

# Educación Financiera

Portal BlueSky Financial

Modalidad Online

Duración: 2 horas

Certificación Digital



# Objetivo General

- ▶ Fortalecer las competencias financieras personales mediante la comprensión integral de los conceptos, herramientas y estrategias esenciales para una gestión responsable del dinero.
- ▶ El curso busca que los participantes sean capaces de evaluar su situación económica, planificar presupuestos, controlar gastos y establecer metas financieras realistas.
- ▶ También se pretende que comprendan los riesgos asociados al endeudamiento, adopten estrategias efectivas para pagar deudas y den sus primeros pasos en el mundo de la inversión y planificación financiera.

# Módulo 1 · Fundamentos financieros

- ▶ Objetivo: Comprender los conceptos básicos de las finanzas personales.
- ▶ Conceptos clave:
- ▶ - Ingreso: Todo el dinero que recibes (sueldos, honorarios, intereses, etc.).
- ▶ - Gasto: Todo lo que pagas (cuentas, alimentación, transporte, etc.).
- ▶ - Ahorro: Diferencia positiva entre ingresos y gastos; base para tus metas.
- ▶ - Patrimonio: Valor total de tus bienes menos tus deudas.
- ▶ - Flujo de caja: Movimiento de entrada y salida de dinero en un periodo determinado.
- ▶ Ejemplo práctico:
- ▶ Si tus ingresos mensuales son \$800.000 y tus gastos \$650.000, tu flujo de caja es \$150.000, que puedes destinar al ahorro o inversión.

# Inflación e Interés Compuesto

- ▶ Inflación: Aumento general de precios con el tiempo; reduce el poder adquisitivo del dinero.
- ▶ Interés simple: Gana intereses solo sobre el capital inicial.
- ▶ Interés compuesto: Gana intereses sobre el capital y sobre los intereses generados previamente.

## Módulo 2 · Presupuesto y ahorro

- ▶ Objetivo: Aprender a organizar tu dinero y establecer metas SMART.
- ▶ Método 50/30/20:
  - ▶ - 50% Necesidades (vivienda, alimentación, transporte).
  - ▶ - 30% Deseos (ocio, salidas, compras personales).
  - ▶ - 20% Ahorro e inversión.
- ▶ Consejo: Automatiza tu ahorro apenas recibas tu ingreso mensual, así no dependes de la fuerza de voluntad.



# Fondo de Emergencia y Metas

- ▶ - Fondo de emergencia: Ahorro destinado a imprevistos (enfermedades, reparaciones, pérdida de empleo).
- ▶ - Debe cubrir entre 3 y 6 meses de tus gastos fijos mensuales.
- ▶ Metas SMART:
- ▶ - Específicas, Medibles, Alcanzables, Relevantes y Temporales.
- ▶ Ejemplo: 'Ahorrar \$500.000 en 6 meses para vacaciones.'
- ▶ Control de gastos:
- ▶ - Usa planillas o apps para registrar cada gasto.
- ▶ - Analiza tus hábitos y ajusta tus prioridades.



# Módulo 3: Deudas y Crédito



- ▶ Objetivo: Comprender el uso responsable del crédito y las estrategias de pago.
  
- ▶ Tipos de deuda:
  - ▶ - De consumo (tarjetas, créditos personales).
  - ▶ - Hipotecaria (vivienda).
  - ▶ - Educativa (estudios o capacitación).
  
- ▶ Costo real del crédito:
  - ▶ - Considera tasa de interés, CAE/TCEA y comisiones.
  - ▶ - No te fijes solo en la cuota mensual; revisa el monto total a pagar.



# Estrategias para pagar deudas

- ▶ Objetivo: Comprender el uso responsable del crédito y las estrategias de pago.
- ▶ Método Bola de Nieve:
  - ▶ 1) Ordena tus deudas de menor a mayor monto.
  - ▶ 2) Paga la más pequeña primero, luego la siguiente.
  - ▶ 3) Te motiva ver progresos rápidos.
- ▶ Método Avalanche:
  - ▶ 1) Ordena tus deudas según la tasa de interés.
  - ▶ 2) Paga primero la que tenga el interés más alto.
  - ▶ 3) Ahorras más dinero en el largo plazo.
- ▶ Consejo: Evita usar nuevas líneas de crédito mientras pagas tus deudas.



# Módulo 4: Inversión y Planificación Financiera

- ▶ Objetivo: Conocer los fundamentos para comenzar a invertir y proteger tu patrimonio.
- ▶ Principios básicos:
  - ▶ - Horizonte: Tiempo que puedes mantener la inversión.
  - ▶ - Riesgo: Posibilidad de perder parte del capital invertido.
  - ▶ - Diversificación: No pongas todo tu dinero en un solo activo.
- ▶ Instrumentos comunes:
  - ▶ - Depósitos a plazo.
  - ▶ - Fondos mutuos o ETF.
  - ▶ - Aportes voluntarios a AFP o APV.

# Plan Financiero Personal

- ▶ Un plan financiero debe incluir:
- ▶ 1) Evaluación de tu situación actual (ingresos, deudas, ahorro).
- ▶ 2) Definición de metas a corto, mediano y largo plazo.
- ▶ 3) Estrategia de ahorro e inversión.
- ▶ 4) Revisión y ajustes periódicos.

# Conclusión

- ▶ Este curso te entrega una base sólida y práctica para tomar mejores decisiones con tu dinero.
- ▶ Diagnosticamos tu situación y estructurar un presupuesto accionable.
- ▶ Definiste metas y un plan de ahorro con foco en el fondo de emergencia.
- ▶ Comprendiste el costo de las deudas y elegiste una estrategia de pago.
- ▶ Trazaste tus primeros pasos de inversión y una hoja de ruta simple.
- ▶ Próximo paso: concreta 3 acciones en 30 días (responsable, monto/plazo y métrica de avance) y revisa semanalmente tu progreso.