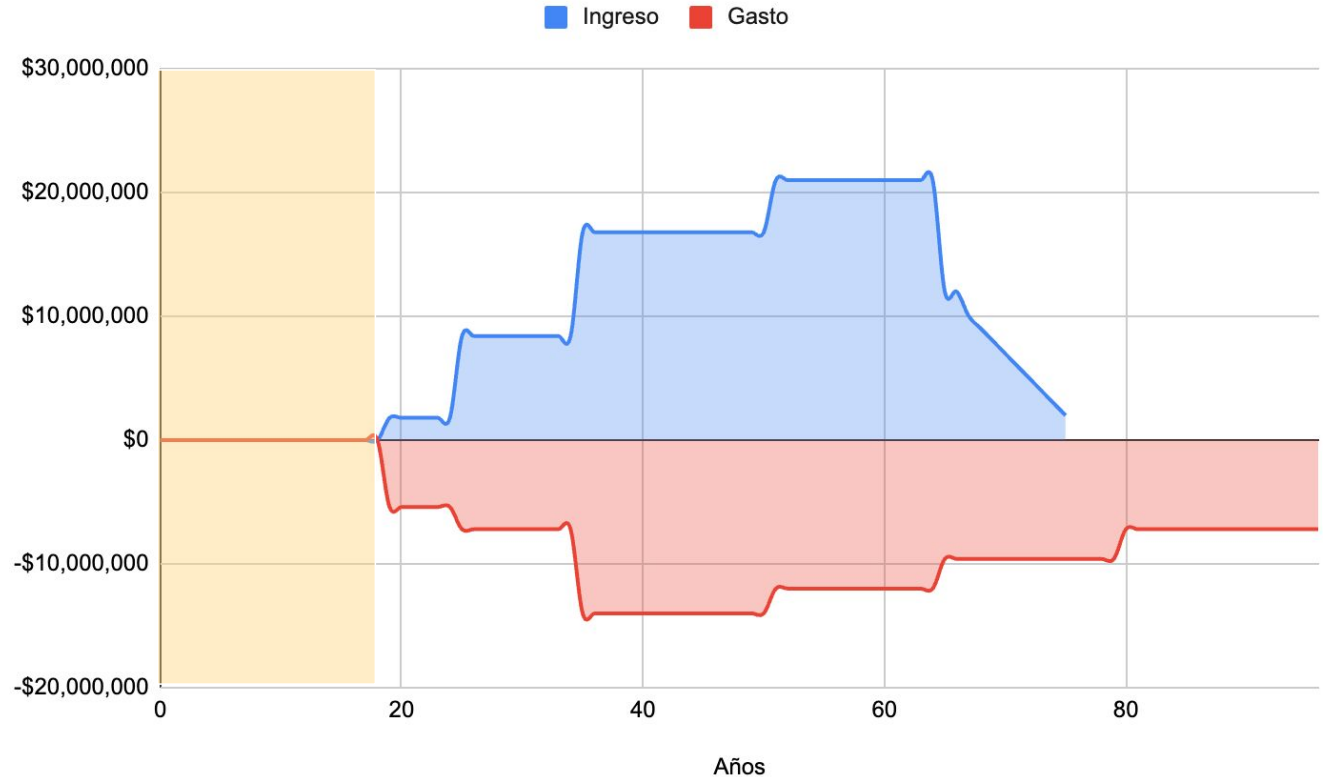
# Etapas Financieras

## Etapa 1

**Ingresos:** Nulos o muy bajos (pequeñas asignaciones o regalos).

**Gastos:** Cubiertos en su mayoría por los padres o tutores (alimentos, educación, vivienda, ropa, etc.).

**Ahorros:** Si los padres ahorran a nombre del niño, podría haber un pequeño fondo acumulado.



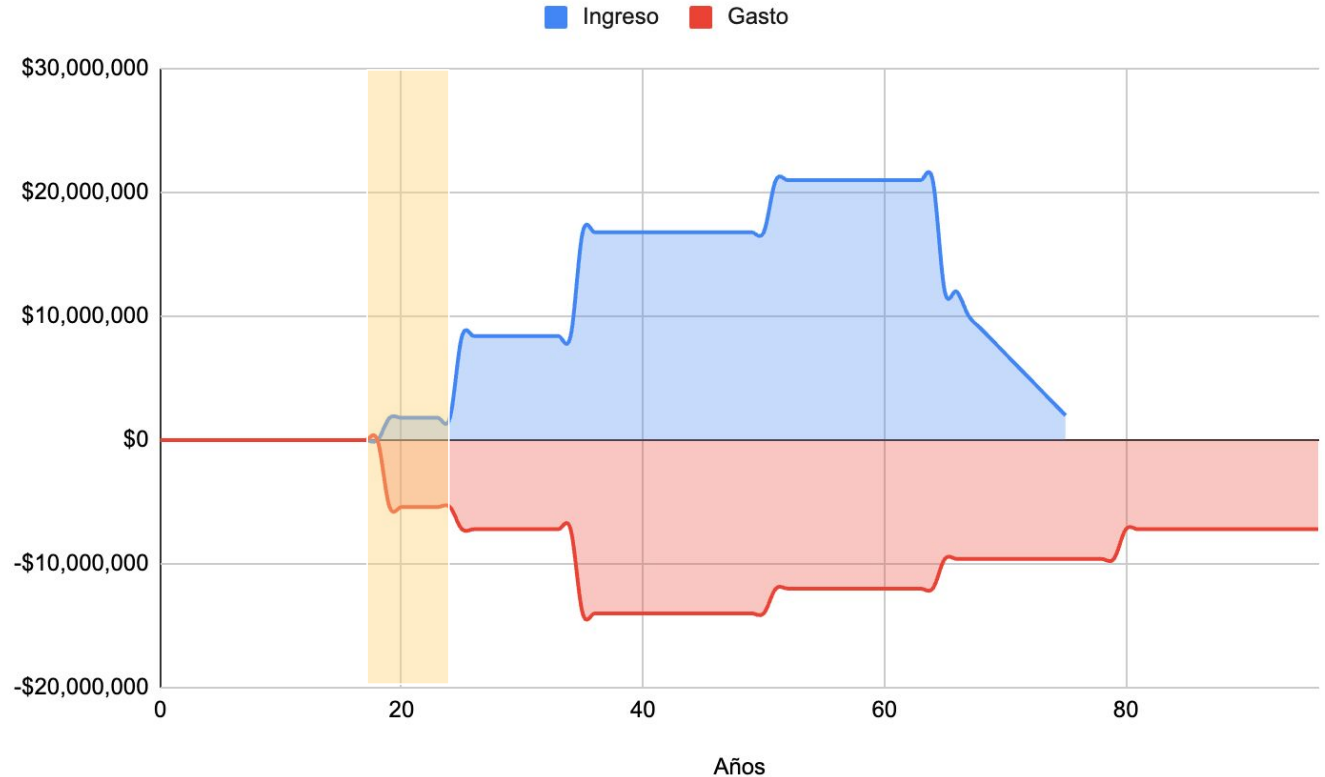
# Etapas Financieras

## Etapa 2

**Ingresos:** Limitados, generalmente provenientes de trabajos a tiempo parcial o becas.

**Gastos:** Altos, enfocados en educación, vivienda, transporte y socialización.

**Ahorros:** Bajos o inexistentes, dado que los ingresos suelen ser insuficientes para cubrir todos los gastos.



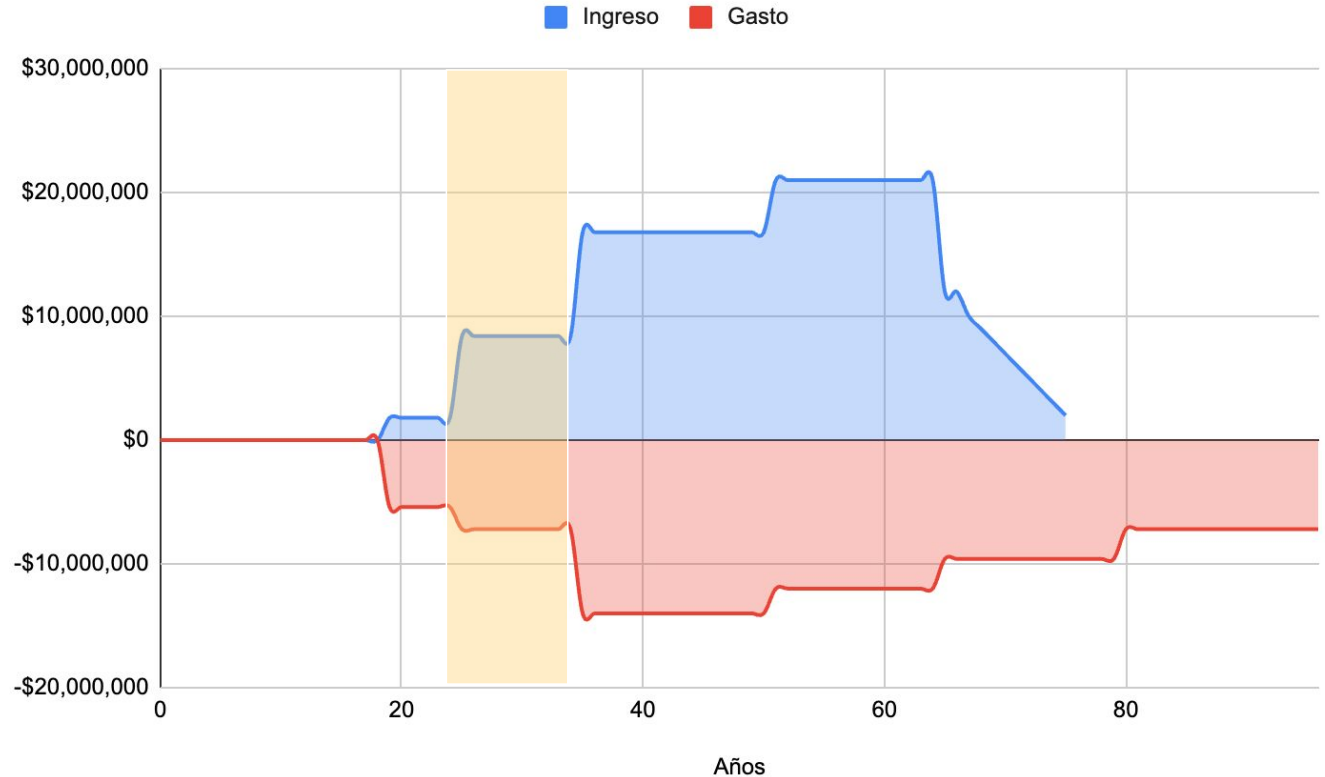
# Etapas Financieras

## Etapa 3

**Ingresos:** Crecientes, con los primeros empleos estables.

**Gastos:** Altos, relacionados con independencia (alquiler, movilidad, ocio) y, en algunos casos, formación profesional o préstamos estudiantiles.

**Ahorros:** Comienzan a consolidarse, aunque pueden ser limitados debido a los gastos.



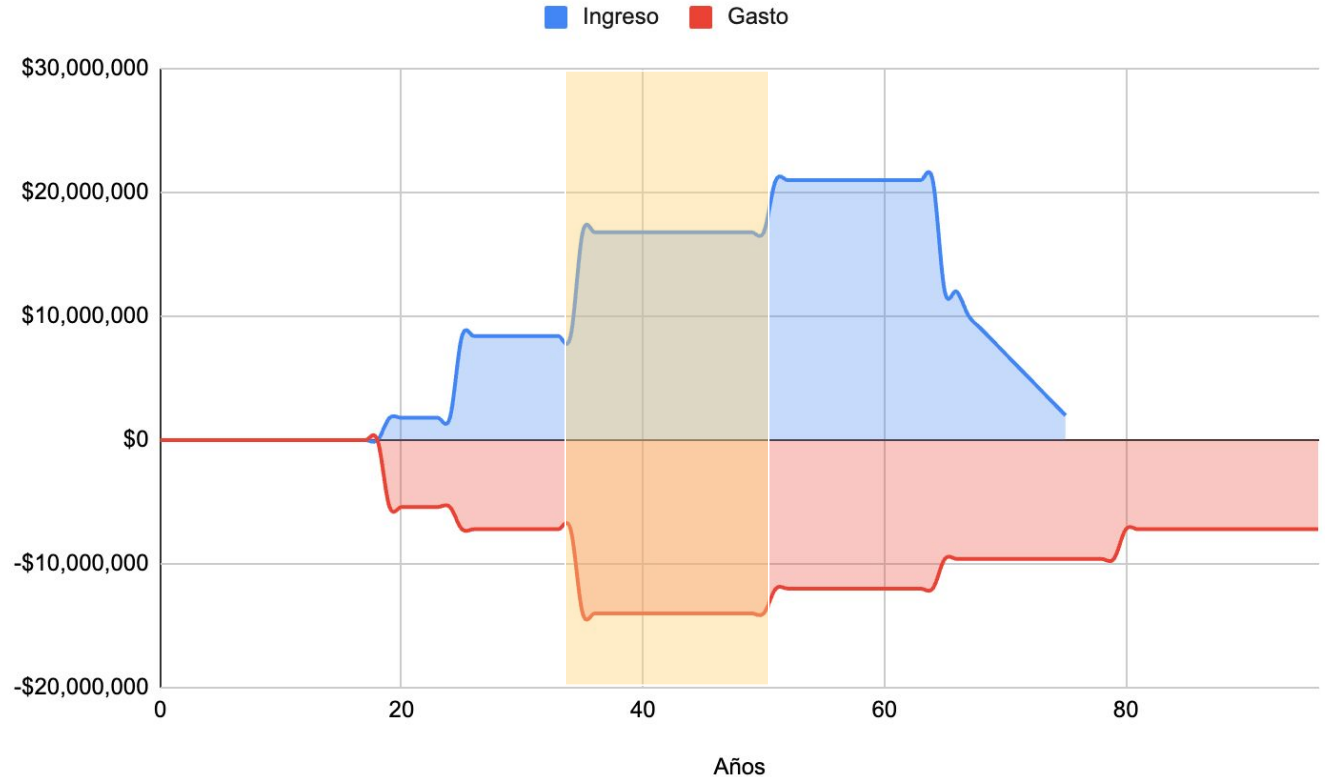
# Etapas Financieras

## Etapa 4

**Ingresos:** Máximos, al alcanzar posiciones más altas o estabilidad en el empleo.

**Gastos:** Altos, por crianza de hijos, compra de vivienda, educación y estilo de vida.

**Ahorros:** Aumentan gradualmente si hay un manejo financiero adecuado.



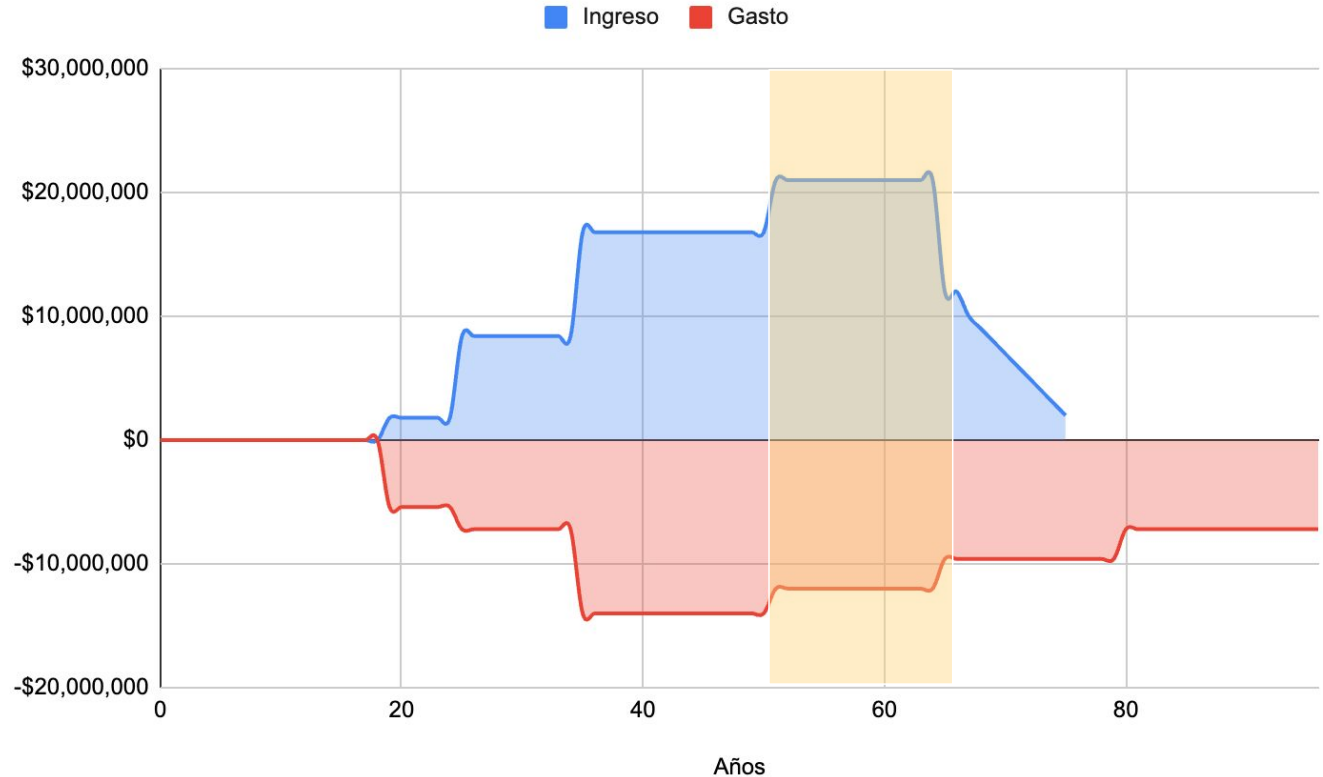
# Etapas Financieras

## Etapa 5

**Ingresos:** Permanecen altos, pero pueden empezar a estabilizarse o disminuir si se reduce la carga laboral.

**Gastos:** Se mantienen elevados, pero comienzan a centrarse en salud, viajes y planificación del retiro.

**Ahorros:** Alcanzan su punto máximo, ya que el ahorro para la jubilación es prioritario.



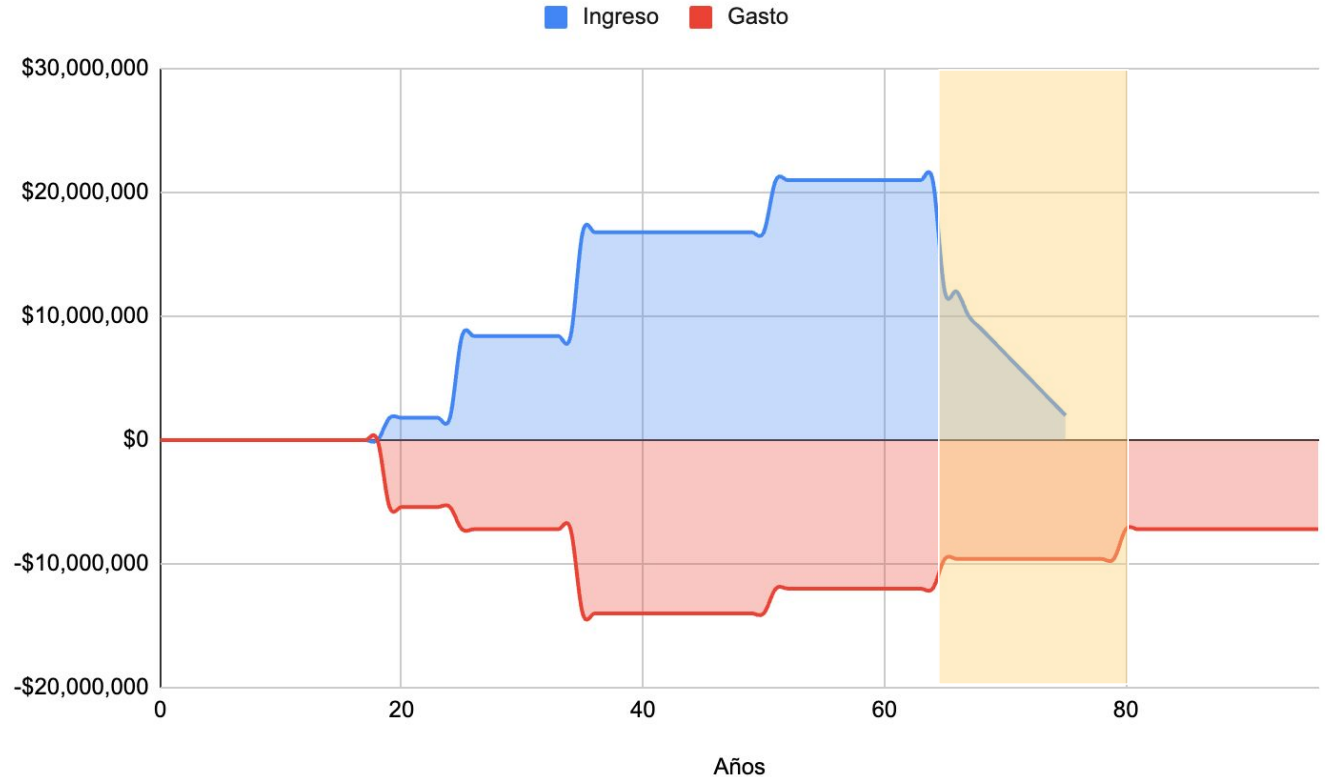
# Etapas Financieras

## Etapa 6

**Ingresos:** Disminuyen drásticamente, limitados a pensiones, ahorros acumulados e ingresos pasivos.

**Gastos:** Enfocados en salud, vivienda y ocio. Pueden disminuir si no hay hipotecas ni gastos de crianza.

**Ahorros:** Comienzan a gastarse para cubrir necesidades.



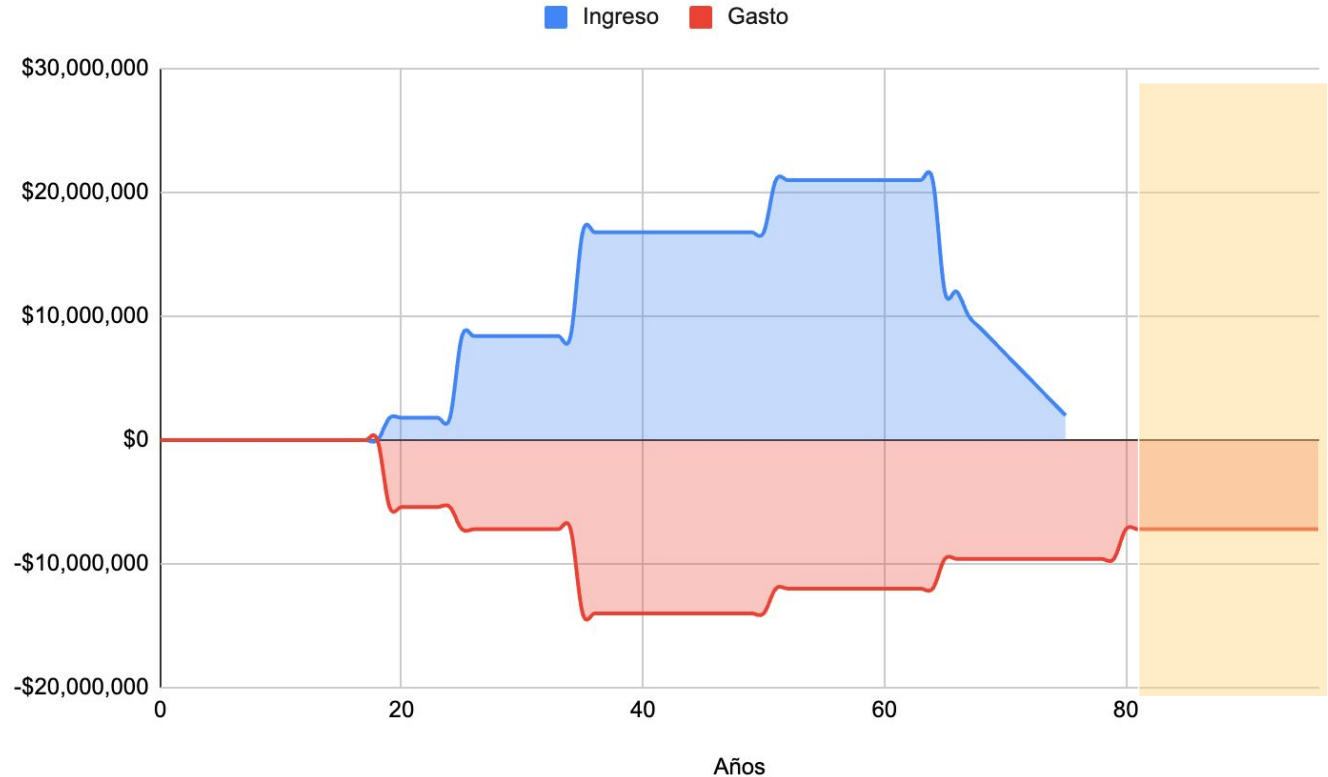
# Etapas Financieras

## Etapa 7

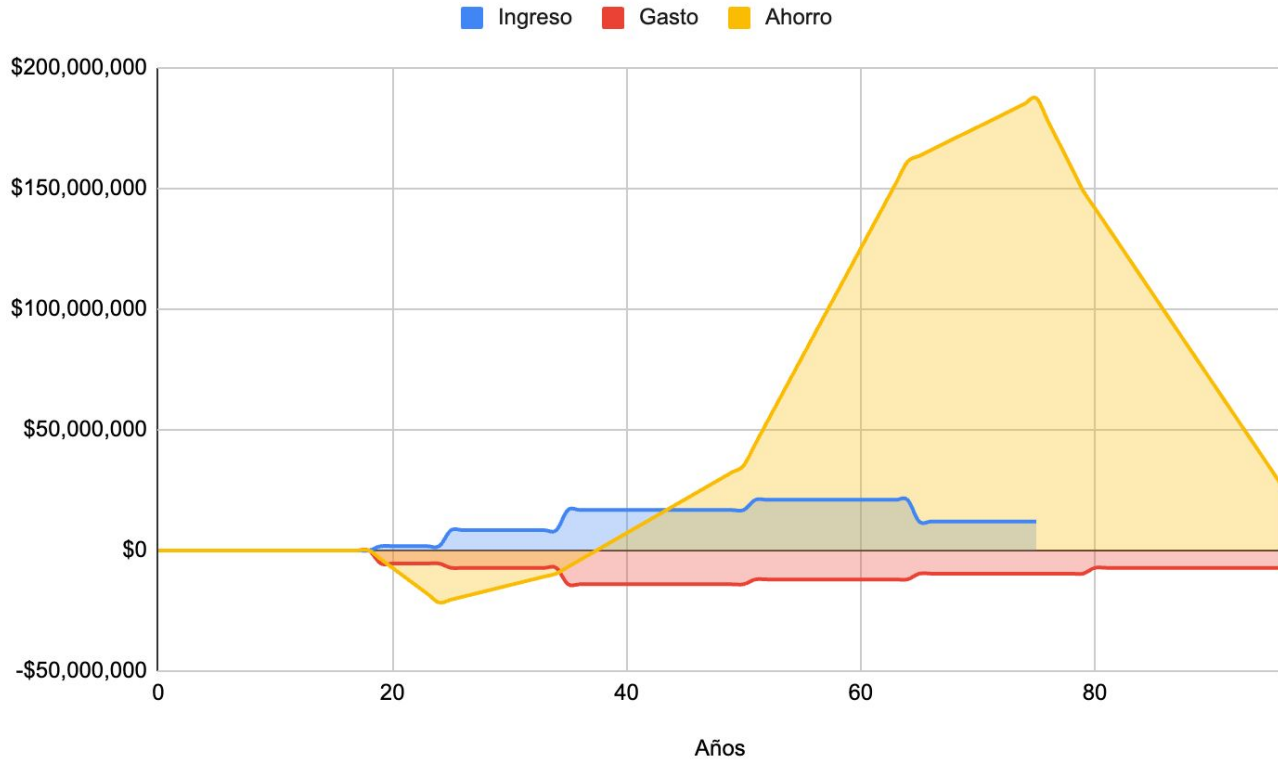
**Ingresos:** Muy bajos, principalmente provenientes de pensiones o ahorros restantes.

**Gastos:** Centrados en salud y cuidados de largo plazo.

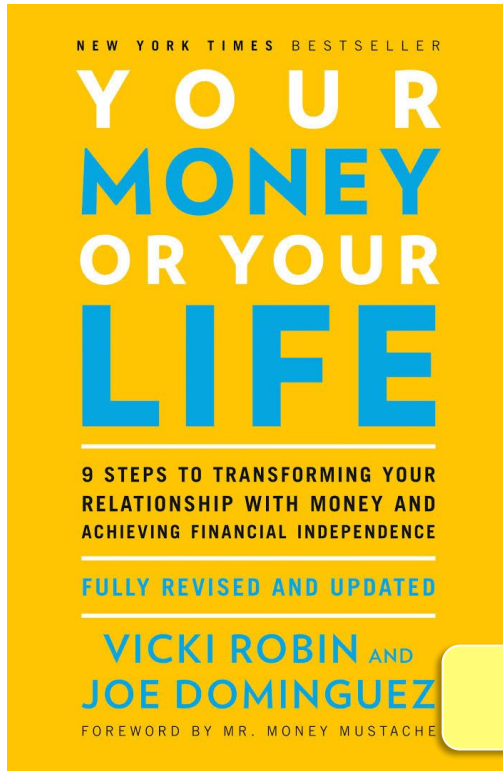
**Ahorros:** Se agotan gradualmente, dependiendo de la esperanza de vida.



# Etapas Financieras



# Nuevo Modelo IF



1992

¿Que pasa si no sigo ese modelo de gasto?

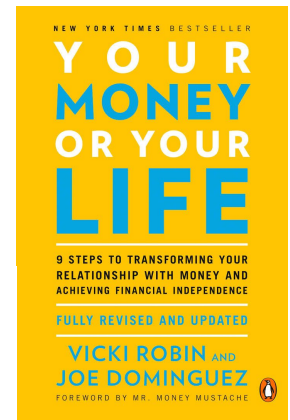
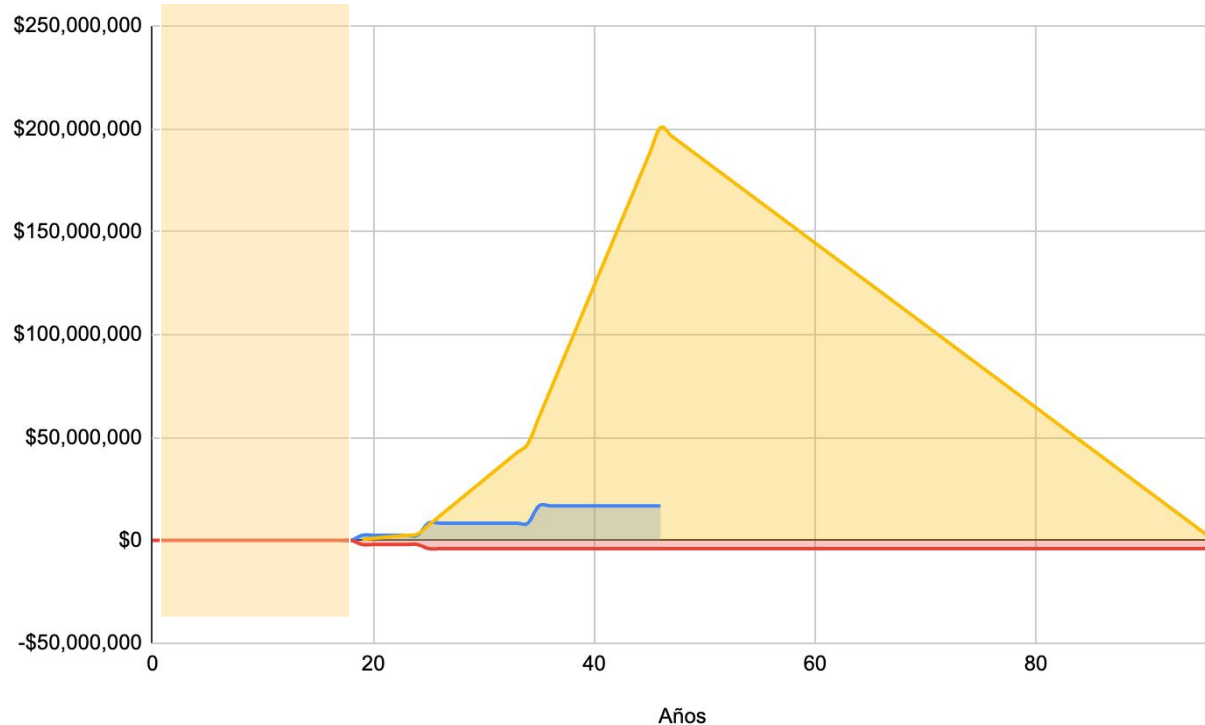
1-. Reduzco al max mis gastos

2-. Mantengo mis ingresos

SIMPLE  
FIN

# Nuevo Modelo IF

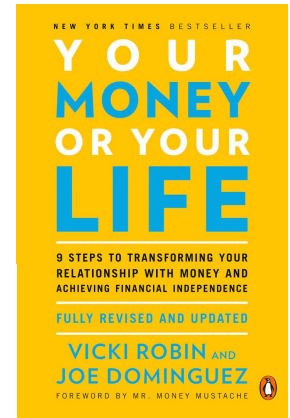
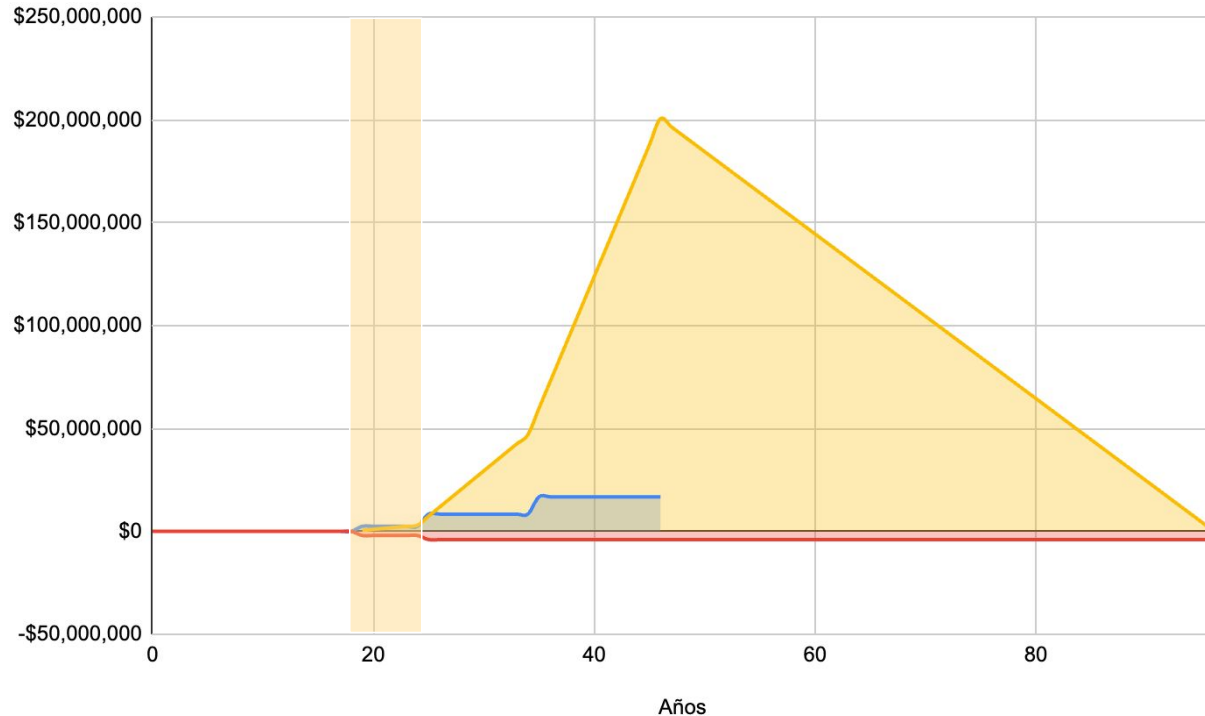
Etapa 1



SIMPLE  
FIN

# Nuevo Modelo IF

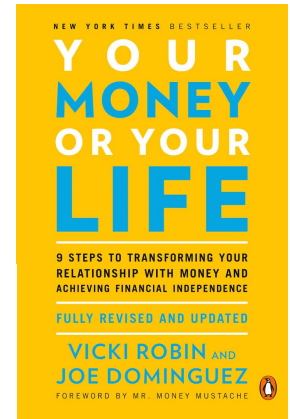
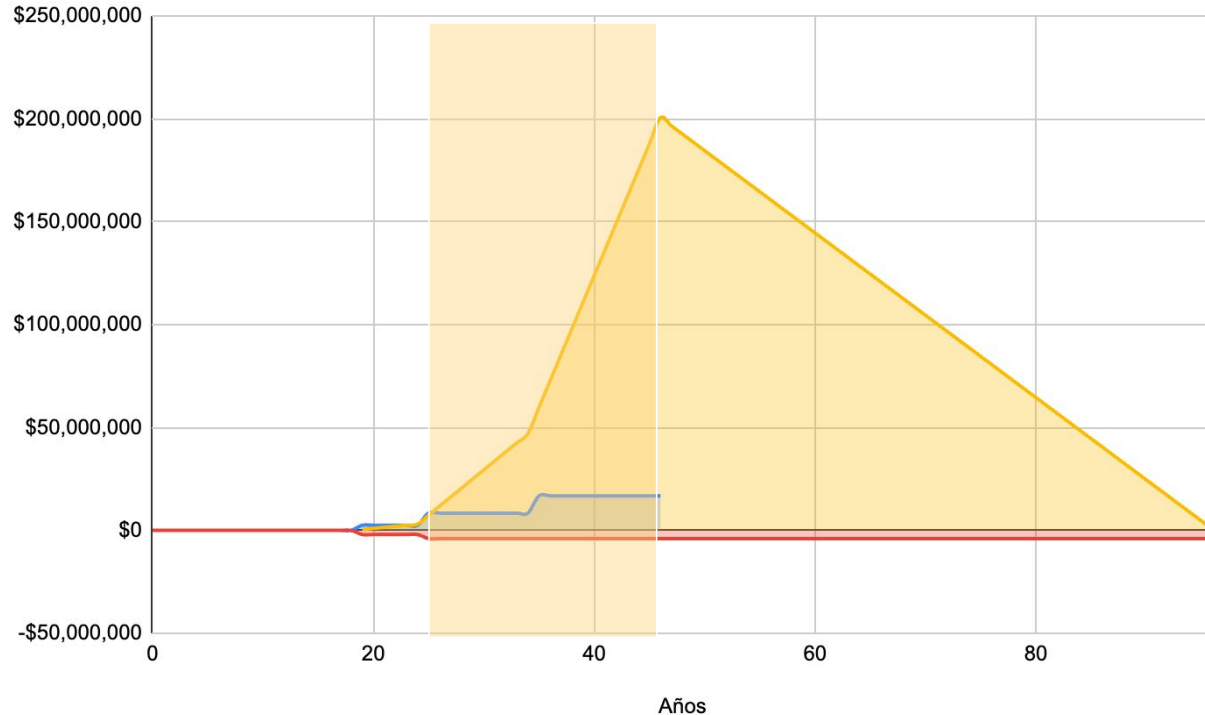
Etapa 2



SIMPLE  
FIN

# Nuevo Modelo IF

## Etapa 3

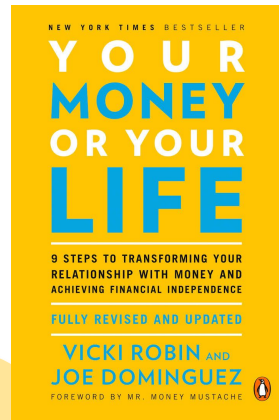


# Nuevo Modelo IF

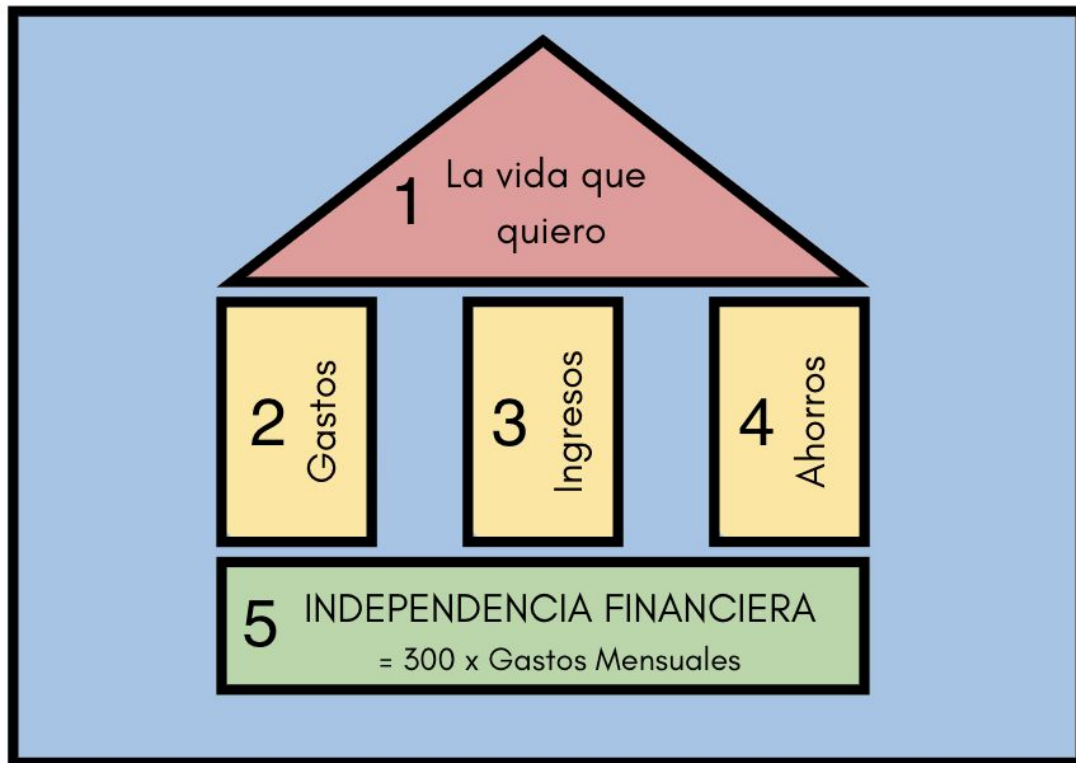
Deja de trabajar a los 46

Tiene libertad para elegir que quiere hacer con su vida

Esta crítica social, es la que abre el camino a entender que el sueño Americano, de tener, tener, tener... es algo por lo que realmente queremos ceder nuestro tiempo y vida.



# Modelo de la Casita



# Errores Comunes

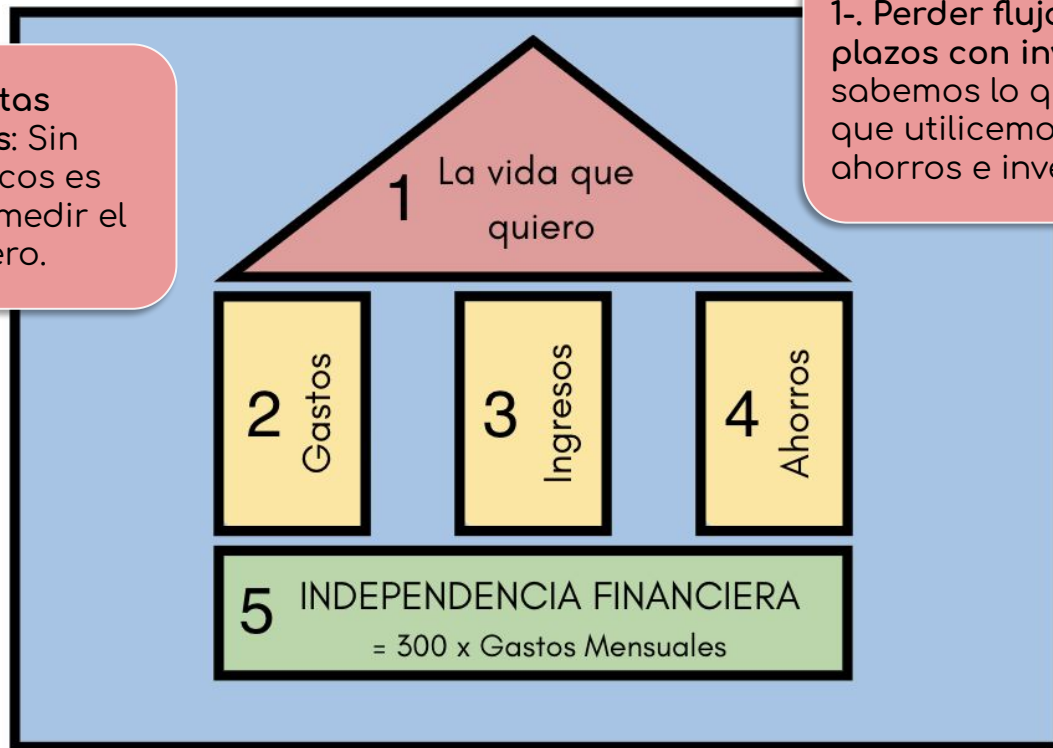


**SIMPLE  
FIN**

# Errores...1-

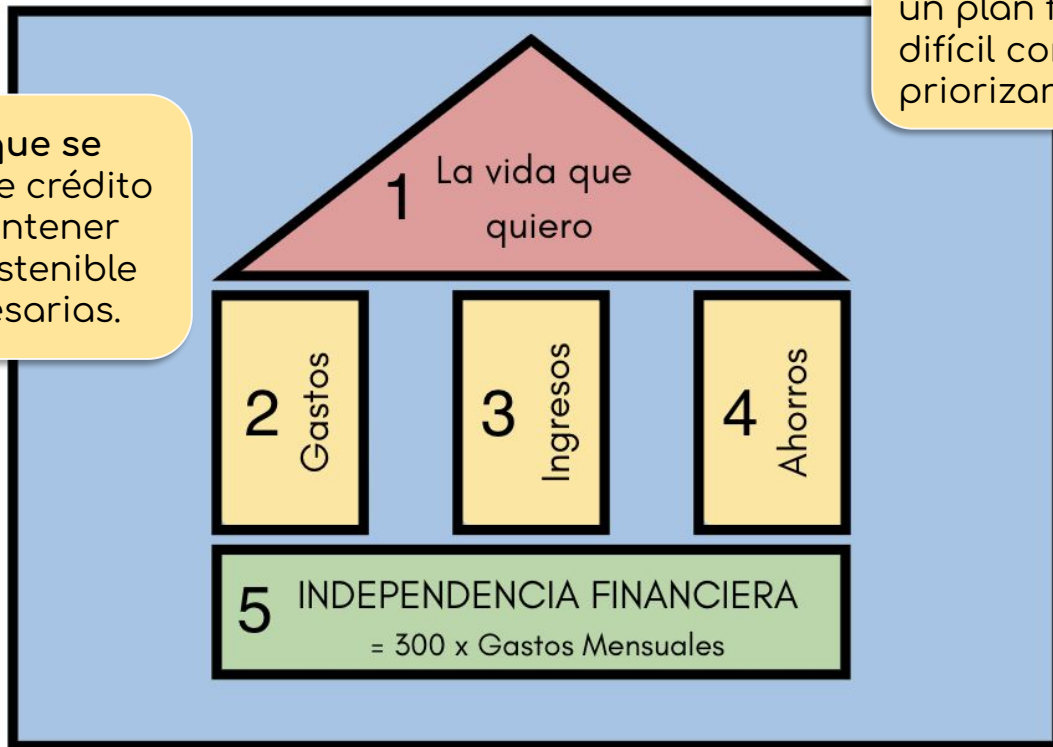
1-. Carecer de metas financieras claras: Sin objetivos específicos es difícil priorizar y medir el progreso financiero.

1-. Perder flujo por no calzar plazos con inversiones: Si no sabemos lo que queremos puede que utilicemos mal nuestros ahorros e inversiones.



# Errores...2-

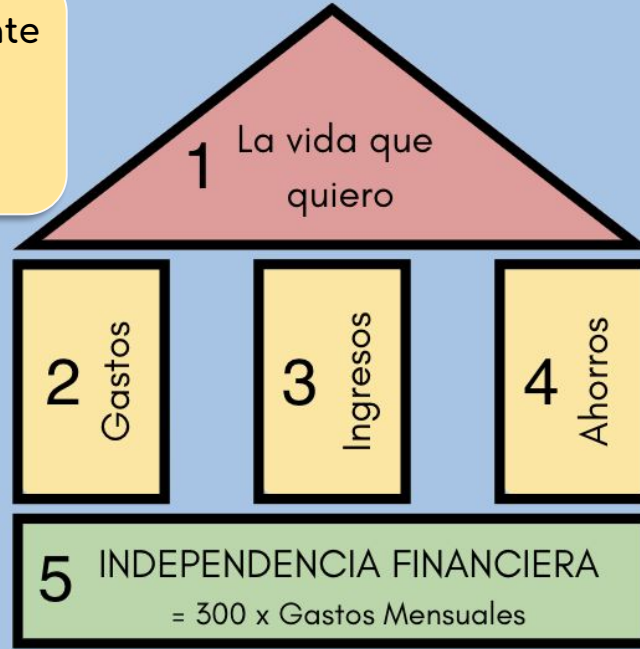
2-. Gastar más de lo que se gana: Usar tarjetas de crédito o préstamos para mantener un estilo de vida insostenible lleva a deudas innecesarias.



2-. No tener un presupuesto: Vivir sin un plan financiero hace difícil controlar gastos y priorizar ahorros..

# Errores... 3-

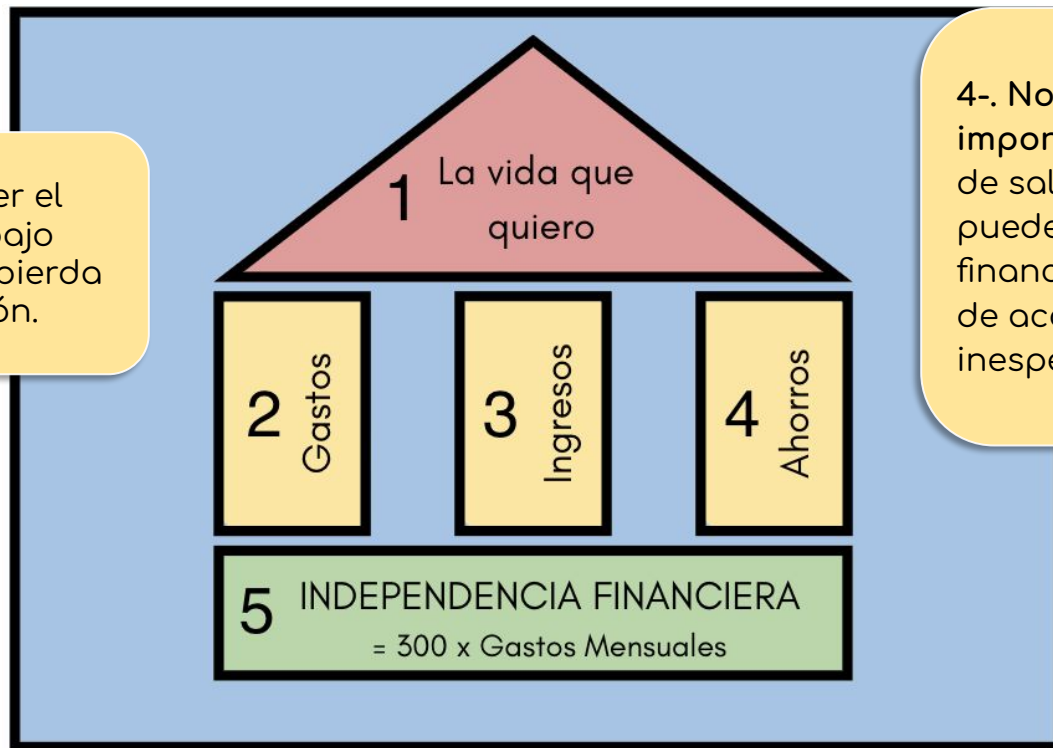
3-. Depender de una sola fuente de ingresos: No diversificar ingresos incrementa el riesgo financiero si esa fuente falla.



3-. Generar ingresos de una manera que no me produzca satisfacción: Se confunde mucho la independencia financiera con una forma de escapar del trabajo actual que nos gusta... eso se puede cambiar antes

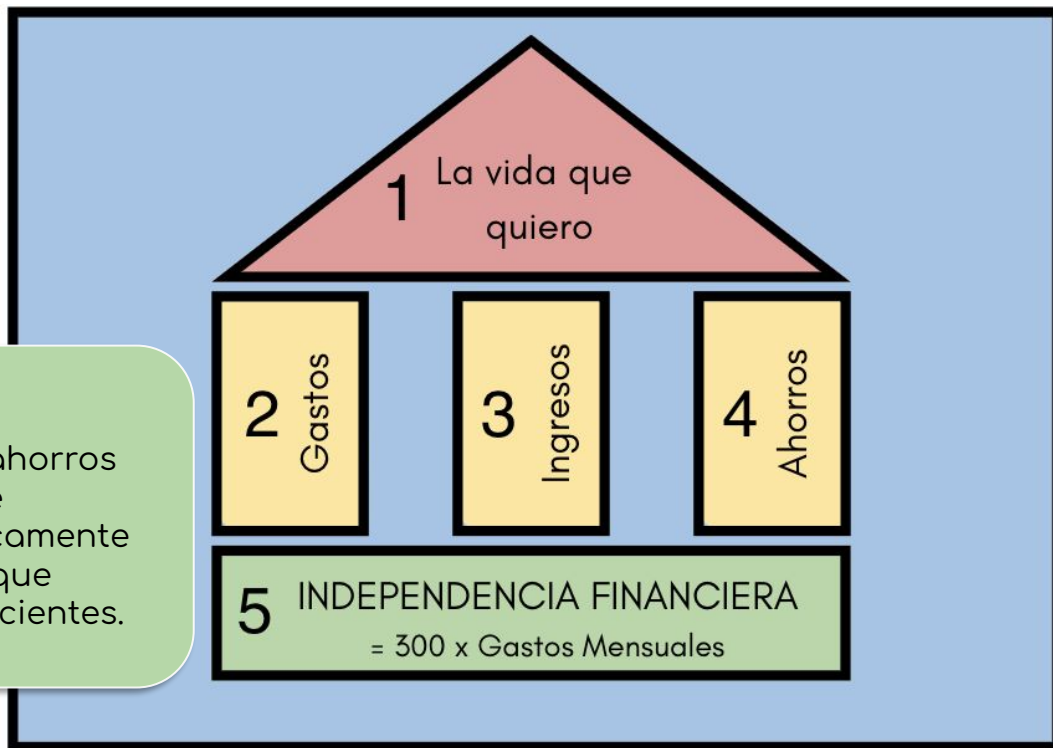
# Errores...4-

4-. No invertir: Mantener el dinero en cuentas de bajo rendimiento hace que pierda valor frente a la inflación.



4-. No asegurar activos importantes: Evitar seguros de salud, vivienda o vida puede tener consecuencias financieras graves en caso de accidentes o eventos inesperado

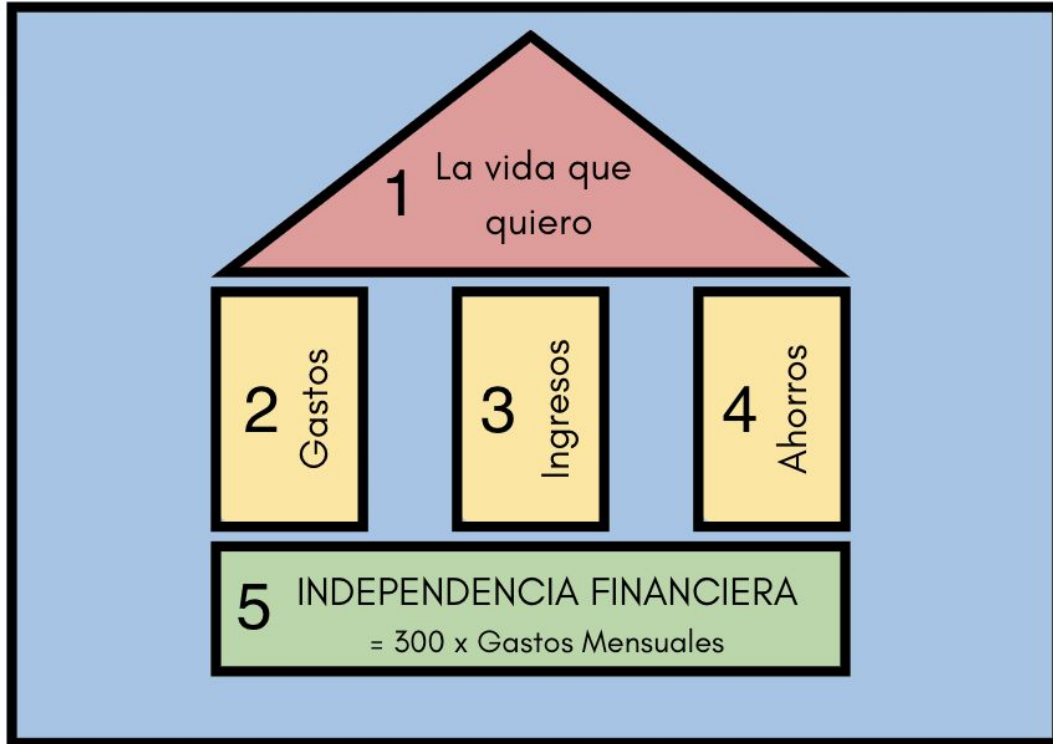
# Errores...5-



5-. No planificar para la jubilación: Retrasar los ahorros para la jubilación puede significar depender únicamente de pensiones públicas, que muchas veces son insuficientes.

# TAREA:

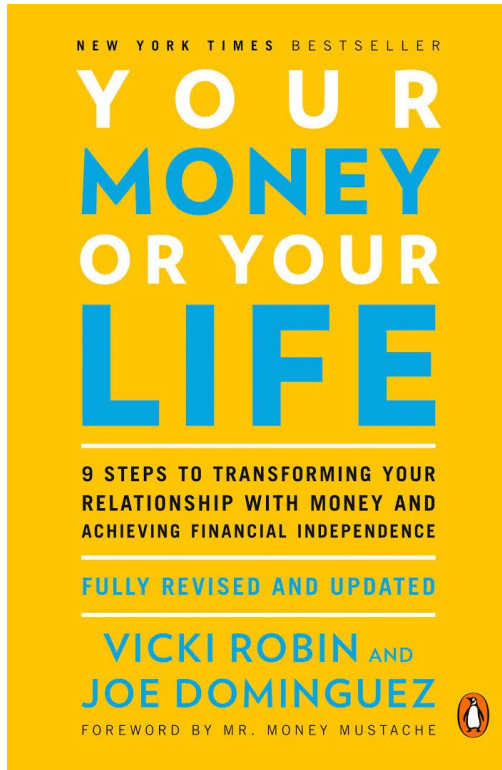
## Definir la vida que quiero



Responder las siguientes preguntas:

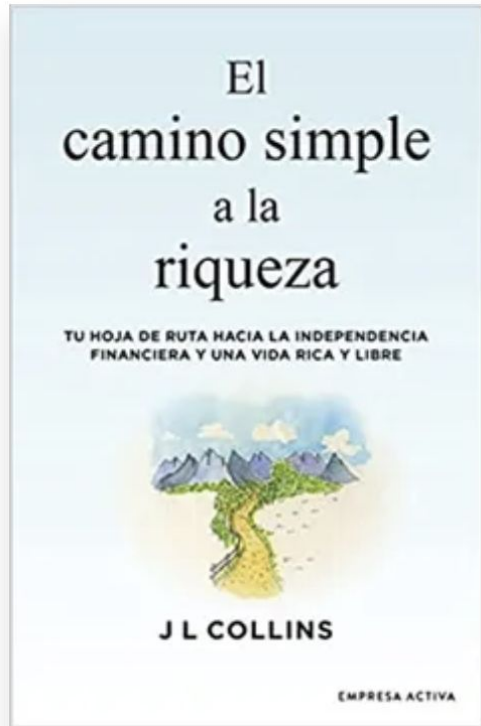
- ¿Cuándo quiero dejar de trabajar?
- ¿Me gusta lo que hago laboralmente?
- ¿Qué me falta por hacer?
- ¿Que cosas no quiero?

# Libro Recomendado



- Fue escrito en una época marcada por una creciente cultura de consumo en los Estados Unidos.
- En ese tiempo, muchas familias enfrentan altos niveles de deuda personal y buscaban maneras de lograr estabilidad financiera.
- Además, la creciente preocupación por el medio ambiente influyó en el mensaje del libro, que promueve un estilo de vida más sostenible y menos dependiente del consumo.

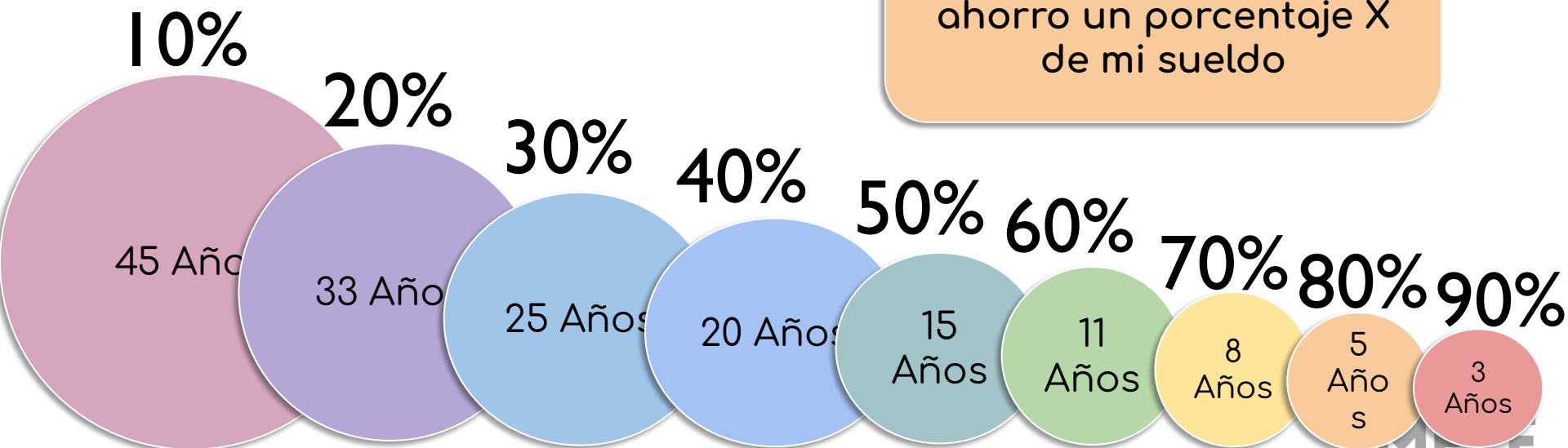
# Libro Recomendado



"El Camino Simple a la Riqueza" de JL Collins enseña que el dinero es una herramienta para ganar libertad y control sobre tu tiempo. El libro promueve vivir por debajo de tus posibilidades, ahorrar consistentemente e invertir en fondos indexados de bajo costo, como el Vanguard Total Stock Market Index Fund (VTSAX). Aboga por evitar deudas, construir un fondo de emergencia y aprovechar el interés compuesto para el crecimiento a largo plazo. Con un enfoque simple y disciplinado, es posible alcanzar la independencia financiera y disfrutar de una vida más libre y plena.

# Dato Extra

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



SIMPLE  
FIN

# Preguntas de la clase



**CLASE 1:**

# **INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES**

## **OBJETIVOS DE LA CLASE:**

- CONCEPTOS BÁSICOS  
FINANZAS PERSONALES.
  - ERRORES COMUNES.
  - COMO MIRAR LAS FINANZAS  
DEPENDIENDO LAS ETAPAS  
DE LA VIDA.
- .....

