



CURSO DE

Finanzas **Personales**

*¡Aprende a tomar **mejores decisiones** en el
manejo de tu **dinero!***



Profesor
Juan Camilo
González T.



Universidad
Externado
de Colombia



juancamilo@tranquifinanzas.com

@TranquiFinanzas

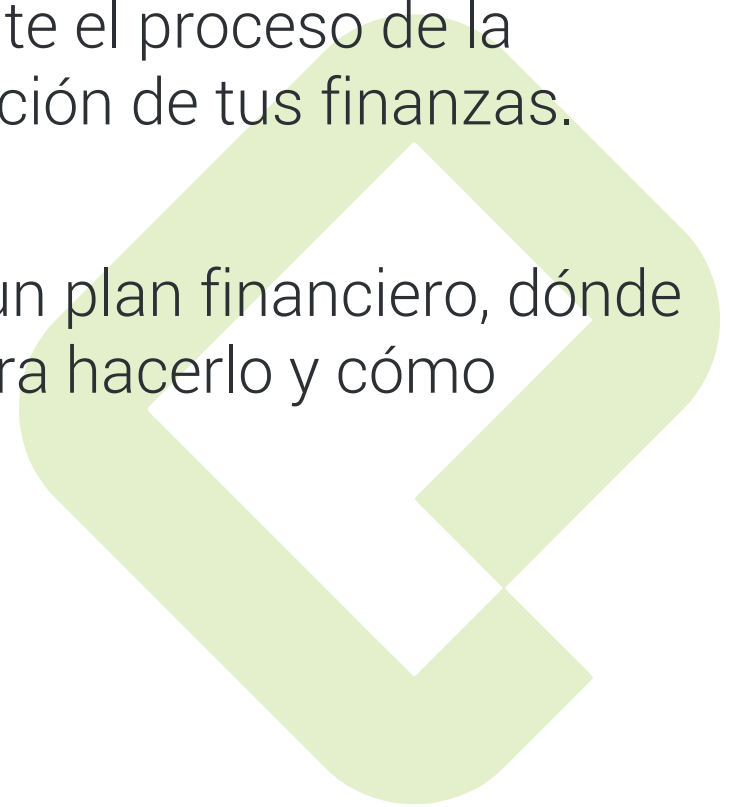


Lo básico para empezar a ahorrar e invertir

¿QUÉ APRENDERÁS EN ESTA UNIDAD?

En qué consiste y por qué es importante el proceso de la planeación financiera en la administración de tus finanzas.

Entenderás cómo evaluar y construir un plan financiero, dónde encontrar la información necesaria para hacerlo y cómo utilizarla para cumplir tus objetivos.



01

¿Por qué planear?



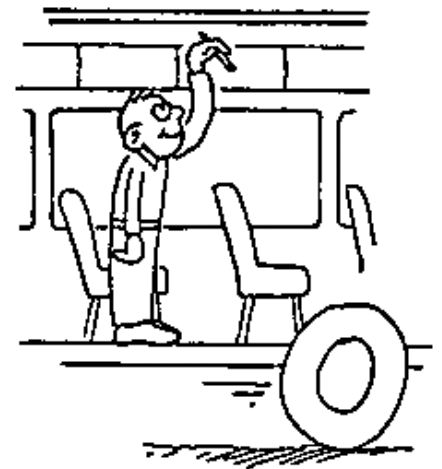
Un pequeño ejercicio...



Vivimos en inercia...

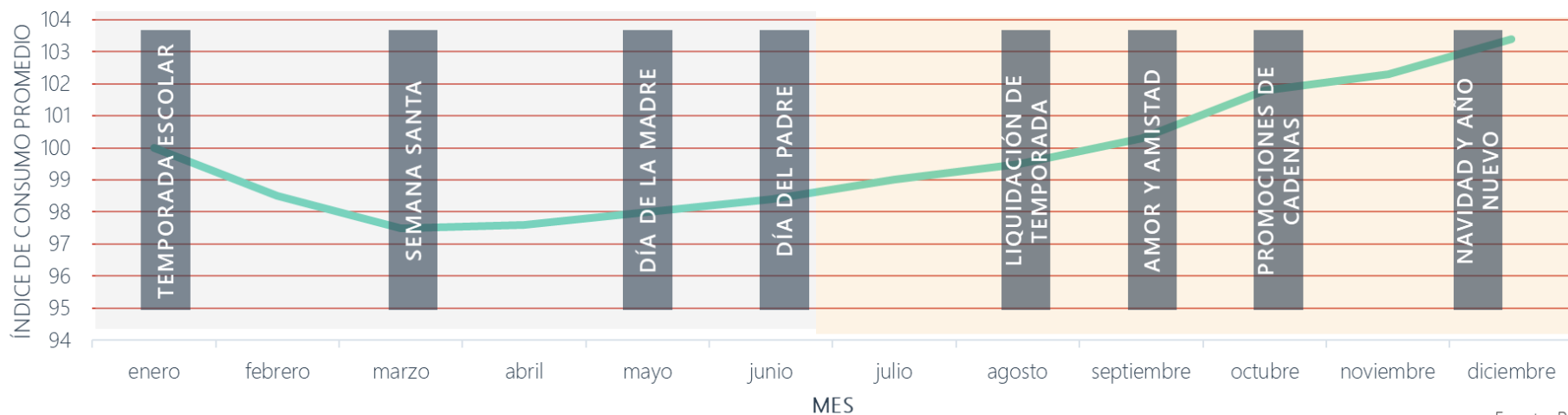
(Del lat. inertĭa).

*f. mec. Propiedad de los cuerpos de **no** modificar su estado de reposo o movimiento si no es por la acción de una fuerza.*



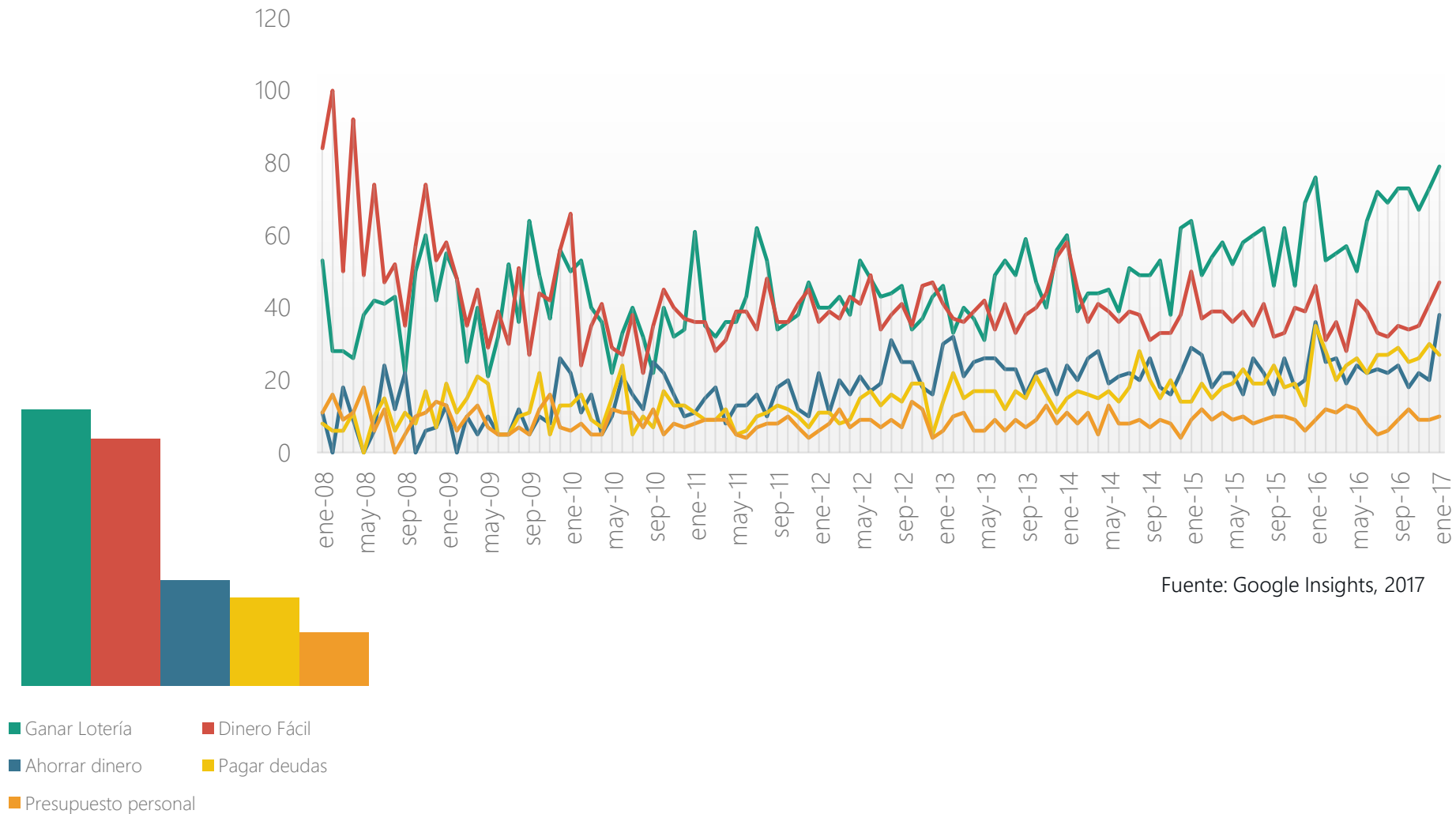
Contexto...

Ciclo de consumo promedio de un Colombiano por temporada



Fuente: RADDAR

Contexto...



Planear...



- *Minino de Cheshire, ¿podrías decirme, por favor, qué camino debo seguir para salir de aquí?*
- *Esto depende en gran parte del sitio al que quieras llegar —dijo el Gato.*
 - *No me importa mucho el sitio... —dijo Alicia.*
 - *Entonces tampoco importa mucho el camino que tomes —dijo el Gato.*
 - *... siempre que llegue a alguna parte —añadió Alicia como explicación.*
 - *¡Oh, siempre llegarás a alguna parte —aseguró el Gato—, si caminas lo suficiente!*

Antes de empezar...

- 📌 Las finanzas personales son más personales que financieras.
- 📌 La planeación financiera no se trata de hacer las cosas “bien”.
- 📌 El mejor plan es que el que nos permite hacer ajustes de la forma más rápida.
- 📌 No hay un plan financiero de “talla única”.
- 📌 Busquemos ejercicios que nos permitan mantenerlo tan simple como sea posible.
- 📌 Los problemas nunca son tan malos como parecen.

02

Cómo definir objetivos financieros



*La pregunta del **millón***

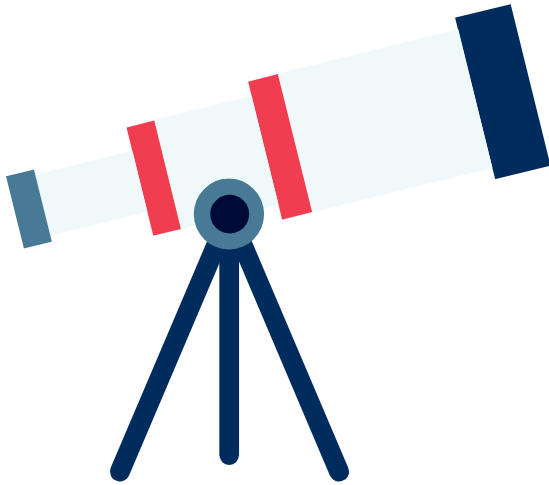
¿**Por qué** el dinero
es importante para ti?



Un pequeño ejercicio...

CREO QUE...		SÍ/NO
1	Hacer un plan detallado	
2	Motivarme concentrándome en alguien a quien admiro por haber llegado muy alto (por ejemplo, un modelo de conducta famoso o un gran líder)	
3	Contar mis objetivos a otras personas	
4	Pensar en las cosas malas que sucederán si no logro mi objetivo	
5	Pensar en las cosas buenas que sucederán si logro mi objetivo	
6	Intentar suprimir los pensamientos que no me ayudan (por ejemplo, no pensar en comer alimentos poco saludables o en fumar)	
7	Darme una recompensa por haber avanzado hacia mi objetivo	
8	Confiar en mi fuerza de voluntad	
9	Dejar constancia de mis progresos (por ejemplo, en un diario o una gráfica)	
10	Fantasear sobre lo estupenda que será mi vida cuando logre mi objetivo	

Cómo plantear objetivos



Lo que
tienes

Lo que
deseas

¿Qué deseas
conservar?

Lo que no
deseas

¿Qué deseas
eliminar?

Lo que
no tienes

¿Qué deseas
alcanzar?

¿Qué deseas
evitar?

deseos

Queremos que sucedan pero no tenemos
control sobre ellos.



objetivos

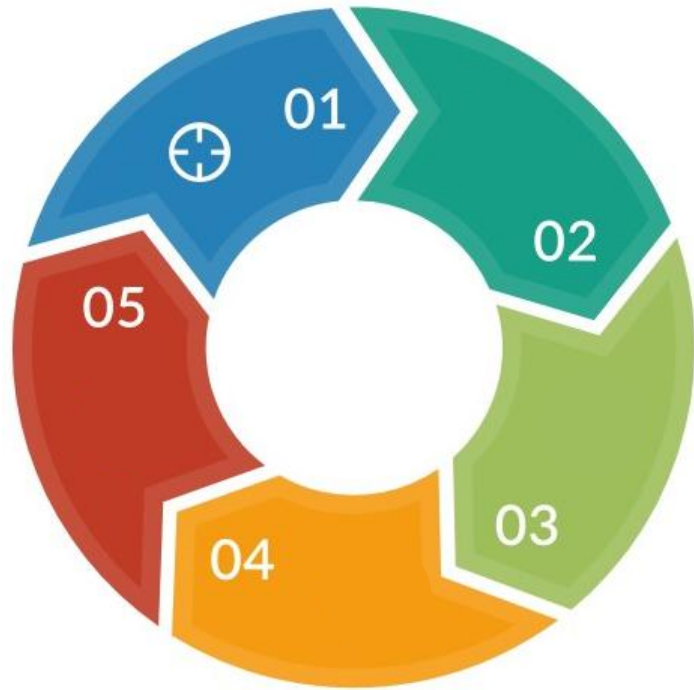
Queremos que sucedan pero tenemos
control sobre ellos.



Un pequeño ejercicio...

¿Qué objetivo puedes
cumplir en los próximos
90 días que marcaría una
diferencia en tu vida?

Cómo plantear objetivos



1 Escribe tu objetivo

2 Crea un plan detallado

Divide tu objetivo en pequeños pasos; en cada paso, escribe por qué crees que puedes lograr ese pequeño objetivo, qué tienes que hacer para lograrlo, la fecha para la que lo completarás y un premio que te darás por lograrlo.

3 Escribe las ventajas de lograr su objetivo

Enumere tres ventajas importantes, centrándose en lo que mejorarán las cosas para usted y los que lo rodean. Fíjese en los beneficios asociados al futuro deseado, y no en que se librará de los aspectos negativos de su situación actual.

4 Hazlo público

5 Enumera las cosas que podrían salir mal

Anticípese y piense en las cosas que podrían obstaculizar el cumplimiento del objetivo y escríbalas como si fuera la inscripción de la lápida del objetivo que no se logró.

03

¿En dónde estamos?

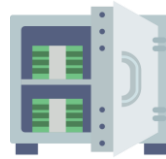
Nuestro inventario



Flujo de caja

Cuánto gasto

¡Y cuándo gasto!



Ahorro

Activos

Liquidez y
productividad



Endeudamiento

Deudas

Cuota, tasa, beneficio,
saldo.

- ⦿ ¡Cuidado! Sufrimos de exceso de confianza.
- ⦿ Saber cuánto es tan importante como saber cuándo.
- ⦿ Trabajemos sobre un escenario moderadamente pesimista.
- ⦿ Las expectativas influyen sobre nuestra percepción del resultado.

04

¿Cómo vamos a llegar?

¿Qué ajustes puedo empezar a hacer?

- 🕒 Tener la información clara y saber dónde encontrarla.
- 🕒 Empezar a ahorrar / invertir en un Fondo de Inversión Colectiva.
- 🕒 Mover flujos.
- 🕒 Reducir o priorizar consumo.
- 🕒 Restructurar pasivos.
- 🕒 Vender activos.
- 🕒 Acudir a otras fuentes de ingreso (pareja, trabajos independientes, y eventualmente si es conveniente, pensar en crédito).
- 🕒 Pedir ayuda.



Mecanismos de compromiso

- ◉ Seguir los gastos.
- ◉ Apoyo de la pareja.
- ◉ Pagar lo más pronto los gastos fijos después de recibir el salario.
- ◉ Sacar el dinero del banco y guardarlo en sobres etiquetados.
- ◉ Cargar solo con el efectivo necesario.
- ◉ Pico y placa de tarjetas.
- ◉ Establecer un límite de gasto diario.
- ◉ El test de las 72 horas.
- ◉ Preguntarse por el costo de oportunidad.
- ◉ ¿Lo necesito? ¿lo puedo obtener después? ¿tengo el dinero o el tiempo?
- ◉ Premios y castigos.

«Obra así, como si
vivieras por segunda vez
y la primera vez lo
hubieras hecho tan
desacertadamente como
estás a punto de hacerlo
ahora»

Victor Frankl





¡Gracias!

:)

Créditos de ilustraciones: Freepik • DinosoftLabs • Icon Pond • Vectors Market • Smashicons



Profesor

Juan Camilo González T.

juancamilo@tranquifinanzas.com

@TranquiFinanzas