



Curso de
**Introducción a
Educación Financiera**

Liliana Zamacona

Liliana Zamacona



@lachinafinanciera



@chinafinanciera



@lachinafinanciera



JOYconomics



¡Hola!





Introducción

Escuela de Finanzas Personales

Bienvenido a la EFP





¿Qué esperar de este curso?

- Explorar las posibilidades de tener una vida financiera sana.
- Comprender nuestra participación en la economía.
- Claridad y enfoque para el inicio de tu formación financiera en Platzi.

¿Para quién es este curso?

- Curiosos del mundo financiero en nivel **básico**.
- Recordar los fundamentos de unas finanzas sanas.
- Curiosos que buscan encontrar la finalidad de la Escuela de Finanzas Personales.



Lo que queremos transmitir

Tú participas de manera activa en el sistema económico. De manera consciente o inconsciente.

Buscamos que, a partir de ahora,
siempre lo hagas de manera consciente.

Aprovechando las ventajas que el sistema
tiene para ti.

Diagnóstico financiero
usted está parado aquí





Empecemos

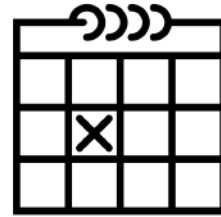
- A)** ¿Qué causa la inflación?
- B)** ¿Cómo una tasa alta o baja de interés afecta la economía?
- C)** ¿Qué causa una recesión?

¿Qué evalúa el cuestionario?



conciencia

¿Sabemos REALMENTE dónde está nuestro dinero?



planeación

¿Qué estamos haciendo con nuestro futuro financiero?



estado actual

Autoevaluación inicial y final del test, ayuda a reconocer nuestra relación con el dinero .



soluciones financieras

Evalúa nuestro nivel de conocimiento de productos financieros.

¿Qué evalúa el cuestionario?



protección

¿Qué tan preparado estás para imprevistos?



dinero
emocional

¿Qué sentimos, pensamos o percibimos del dinero?




acompañamiento

¿Sabemos apoyarnos de expertos?



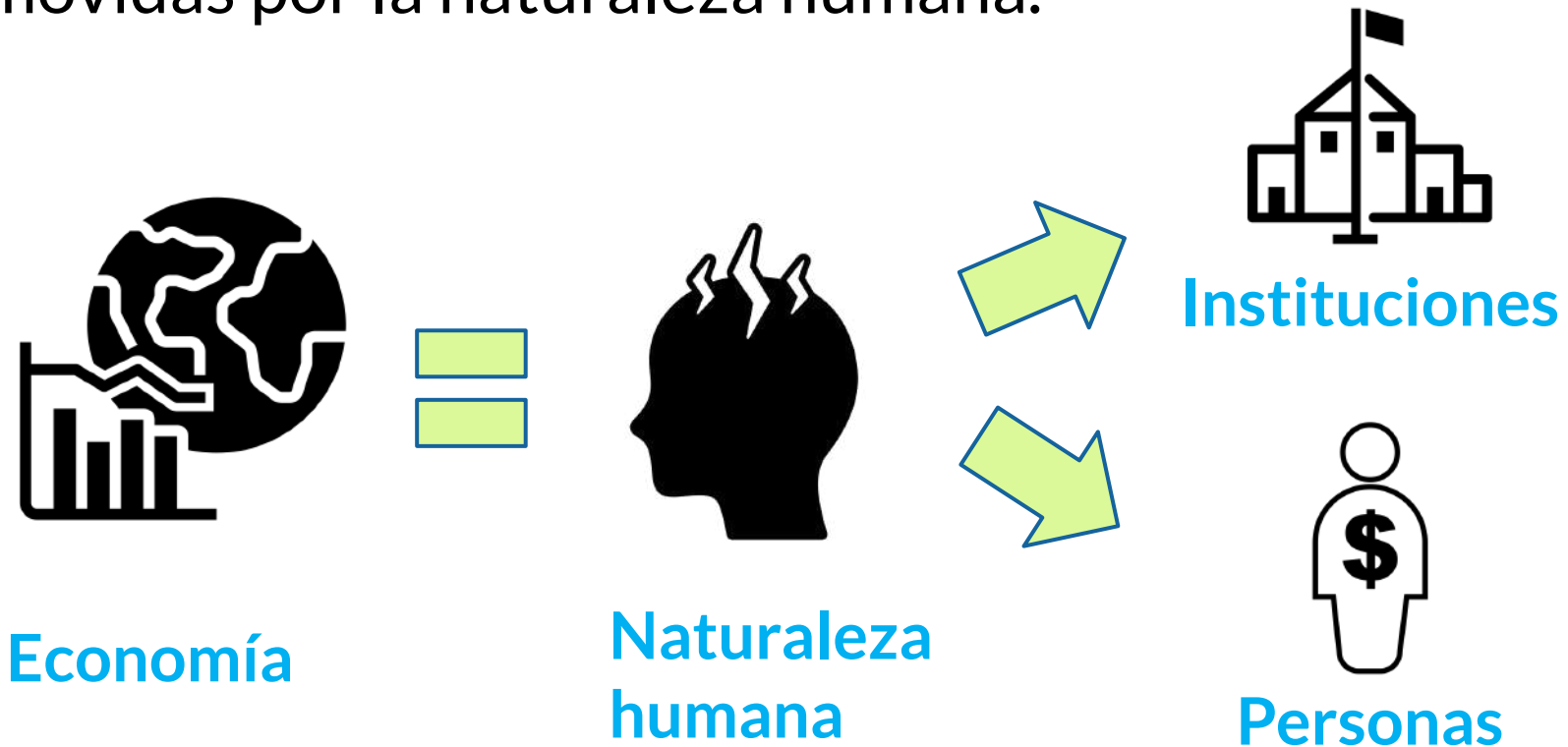
Básicos del sistema económico



Pocas piezas simples, muchas transacciones que se repiten una y otra vez, de manera infinita, y que son impulsadas y movidas por la naturaleza humana.

Economía básica

La economía es la suma de transacciones movidas por la naturaleza humana.



Transacciones, mercado y crédito

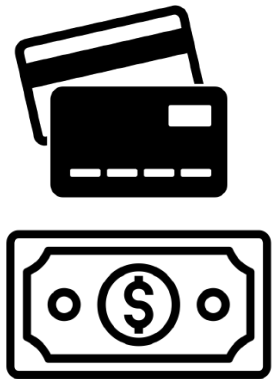


Transacción

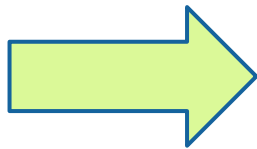
Un comprador canjea dinero o crédito a un vendedor por mercancías, servicios o activos financieros.



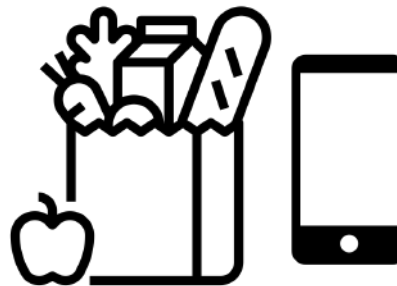
Transacción



Dinero y/o
crédito



Activos
financieros



Mercancías



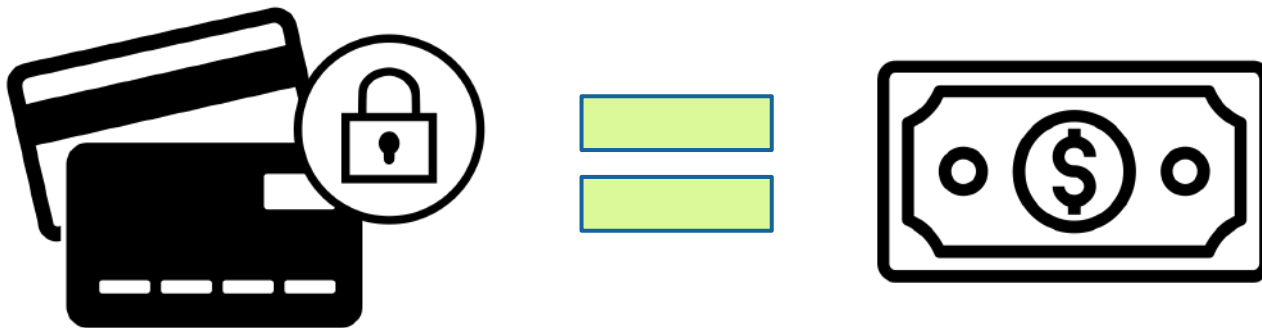
Servicios

Importante

El crédito se gasta como el dinero.

Aunque no es lo mismo.

Para la activación de la economía, sí lo es.



Transacción

¿Quiénes participan?



Empresas



Gobiernos



Bancos

Ecuación de transacción

Dinero
+
crédito



Gasto total

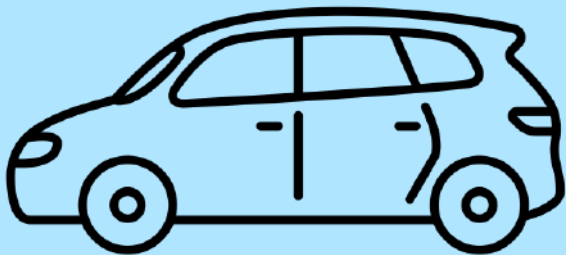
* Aplica para gobiernos, personas, e instituciones.

Mercado



Todas las transacciones de compra y venta que se realizan del mismo producto o servicio.

Mercado



Mercado de autos



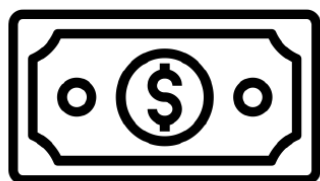
**Mercado
de acero**

Mercado de pescado
Mercado de metales
Mercado de frutas



**Mercado
de valores**

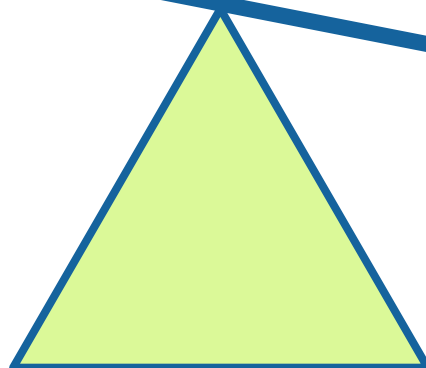
Crédito



Dinero

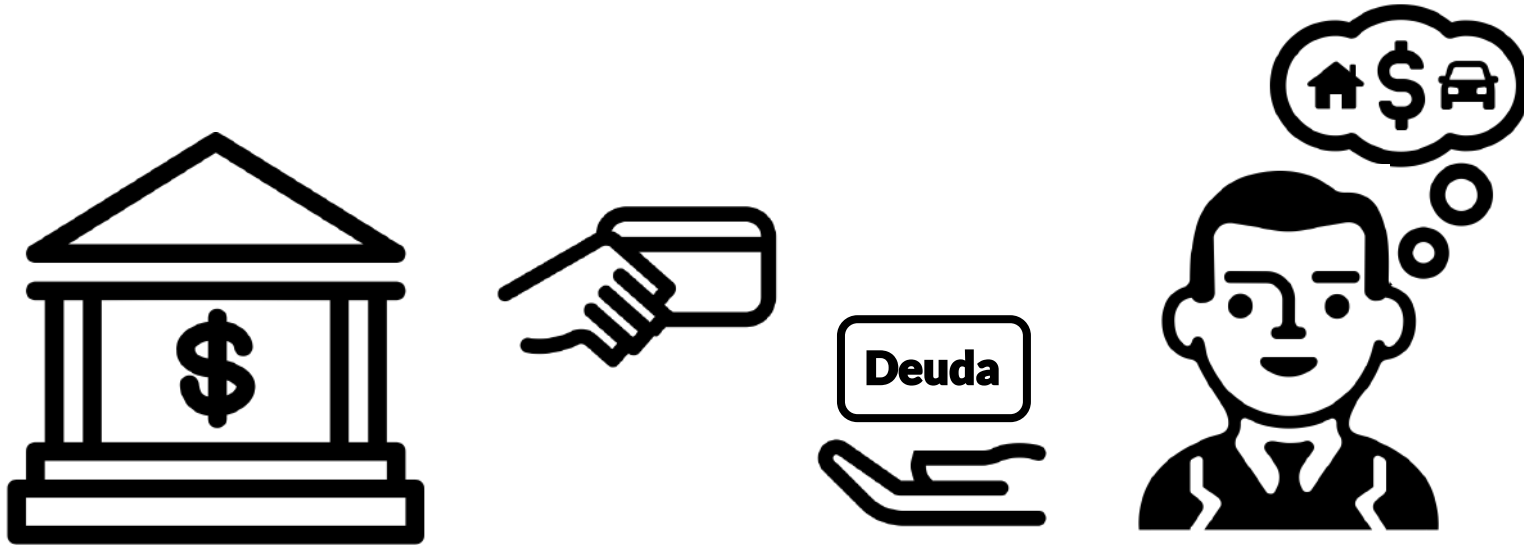


Crédito



Economía

Crédito



Prestadores / acreedores

Buscan convertir su dinero en más dinero.
Es quien presta el dinero.

Prestatario / deudor

En quien recibe el dinero.
El prestatario quiere, busca, algo que no puede pagar.

Crédito



El prestatario o deudor:

- Se compromete a pagar en el tiempo e intereses acordados.
- Deberá tener un aval.
- Y la capacidad para devolver el préstamo.

Entonces, el prestador o acreedor:

- Confiará mucho más en el deudor y le ofrecerá más créditos.

*Cualquier persona puede pactar un crédito.

Resumen

- La economía es un conjunto de millones de transacciones que realizan personas, empresas y gobiernos.
- El crédito forma parte fundamental del crecimiento de la economía de una nación.
- Existen mercados de todo tipo.
- El gasto impulsa a la economía.

Tasas de interés y la importancia del crédito



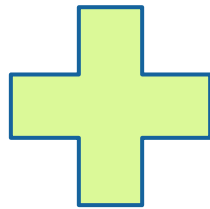
Tasa de interés

El crédito está formado por:



Capital

La suma que
solicitamos



Interés

Lo que vamos a pagar
por prestarnos el capital

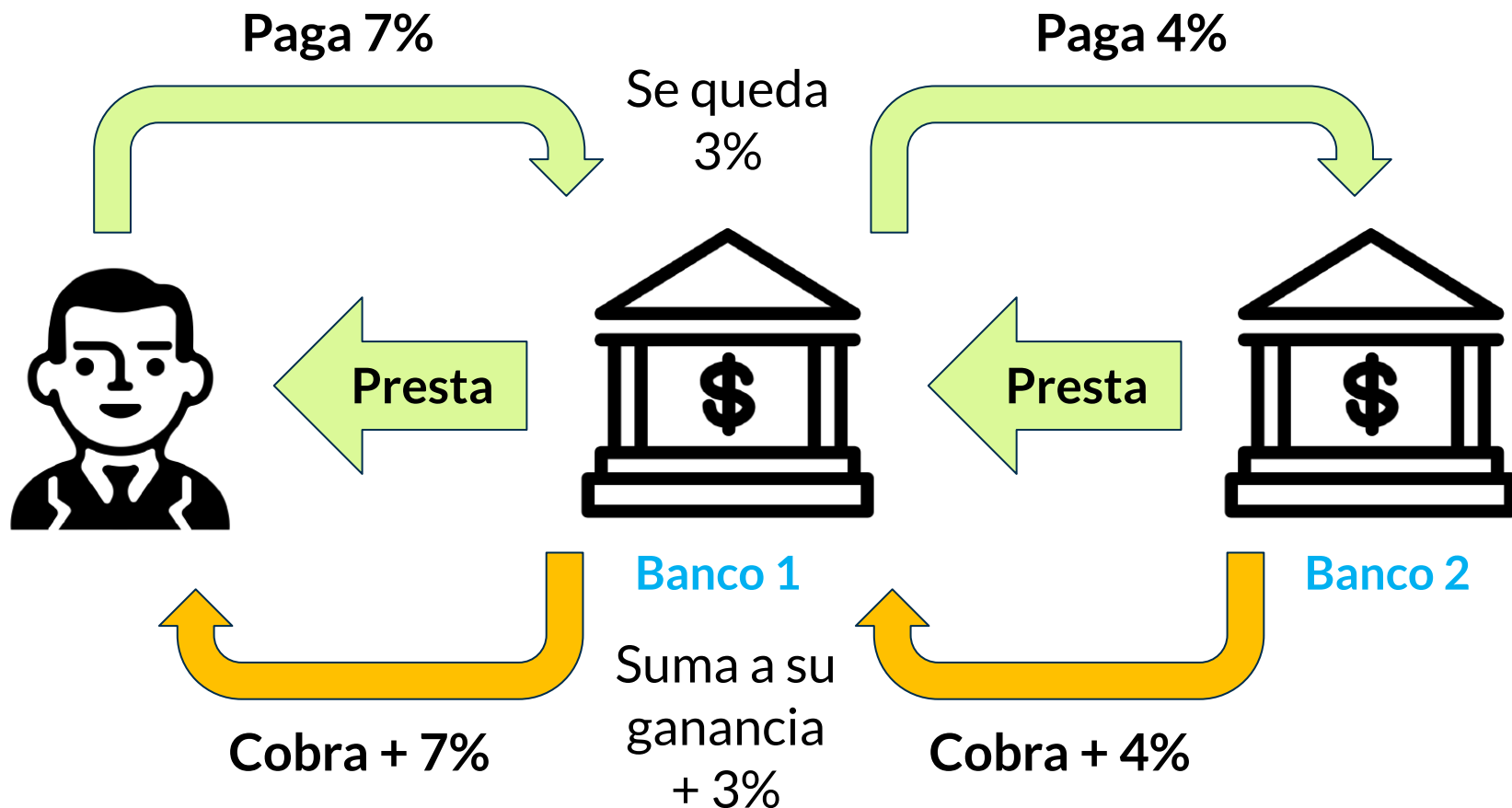
Tasa de interés



Banco Central

- El Banco Central de cada país, es quién determina de cuánto será la tasa de %.
- Es una herramienta para conservar el poder adquisitivo de la moneda.

Tasa de interés



Tasa de interés

BAJA



+ préstamos
+ baratos



Mucho consumo
de crédito

ALTA



- préstamos
+ caros

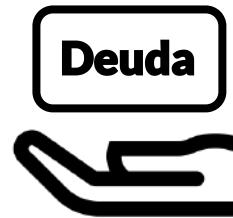


Poco consumo
de crédito

Crédito = Deuda



Prestador



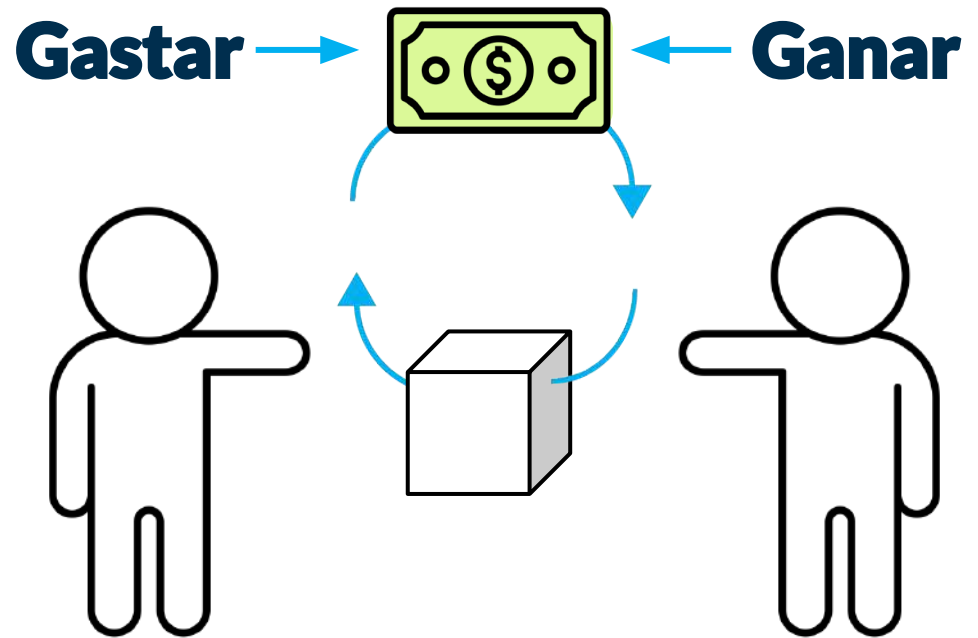
Pasivo



Prestatario

¿Por qué es tan importante el crédito?

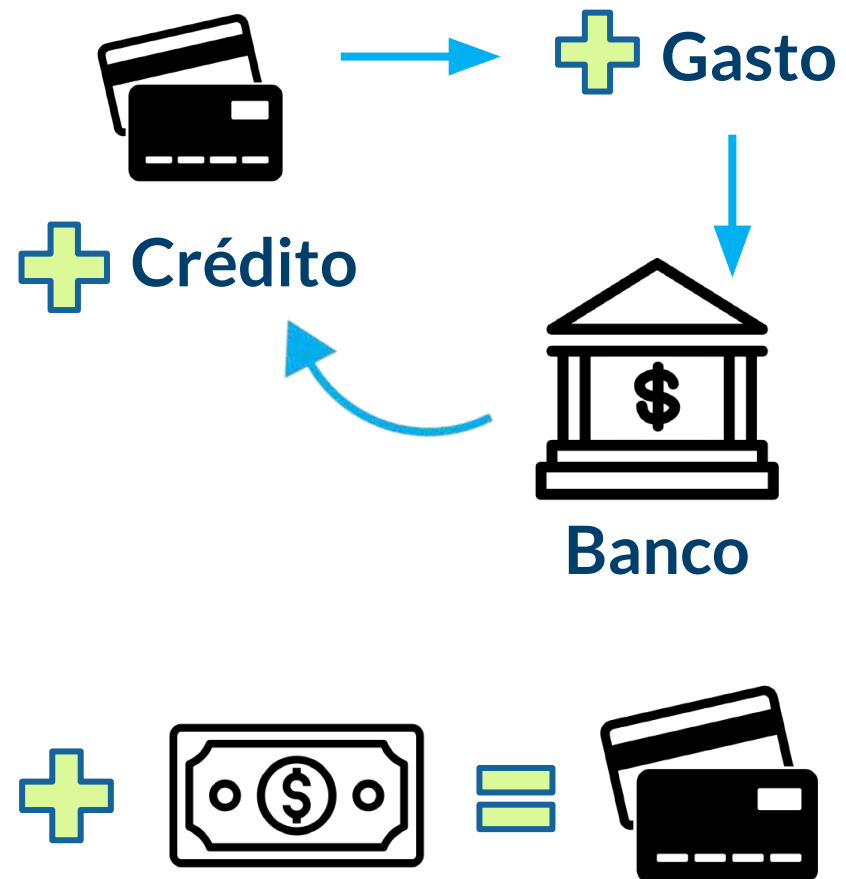
El gasto de uno es el ingreso de otro. Y, si el gasto es lo que mueve la economía. Entonces, tenemos mucho “dinero” activando la economía.



¿Por qué es tan importante el crédito?

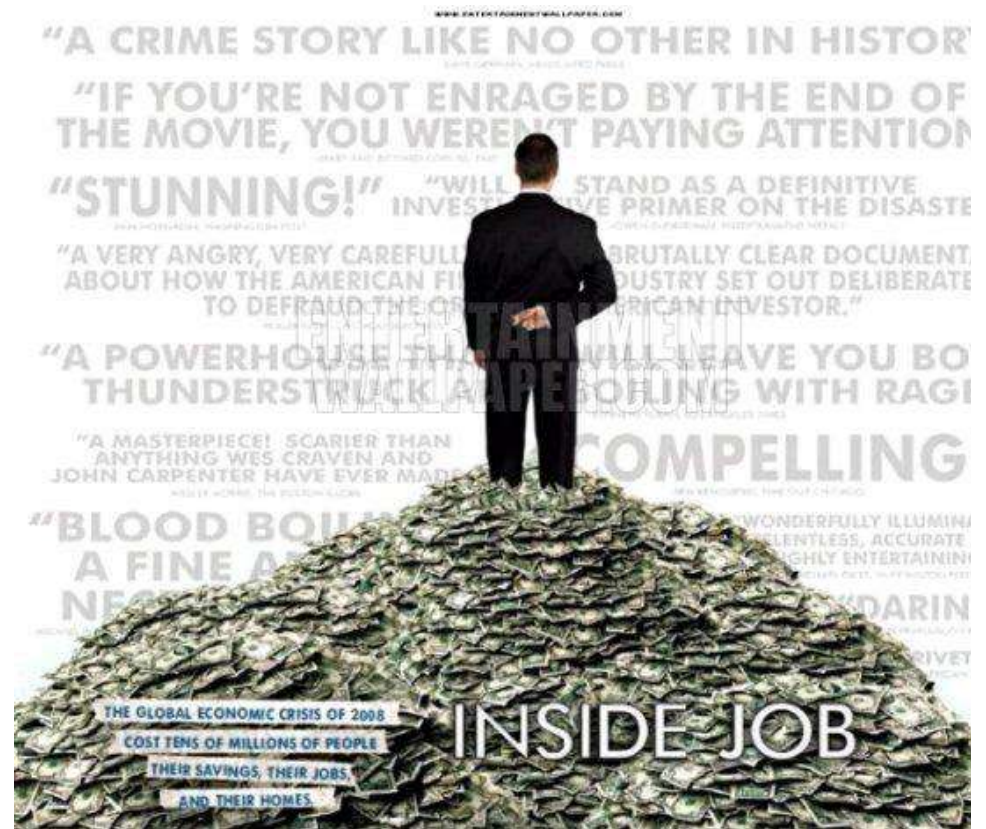
Recuerda que si soy buen consumidor, entonces el banco me dará mejores y más créditos.

Esto se repite, millones de veces, con millones de personas.



Resumen

- La tasa de interés es el costo que pagamos por utilizar dinero que no es nuestro.
- El crédito es un pasivo para el deudor y un activo para el acreedor. Es dinero que cobrará.
- El gasto incentiva a la economía.
- Ese gasto, puede provenir, mayormente, de crédito.



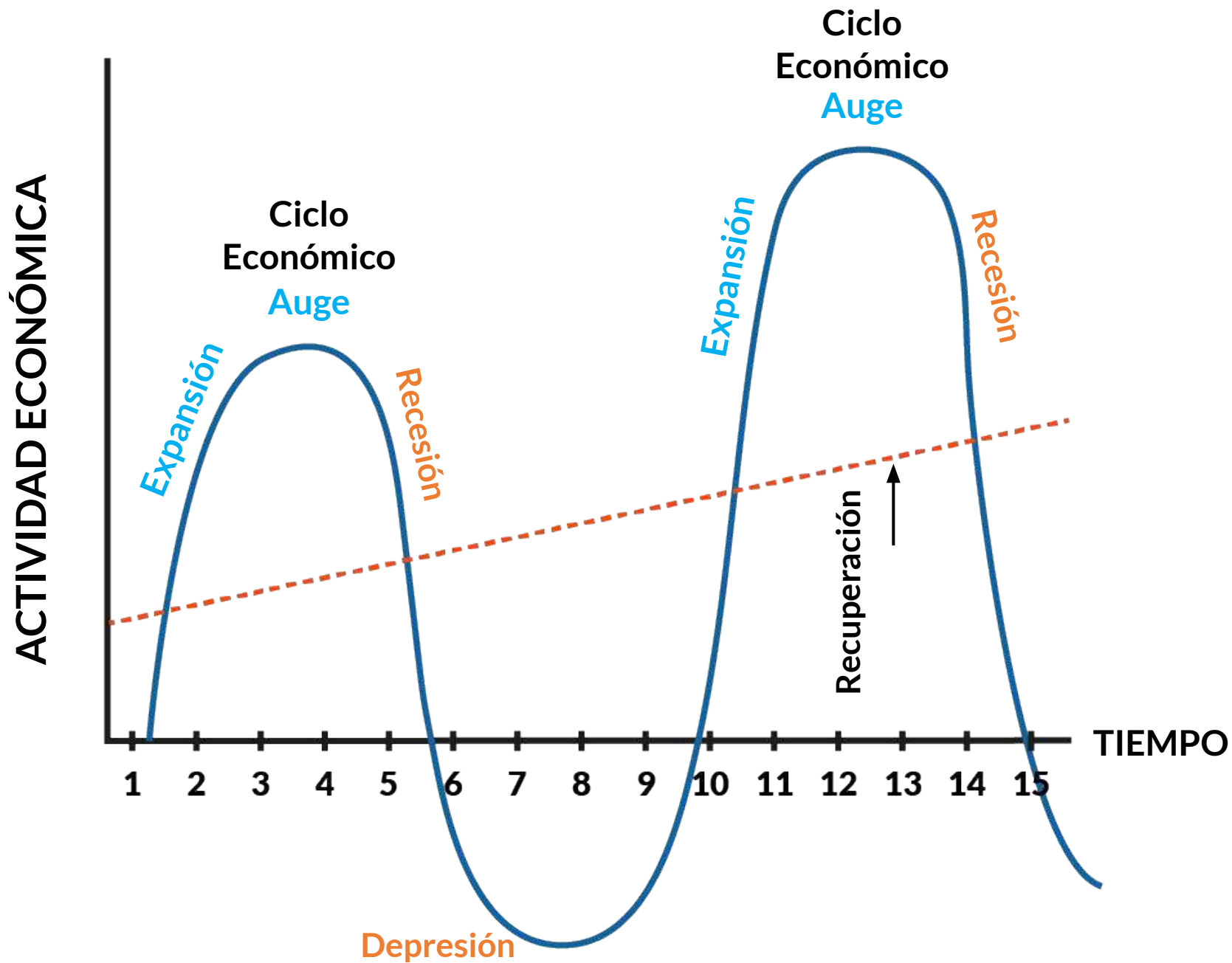
Ciclos económicos: productividad vs. crédito



Ciclo económico

Es el conjunto de fases por las que pasa la actividad económica.





Fases del ciclo económico

- **Expansión:** existe mayor crecimiento; época de vacas gordas.
- **Auge:** el crecimiento llega a sus notas más altas.
- **Recesión:** la actividad económica baja de forma continua.
- **Depresión:** se extiende la recesión; se desconoce cuando será la recuperación.
- **Recuperación:** la economía pasa de estar estancada a tener una pequeña recuperación.





Productividad

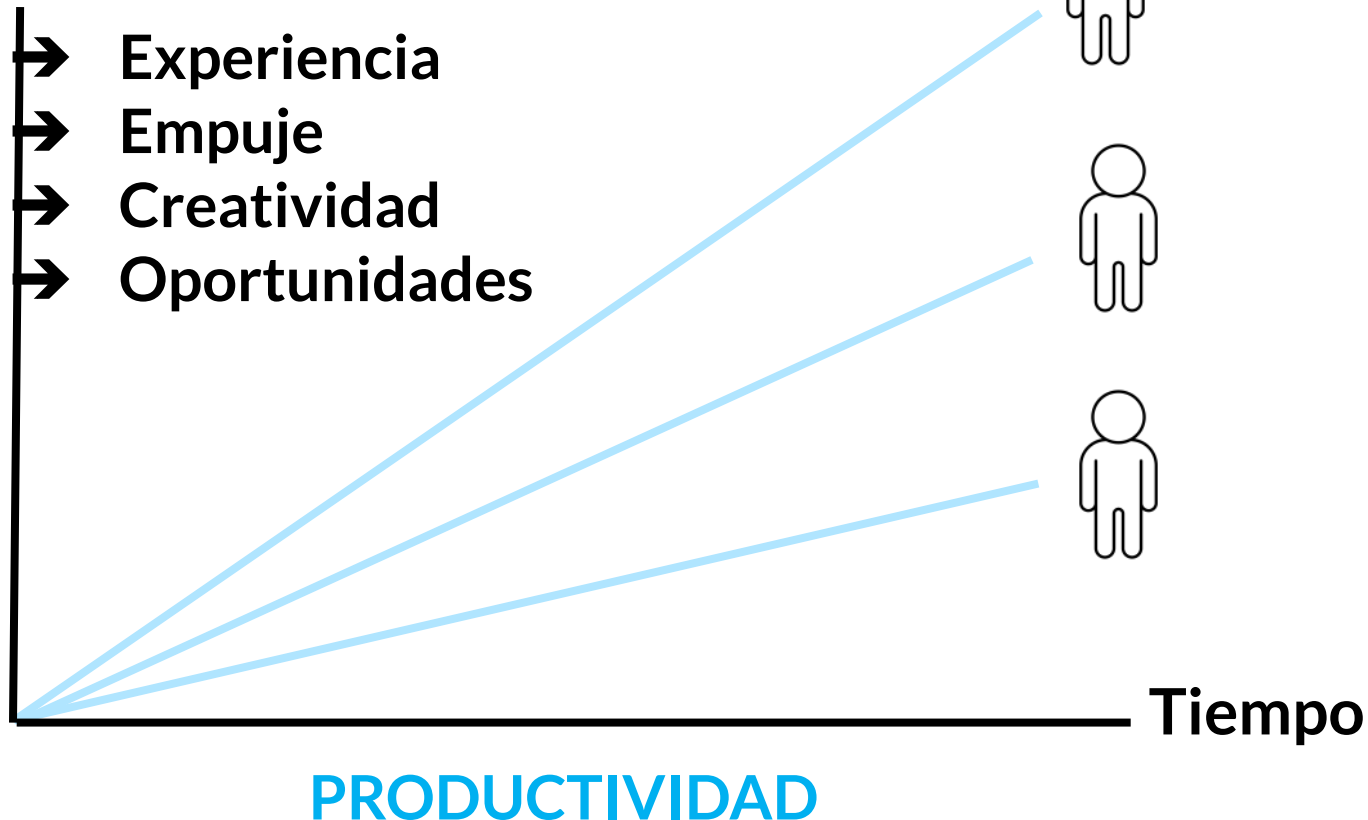
En una transacción hay que dar algo para obtener algo.

Por tanto:

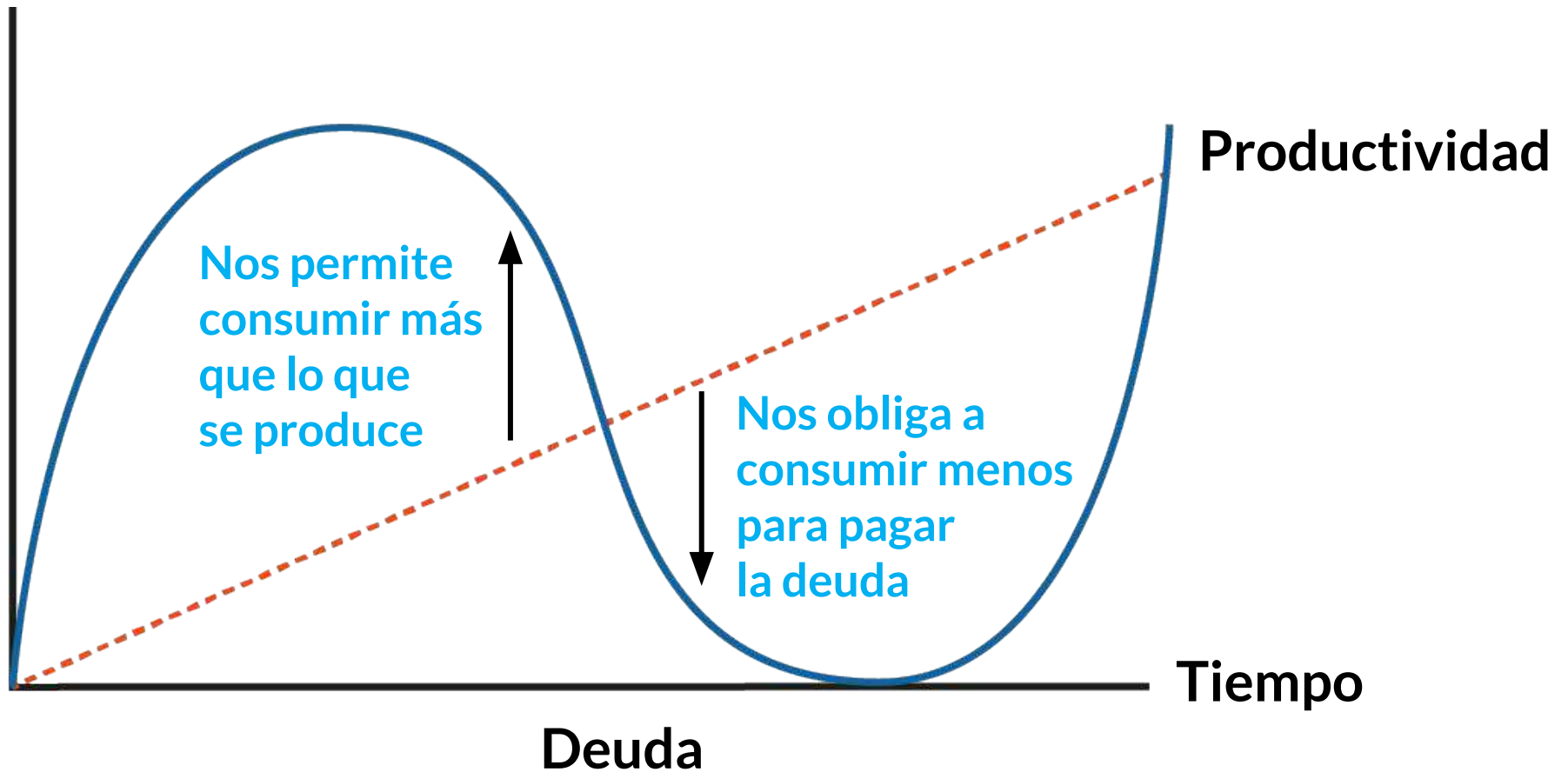
Cuánto obtenemos depende de cuánto producimos.

Crecimiento vía productividad

FACTORES VARIABLES



Crecimiento vía deuda



CRECIMIENTO ECONÓMICO

Productividad

No forman ciclos económicos.

El ingreso depende del dinero.

El crecimiento depende de la creatividad.

Consumo lo que puedo pagar.

Crecimiento lento.

Deuda

Forman ciclos económicos.

El ingreso depende del crédito.

El crecimiento depende de pedir créditos.

Consumo aunque no tenga para pagar.

Crecimiento acelerado.

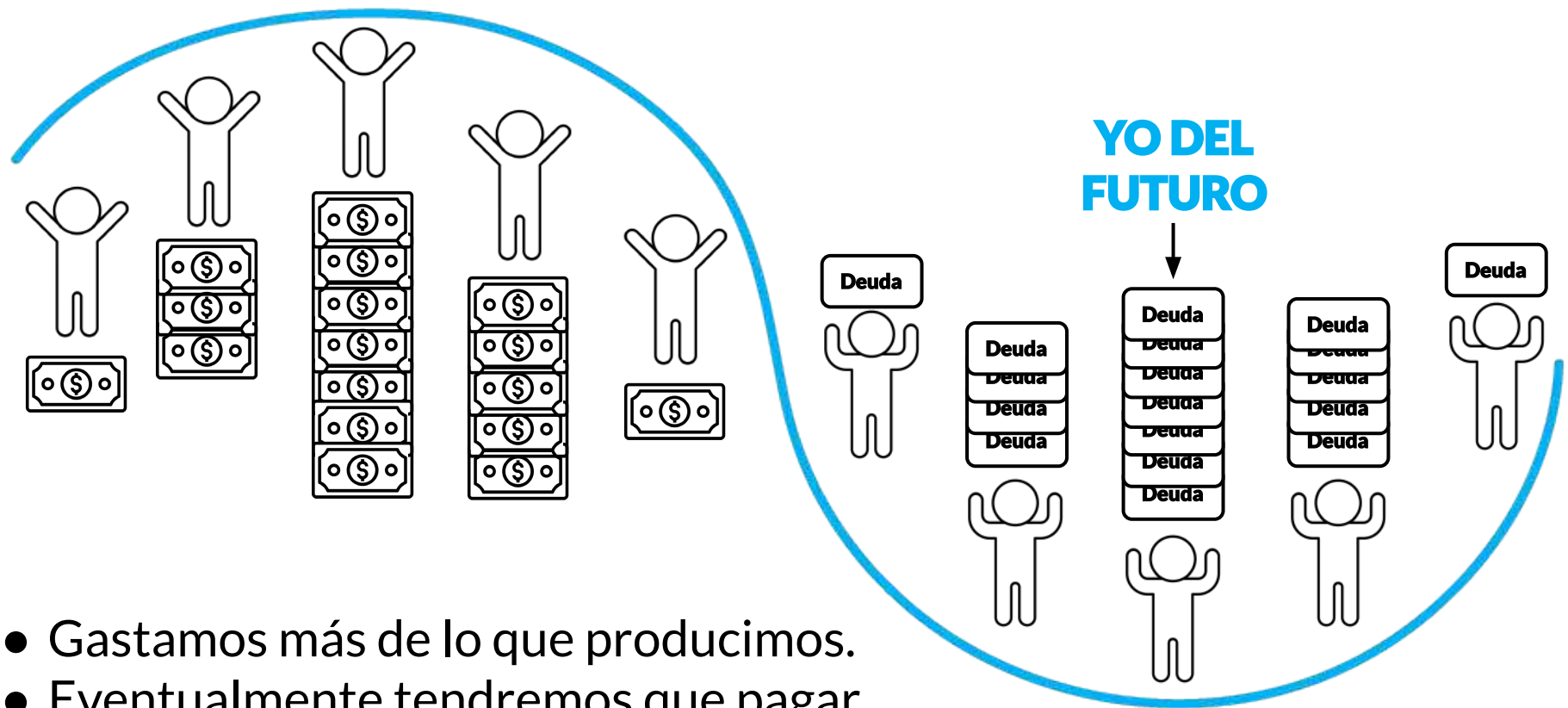
Comportamiento vía deuda



**YO DEL
PRESENTE**

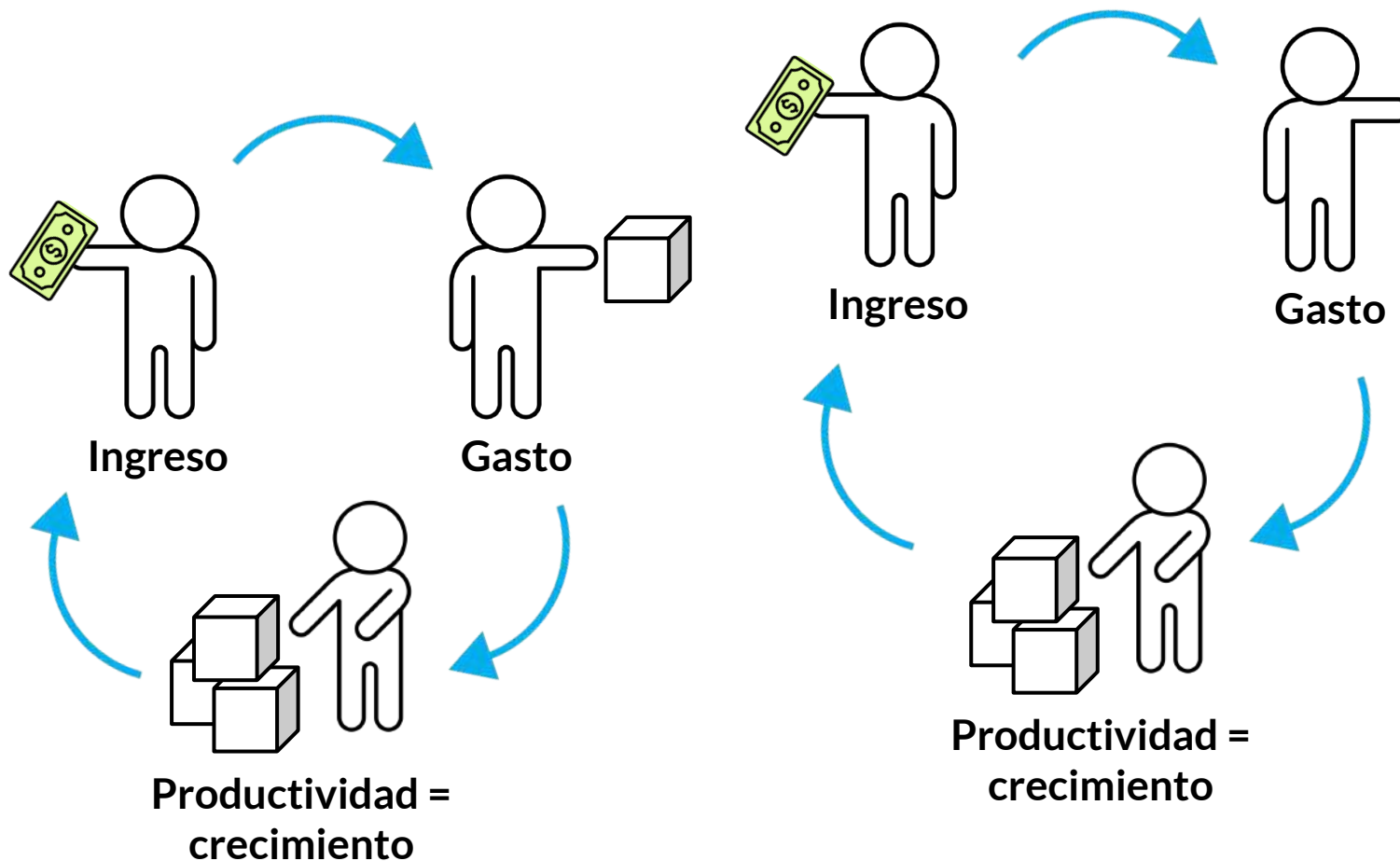


**YO DEL
FUTURO**



- Gastamos más de lo que producimos.
- Eventualmente tendremos que pagar.
- Por lo tanto, tomamos prestado de nuestro “yo” del futuro.

Comportamiento vía productividad





Reto

Piensa en ejemplos de cómo utilizar el crédito de manera sabia y ejemplos de cómo utilizar el crédito de manera errónea.

**Mis finanzas, mi
responsabilidad**

No seas parte
de la estadística



Estadísticas

Chile : 12,400,000 tarjetas de crédito vigentes.

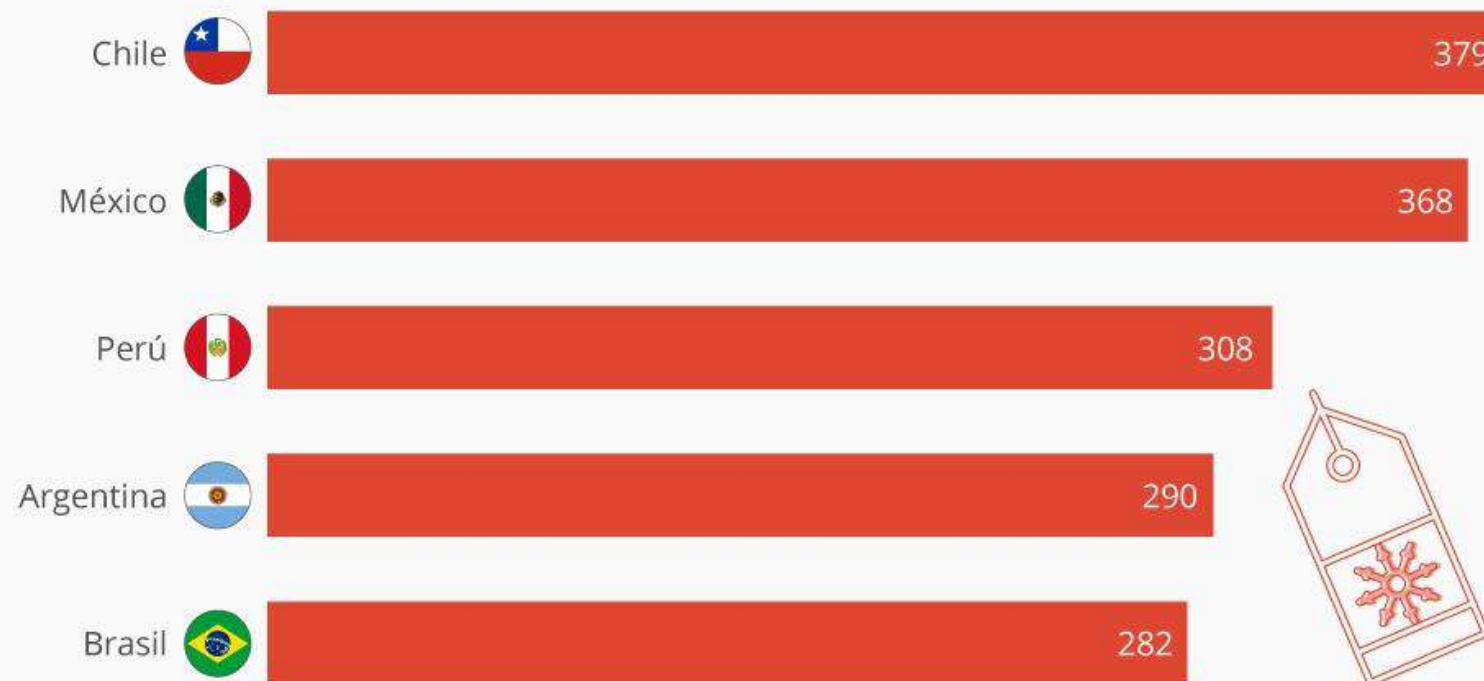
México : solo el 47% de la población está bancarizada.

Paraguay : solo 12% ahorra formalmente.

Ecuador : El 96% de la población nunca ha recibido educación financiera.

¿Cuánto gasta América Latina en Navidad?

Gasto promedio per cápita en Navidad en países seleccionados (en dólares estadounidenses)*



* Incluye el gasto en regalos, comida y ropa.
Encuesta realizada en diciembre 2018.
En ella participaron 13.000 personas de 34 países.
Fuente: Picodi

Define tu
responsabilidad



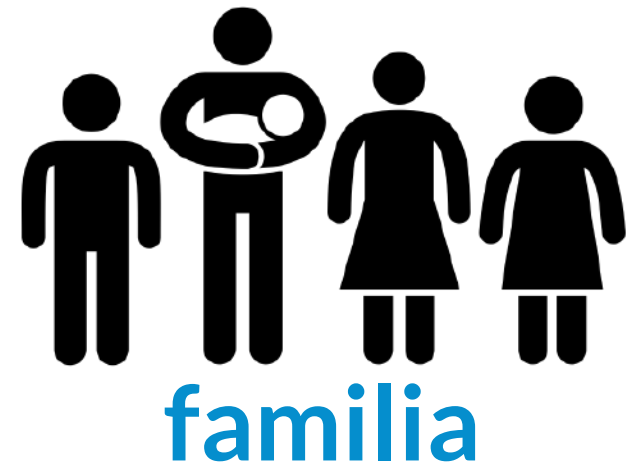
Toma el volante



Nadie cuidará tu dinero como tú.

Desequilibrios financieros

- Pagar las deudas de nuestros familiares.
- Vivir con culpa por nuestras decisiones financieras.
- Ser responsables de la situación financiera de nuestra familia.



Desequilibrios financieros

- Cumplir sus expectativas.
- No definir responsabilidades a tiempo.
- Ser aval.



familia

Desequilibrios financieros

Siniestro:



Desequilibrios financieros

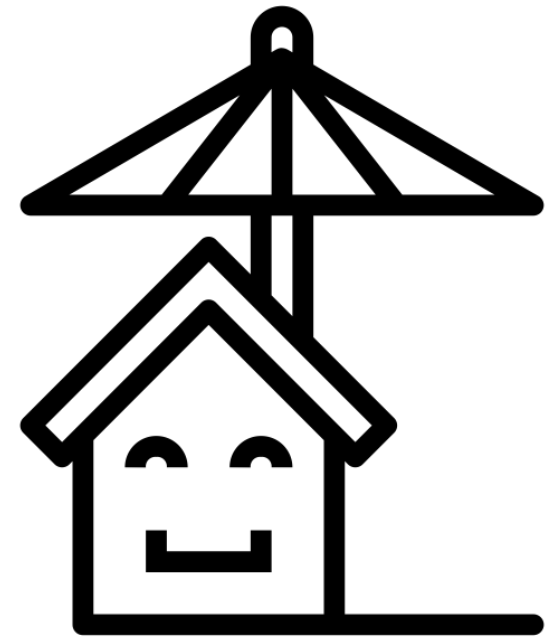
Siniestro



Desequilibrios financieros

Siniestro: Es el acto o acontecimiento accidental, imprevisto, inesperado y súbito.

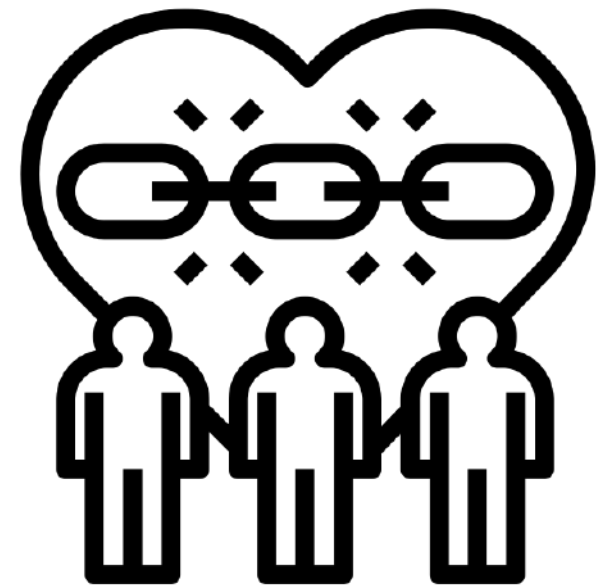
- Afecciones de la salud.
- Pérdida del patrimonio.
- Riesgo legal.



seguros

Desequilibrios financieros

- Prestar dinero que no te sobra.
- Gastos innecesarios por presión social.
- Influencias negativas.
- Falta de inspiración.



amistades

Desequilibrios financieros

- Esperar respaldo financiero de él.
- Esperar a que tome decisiones sabias.
- No saber en qué ciclo económico nos encontramos.

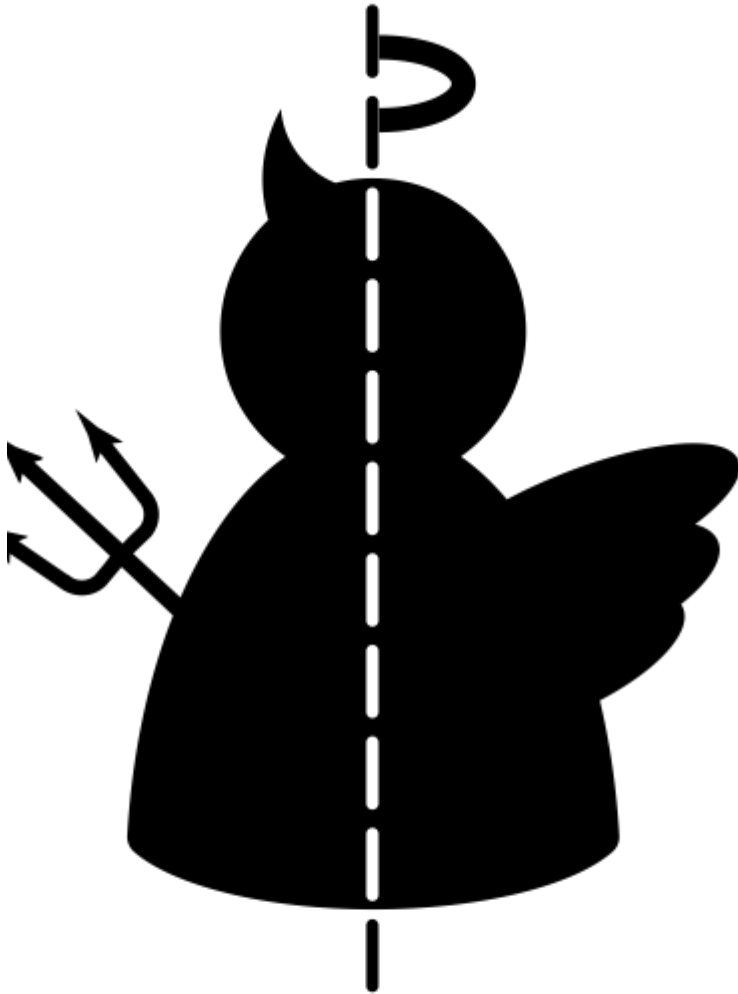


gobierno

**Actuar racionalmente
con el dinero**



Economía del comportamiento



Estudia por qué a veces nos comportamos de manera ilógica, aún en contra de nosotros mismos.

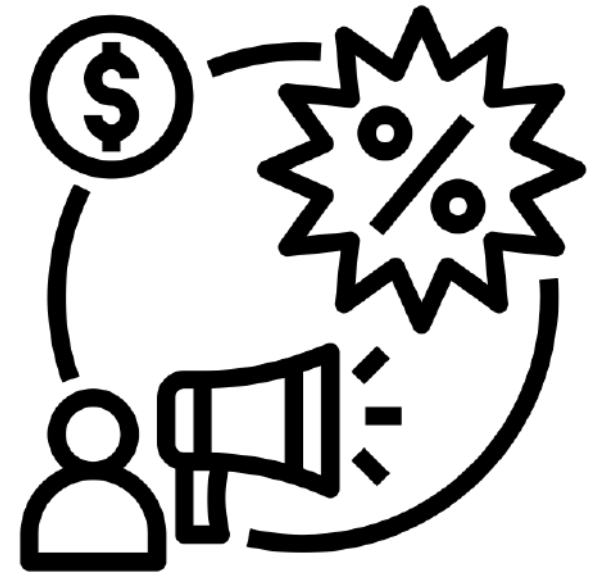
Economía del comportamiento

Intenta comprender, todo lo que influye a las personas en sus decisiones para crear modelos económicos más humanos.



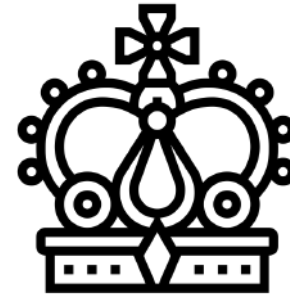
Economía del comportamiento

- La publicidad, para incentivar el consumo, conoce las maneras irracionales en las que actuamos. **Y las usa en tu contra.**



Actúa racionalmente

- Sé el soberano de tus finanzas.



- Sal de deudas lo antes posible.

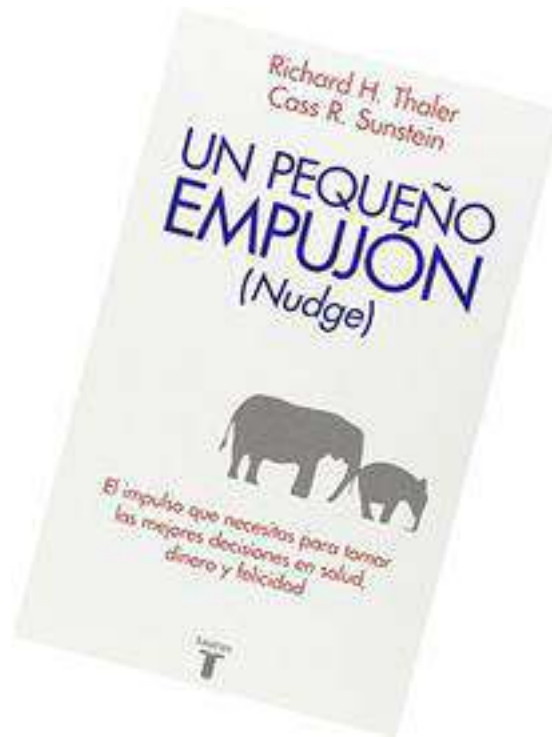
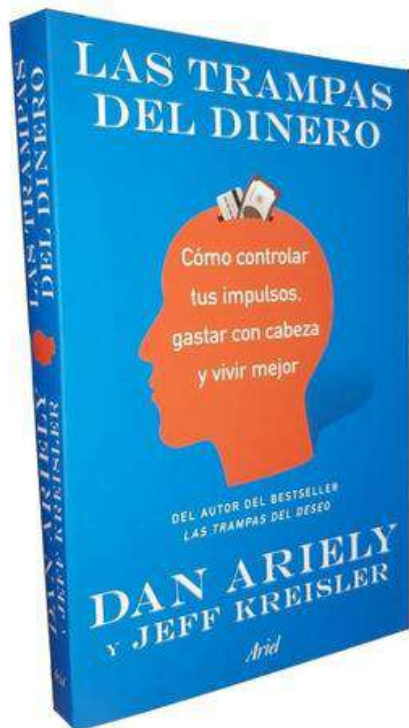


Actúa racionalmente

- Detecta a qué tipo de influencia eres más susceptible :
 1. Autoridad
 2. Agrado
 3. Escasez
 4. Reciprocidad
 5. Compromisos
 6. Prueba social.



Para profundizar



**Incrementa tu
productividad**





Crecer con productividad

1. Ten más de una fuente de ingresos.
2. Establece metas de productividad financiera.
3. Otórgate el permiso de ampliar tus expectativas de la vida.
4. Aprende de los errores de tu país.
5. Decide crecer mediante la productividad y no mediante la deuda.

“

**La educación formal te dará
una manera de ganarte la vida.
La autoeducación te hará ganar
una fortuna**

”

Jim Rohn

**Conoce los cursos de
EFP**

Nivel básico



Recalibración y auditoría

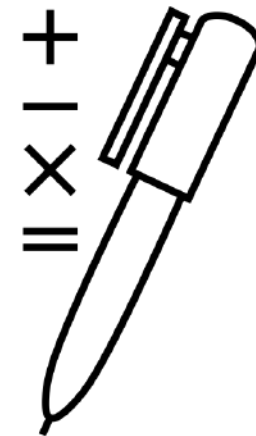
Cada cierto tiempo, necesitamos recalibrar en nuestros gastos y realizar una auditoría monetaria.



Curso de finanzas personales

Presupuestar estratégicamente

Rendir cuentas a veces puede ser muy cansado y estresante. Si presupuestas estratégicamente, tienes mejores resultados.



Curso de presupuesto y flujo de caja

Crea ingresos

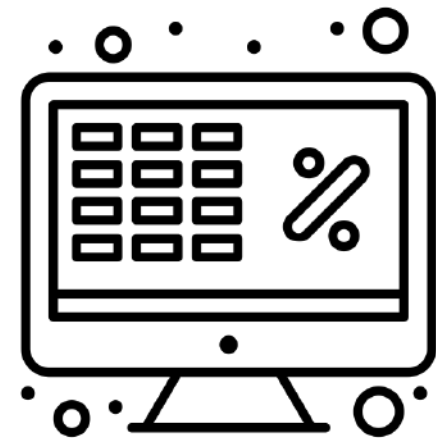
Después de cada nuevo curso existe la probabilidad de generar otra fuente de ingresos.



Curso de creatividad financiera

Ve un paso adelante

Facilita la apreciación de tus finanzas con herramientas.



Curso de excel básico

Nivel intermedio



Deudas estratégicas

Aprende a poner a tu favor los créditos, completa tu entrenamiento económico.



Curso de Manejo de Deuda

Lleva a otro nivel tus finanzas

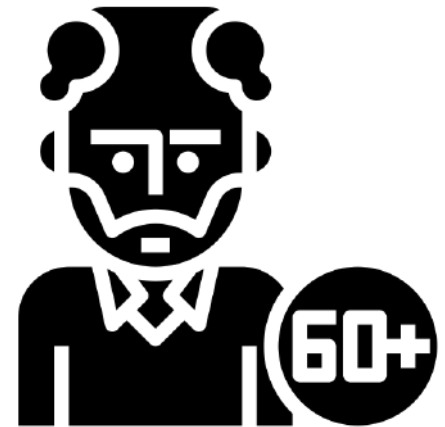
Conoce y crea tus propios archivos financieros, lleva tus emprendimientos a otro nivel.



Curso de Excel Financiero

Tu “yo” del futuro

¿Sabías que hay arquetipos financieros? ¿Te imaginas tomar 1 año sabático cada 3 años?



Curso de Finanzas para el Futuro

Emprendedor exitoso

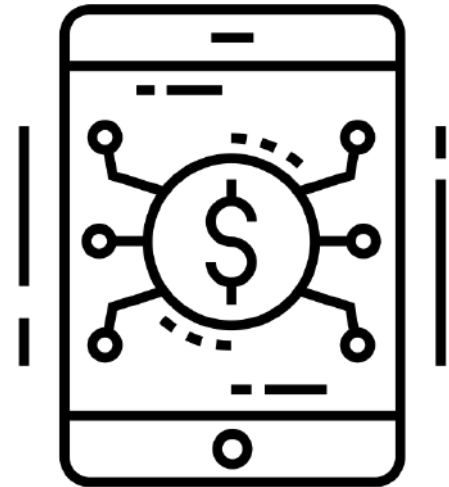
Diseña tu historia de éxito,
conoce el camino para ser
emprendedor.



Curso de Finanzas para Emprendedores

La “nueva” economía

Nuevas reglas, nuevos contextos,
mismos jugadores.



Curso de Economía digital

Nivel avanzado



Ingresos extras

Descubre tu faceta de inversor.
Diversifica ingresos.



Curso de Introducción al Trading

Refugio financiero

Conoce este refugio financiero.
Aprende a integrarlo en tu
estrategia de inversión.



**Curso de Introducción al Trading
con Criptomonedas**

Automatización financiera

Genera utilidades a corto plazo de manera dinámica.




Fundamentos de R




Curso de Trading Financiero con R

Habilidades financieras que desarrollarás



- 
- Crear fortaleza interna; aprender a dominar la satisfacción inmediata.
 - Ir un paso adelante.
 - Aprender a reconocer tus habilidades, dones y talentos.
 - Ser flexible al cambio monetario.

- 
- Incremento paulatino de tu perfil de inversionista.
 - Ir un paso adelante en tus finanzas.
 - Transformar tu relación con el dinero.

**Platzi, tu aliado
financiero**