



Curso de  
**Finanzas  
Personales**

Juan Camilo González T.

# Juan Camilo

González Trujillo



MIS  
FINANZAS  
PERSONALES .CO



@MisFinanzasCo



@MisFinanzasPersonales



@MisFinanzasCo



@MisFinanzasCo



# Qué esperar

- Aprenderás qué significa tener unas Finanzas Personales sanas.
- Te mostraré cómo hacer una evaluación integral de las mismas.
- Descubrirás por qué fallamos en el manejo de nuestro dinero (aun sabiendo de números).
- Crearás tu Plan Financiero Básico –que podrás hacerlo crecer con los demás cursos de la Ruta de Aprendizaje–.
- Empezarás a aplicar estrategias para mejorar tu relación y el uso que haces de tu dinero.

---

# Finanzas Personales

## ¿Para qué?

¿Por dónde empezar?

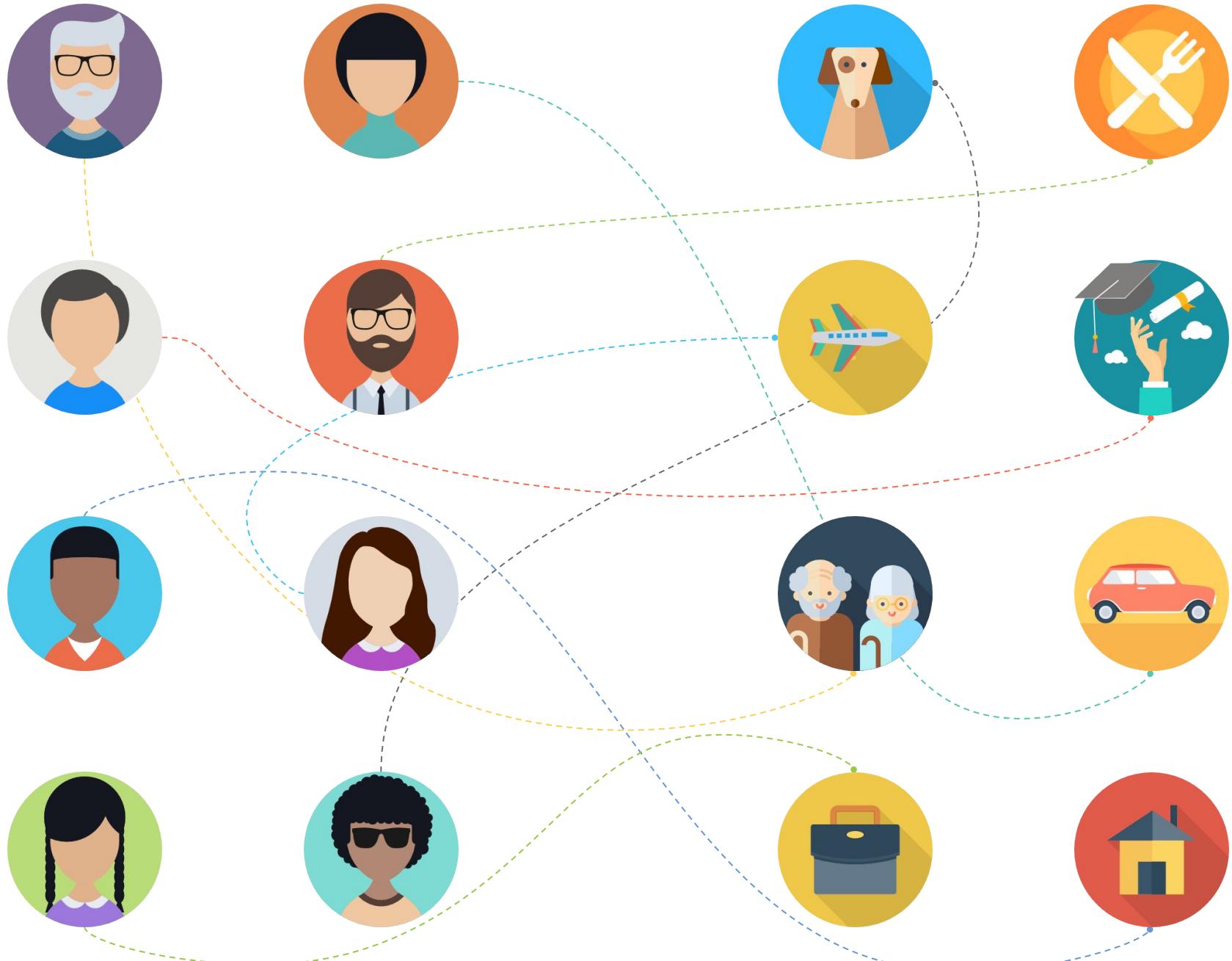
¿Cómo y cuándo  
tomamos decisiones  
financieras?

---

# Todos los días tomamos decisiones financieras

- Consumo
- Ahorro
- Endeudamiento
- Inversión
- Administración de riesgos





“

**¿Qué decisiones estás tomando  
ahora o tomarás en los  
próximos 30 días que impacten  
tus finanzas personales?**

”



---

# Finanzas Personales

## ¿Qué son?

¿Por dónde empezar?

¿De qué hablamos  
cuando decimos  
Finanzas Personales?

---

“

**Las Finanzas Personales  
son más personales  
que financieras**

”

*Tim Maurer*

# Existen muchos términos

- Finanzas Personales
- Planeación Financiera
- Libertad Financiera
- Bienestar Financiero
- Independencia Financiera
- Salud Financiera



No todos se usan  
de la misma forma



# Existen muchos términos



Finanzas Personales



Planeación Financiera



Libertad Financiera



Bienestar Financiero



Independencia Financiera



Salud Financiera

# Bienestar Financiero es...

**SEGURIDAD**

**PRESENTE**

Tener control sobre las finanzas del día a día y mes a mes

**FUTURO**

Capacidad para absorber un shock financiero

**LIBERTAD**

Libertad financiera para tomar las decisiones que te permiten disfrutar la vida

Ir por el camino correcto para cumplir tus objetivos

---

# Por qué fallamos en nuestras Finanzas Personales

# El papel de la inercia

---

“

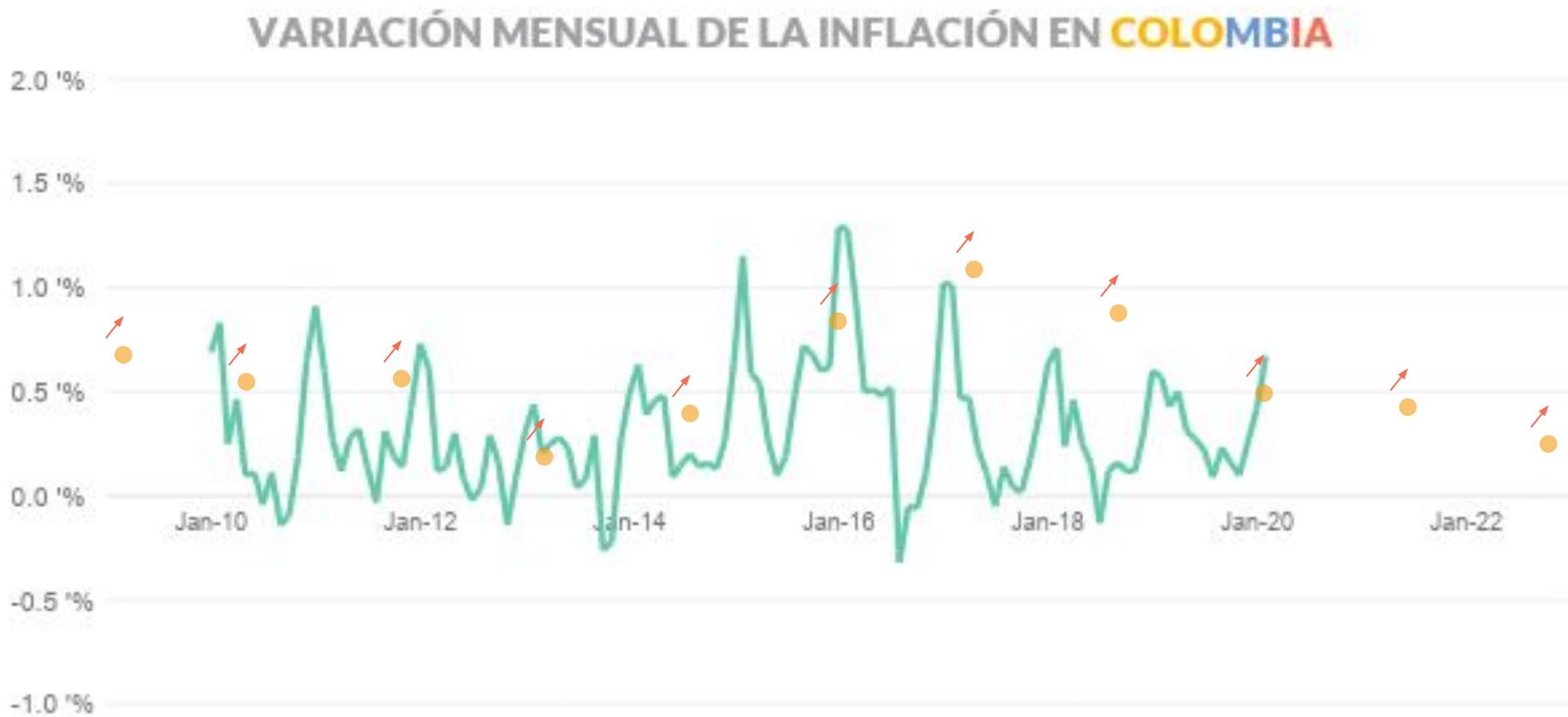
*(Del lat. *inertia*).*

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

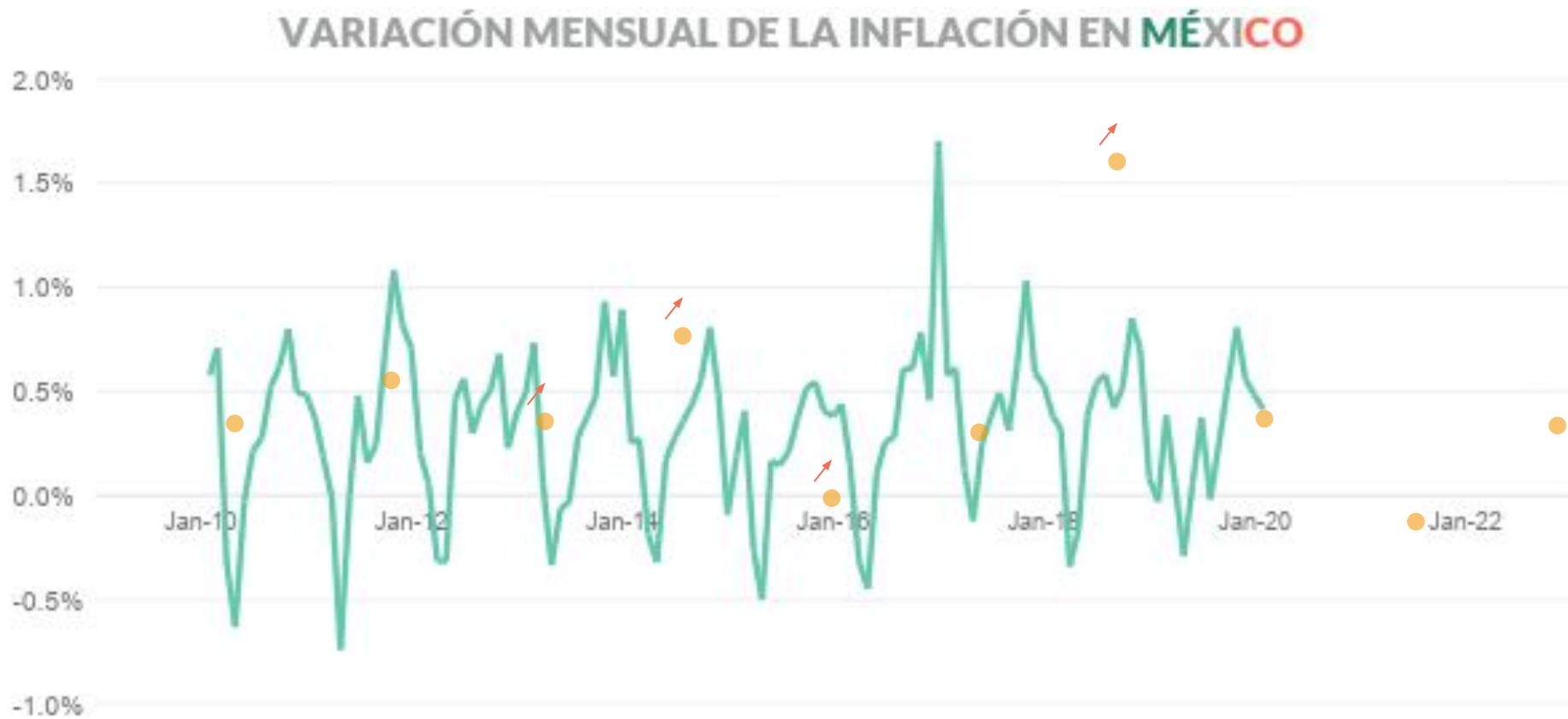
”

INERCIA

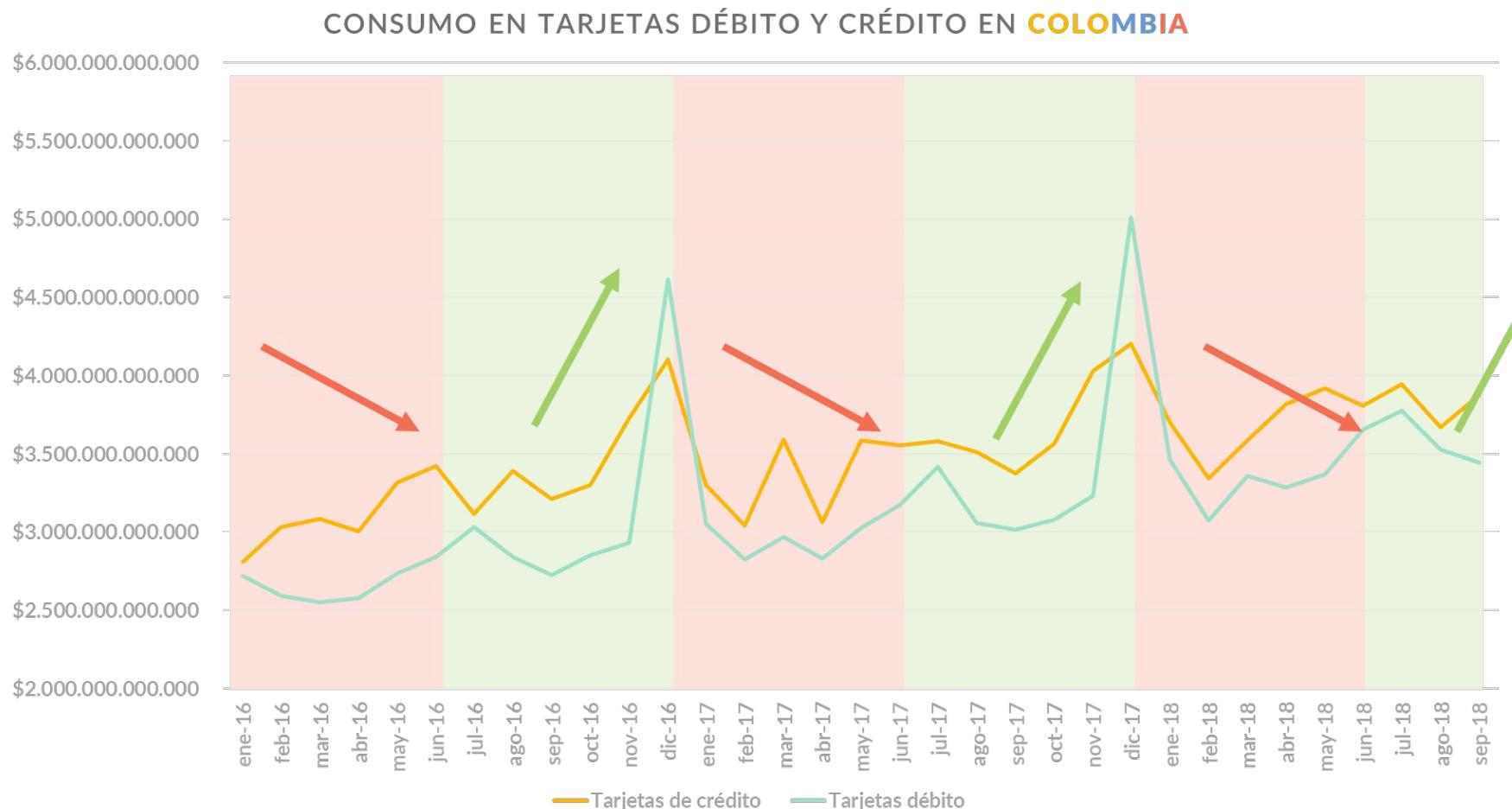
# ¿Dónde está la inercia en nuestras Finanzas?



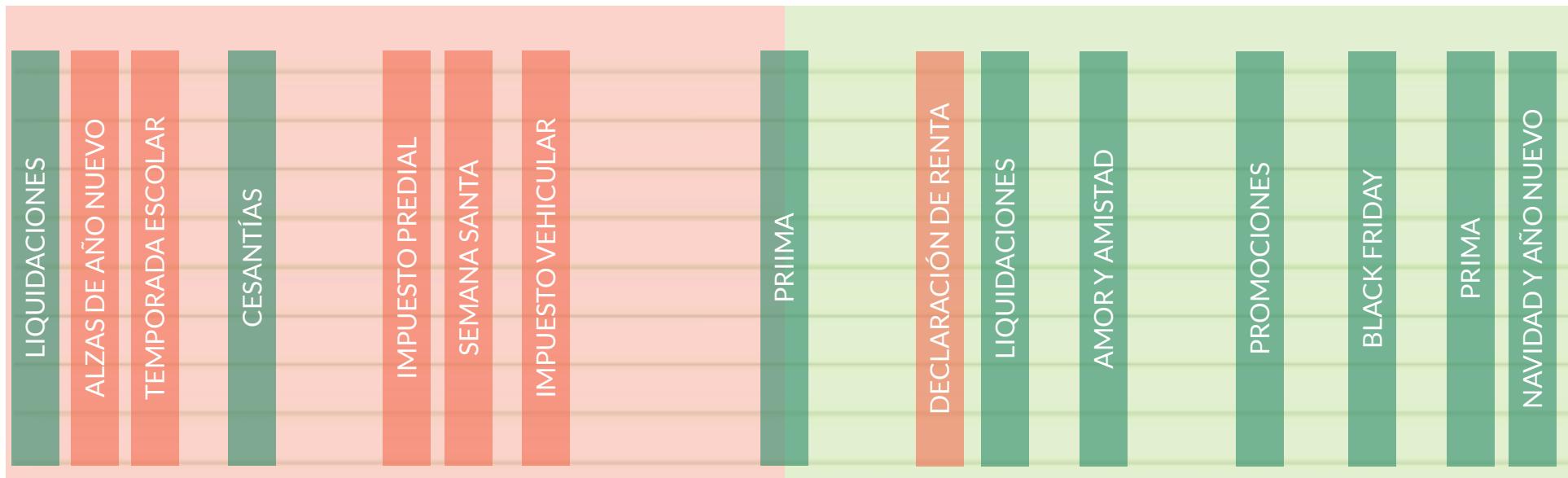
# ¿Dónde está la inercia en nuestras Finanzas?



# ¿Dónde está la inercia en nuestras Finanzas?



# Así se ve un año en nuestras Finanzas...



enero febrero marzo abril mayo junio julio agosto septiembre octubre noviembre diciembre

MES

# RETO 01

¡Manos a la obra!

- Crea tu propia línea del tiempo para un año.
- Identifica los momentos importantes de gasto.
- Identifica ingresos no mensuales.
- Utiliza colores diferentes para ingresos y gastos.



---

# Por qué fallamos en nuestras Finanzas Personales

# ¿Cómo decidimos?

---

# Reglas de juego

- Escucha la pregunta.
- Toma la decisión que **sientas** correcta.
- Utiliza tu intuición.
- Toma la decisión lo más rápido que puedas.



# 1.¿QUÉ PREFIERES?

- a) \$ 50 000 al terminar este video.
- b) \$ 70 000 mañana al empezar el día.

# 1.¿QUÉ PREFIERES?

- c) \$ 50 000 al terminar este video.
  
- d) \$ 70 000 en junio del próximo año.

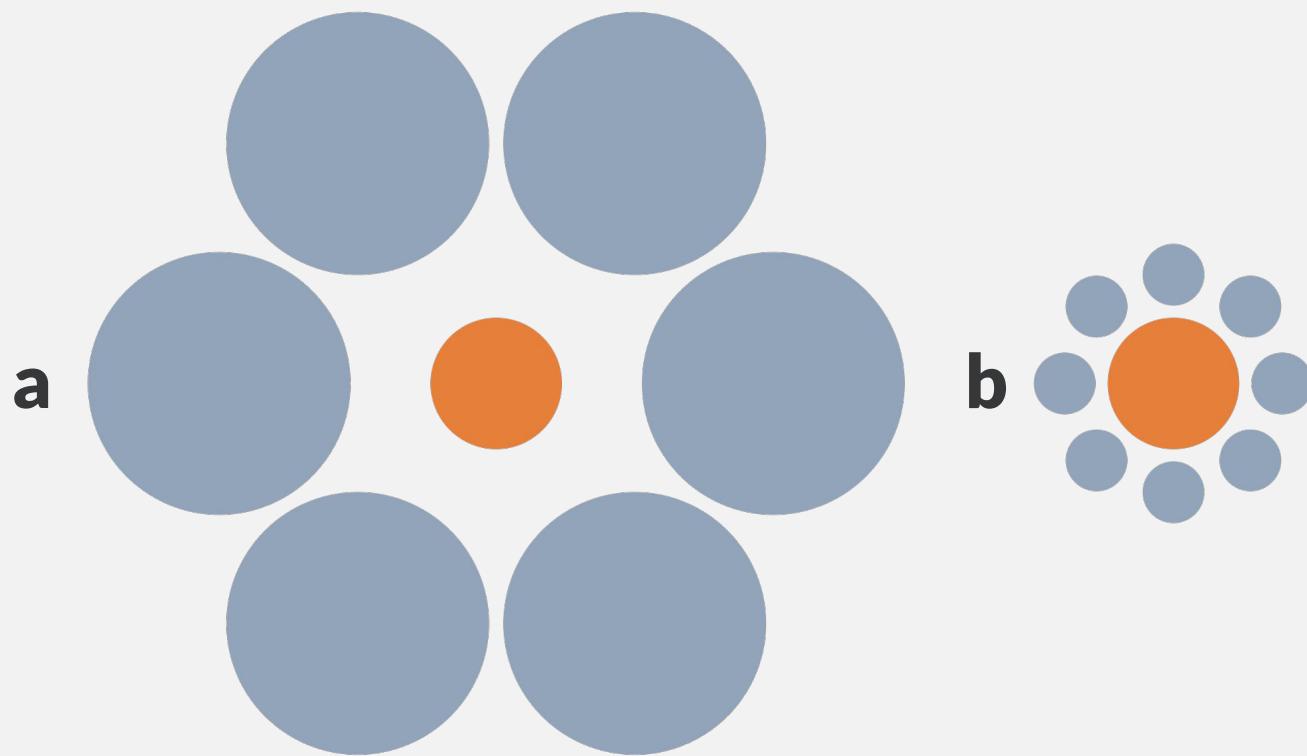
## 2. ¿QUÉ HARÍAS?

Eres el administrador de una conocida multinacional que ha invertido 10 millones de dólares para producir unos revolucionarios tenis “inteligentes”, capaces de autorregularse en función del terreno y de las características del usuario.

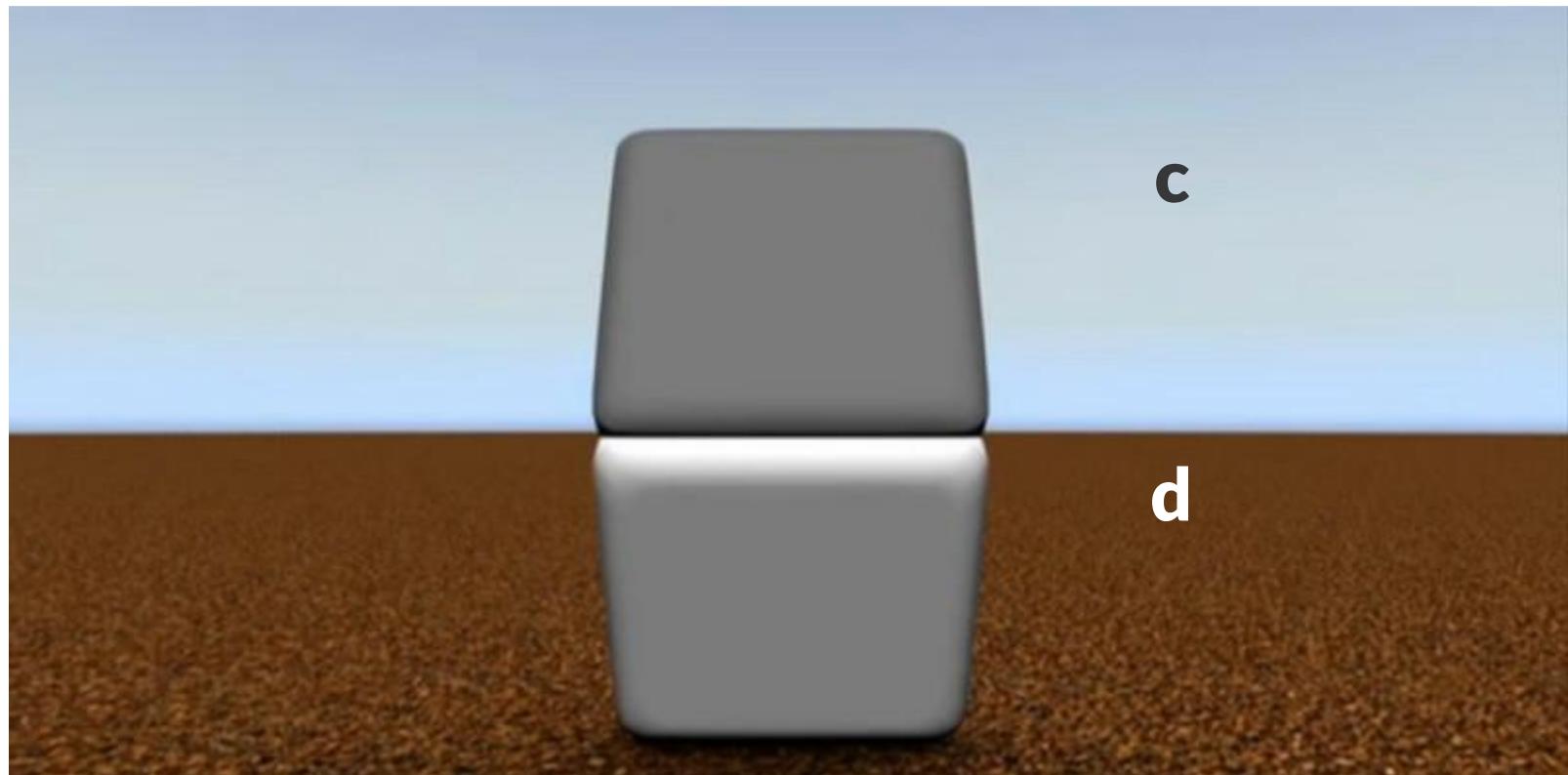
Cuando el proyecto está completado al 80%, te enteras de que otra empresa, también importante, ya está vendiendo unas zapatillas con las mismas características, que funcionan mejor y cuestan menos de las que tú quieres producir.

**¿Inviertes el 20% restante para acabar el proyecto?**

### 3. ¿CUÁL DE LOS DOS CÍRCULOS NARANJAS ES MÁS GRANDE?



### 3. ¿CUÁL DE LOS DOS CUADRADOS ES MÁS OSCURO?



# 4. ¿QUÉ PREFIERES?

Acabas de ganar 10.000 dólares y en una segunda fase debes escoger un premio adicional.

## ¿QUÉ PREFIERES?

- a) Una ganancia segura de 5.000 dólares
- b) Una probabilidad del 50% de ganar 10.000 dólares más y un 50% de no llevarte nada
- c) Eres totalmente indiferente

# 4. ¿QUÉ PREFIERES?

Acabas de ganar 10.000 dólares y en una segunda fase debes escoger una multa.

## ¿QUÉ PREFIERES?

- d) Una pérdida segura de 5.000 dólares más
- e) Una probabilidad del 50% de perder 10.000 dólares y un 50% de no perder nada
- f) Eres totalmente indiferente

## 5. ¿Cuánto me pedirías que te pagara cada vez que caiga sello para animarte a jugar?

Vamos a jugar: lanzaremos una moneda varias veces y cada vez que caiga cara deberás pagarme 10 dólares.

- a) Menos de 10 dólares
- b) 10 dólares
- c) 20 dólares
- d) 30 dólares
- e) 40 dólares o más

## 6. ¿DE CUÁL TE ARREPIENTES MÁS?

- a) Tienes acciones de la compañía A. Durante el año pasado consideraste cambiarte a la compañía B, pero decidiste no hacerlo. Ahora te has enterado de que habrías ganado 1.200 dólares más de haberte pasado a la compañía B.
- b) Tenías acciones de la compañía B. El año pasado te cambiaste a la compañía A. Ahora te has enterado de que habrías ganado 1.200 dólares más de haber permanecido en la compañía B.

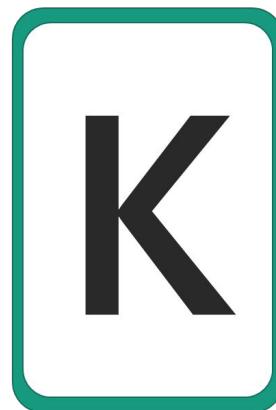
# 7.CALCULA TU ESTIMADO

¿Cuál es tu estimación de la probabilidad de sufrir un accidente de avión?



# 8.

“Si una carta tiene una vocal sobre un lado,  
entonces tiene un número par sobre otro”



¿Cuáles son las cartas que es necesario dar vuelta  
para comprobar si estoy mintiendo?

# Cómo fallamos

Postergamos los costos y tomamos ahora los beneficios.

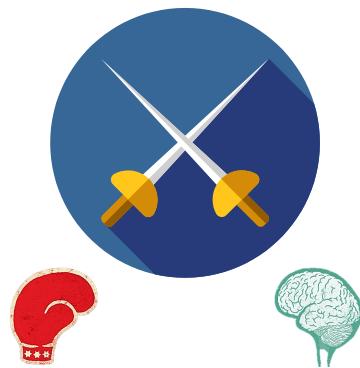
Nos cuesta entender que “esa platica se perdió”.

Tomamos decisiones relativas no absolutas.

Perder nos duele más que lo que nos alegra ganar.

Nuestras emociones y el riesgo están relacionados.

Es fácil anclarnos cuando no conocemos información.



---

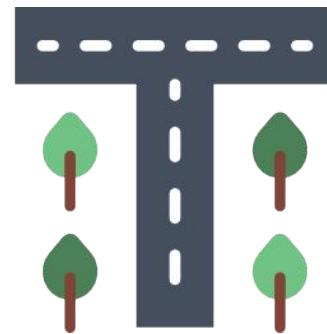
# Conceptos Básicos de Finanzas Personales

# Antes de empezar...

---

# Costo de Oportunidad

Será la mejor opción que rechazamos por llevar nuestro dinero (o nuestro tiempo) a dónde lo llevamos.



*Nos ayudará en cualquier decisión, pero es especialmente útil para aquellas de gasto o inversión. Tener en cuenta este principio nos permitirá conocer las cosas que dejamos de hacer o tener por destinar nuestro dinero a algo más.*

# Distribución del Ingreso

Será la asignación que hacemos de nuestro dinero; ya sea entre gasto – deuda – ahorro, o por categoría de gasto.



*Así como en la economía nacional el ingreso se concentra en algunos sectores más que en otros, es importante que identifiquemos dónde se concentra la distribución que hacemos de nuestros ingresos, de esta forma podremos reasignar nuestro dinero de manera eficiente y empezar a construir patrimonio destinándolo a actividades productivas.*

# Escasez

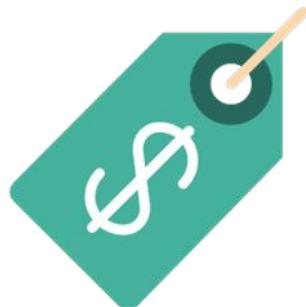
El resultado de la limitación de un bien, con unas necesidades que exceden la disponibilidad de este. Puede llegar a ser un estado mental.



*Entender que las cosas no son escasas por sí mismas sino por la relación de nuestras necesidades con ellas nos permitirá entender que, si el dinero no nos alcanza, la respuesta puede estar relacionada con nuestros deseos y no con la cantidad de ingresos que recibimos mes a mes.*

# Oferta y Demanda

Si aumenta la demanda, pero la oferta no puede aumentar al mismo ritmo, tendremos mayores precios. Si aumenta la oferta, y no hay demanda, tendremos precios más bajos.



*La oferta y demanda es uno de los principios fundamentales que rige nuestras relaciones económicas; comprender esta dinámica nos permitirá entender por qué los precios suben y bajan en función del rol que asumamos en un intercambio, sea que actuemos como vendedores o como compradores.*

# Rentabilidad y Utilidad

La rentabilidad la calcularemos siempre en porcentaje:

## Rentabilidad (porcentual)

$$\left[ \left( \frac{\text{valor final}}{\text{inversión inicial}} \right) - 1 \right] * 100 = \text{rentabilidad \%}$$

$$\left[ \left( \frac{1\ 070\ 000}{1\ 000\ 000} \right) - 1 \right] * 100 = 7\%$$

La utilidad la calcularemos siempre en pesos:

## Utilidad (valor)

$$\text{valor final} - \text{inversión inicial} = \text{utilidad \$}$$

$$1\ 070\ 000 - 1\ 000\ 000 = 70\ 000$$

Con un sencillo cálculo podremos saber cuánto ganamos en términos absolutos (es decir, en pesos) y relativos (en porcentaje) al hacer cualquier negocio.

# Riesgo

Es la probabilidad de que el resultado que obtendremos sea diferente del que esperamos. Generalmente, se correlaciona con la rentabilidad.



*Conocer lo que es riesgo nos ayudará a comprender qué tanto nos gusta asumirlo y cómo esta percepción condiciona nuestras decisiones en el día a día.*

# Tasa de interés

Puede expresar la rentabilidad de una inversión, o el costo que asumo por un crédito. No todas las tasas son iguales, por lo que preferiremos trabajar siempre con Tasas Efectivas.



*Si el dinero es un bien que nos permite comprar otros bienes, entonces, como todo bien, también tiene un precio. Conocer este concepto nos permitirá tomar mejores decisiones al momento de invertir, ahorrar o endeudarnos.*

# Flujo de Caja y Liquidez

Hace referencia a la forma en la que se mueve el efectivo (monedas, billetes, dinero en cuentas de ahorro / corriente). Cuánto ingresa, cuándo ingresa, cuánto gasto, cuándo gasto.



*Las utilidades son un concepto contable, el efectivo es un concepto financiero. Por tanto, concentraremos buena parte de nuestros análisis alrededor de cuánto dinero disponible para pagar / gastar / invertir tenemos.*

# Deudas ≠ Gastos

Las deudas hacen referencia a dinero que nos han prestado y que tendremos que devolver, o a gastos que teníamos que pagar y no lo hicimos cuando debíamos.



*Otra forma de referirnos a nuestras deudas será como “obligaciones financieras”.*

# Deudas ≠ Gastos

Los gastos hacen referencia a pagos que elegimos hacer a cambio de un bien o un servicio. Mientras los paguemos en las fechas acordadas, no podrían cobrarnoslos como si fueran una deuda.



*No confundas una obligación financiera (deuda) con un gasto. Por ejemplo, sabrás que el arriendo, o los servicios públicos son gastos porque tu arrendador o la compañía de energía, no puede llamarte antes de la fecha de vencimiento de tu factura a exigirte el pago. Si dejas vencer la factura, entonces sí tendrías una deuda, antes no.*

---

# Evaluar nuestra Situación Financiera Personal

# Formas de evaluar nuestras Finanzas Personales

---

# Factores que influyen en nuestro Bienestar Financiero



# Formas de evaluar nuestras Finanzas Personales



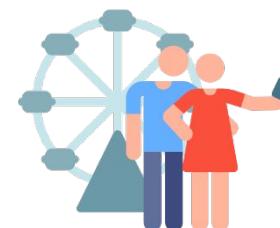
## SUBJETIVA

- Nivel de satisfacción personal
- Creencias
- Aprendizajes Inconscientes
- Guiones Mentales de Dinero



## OBJETIVA

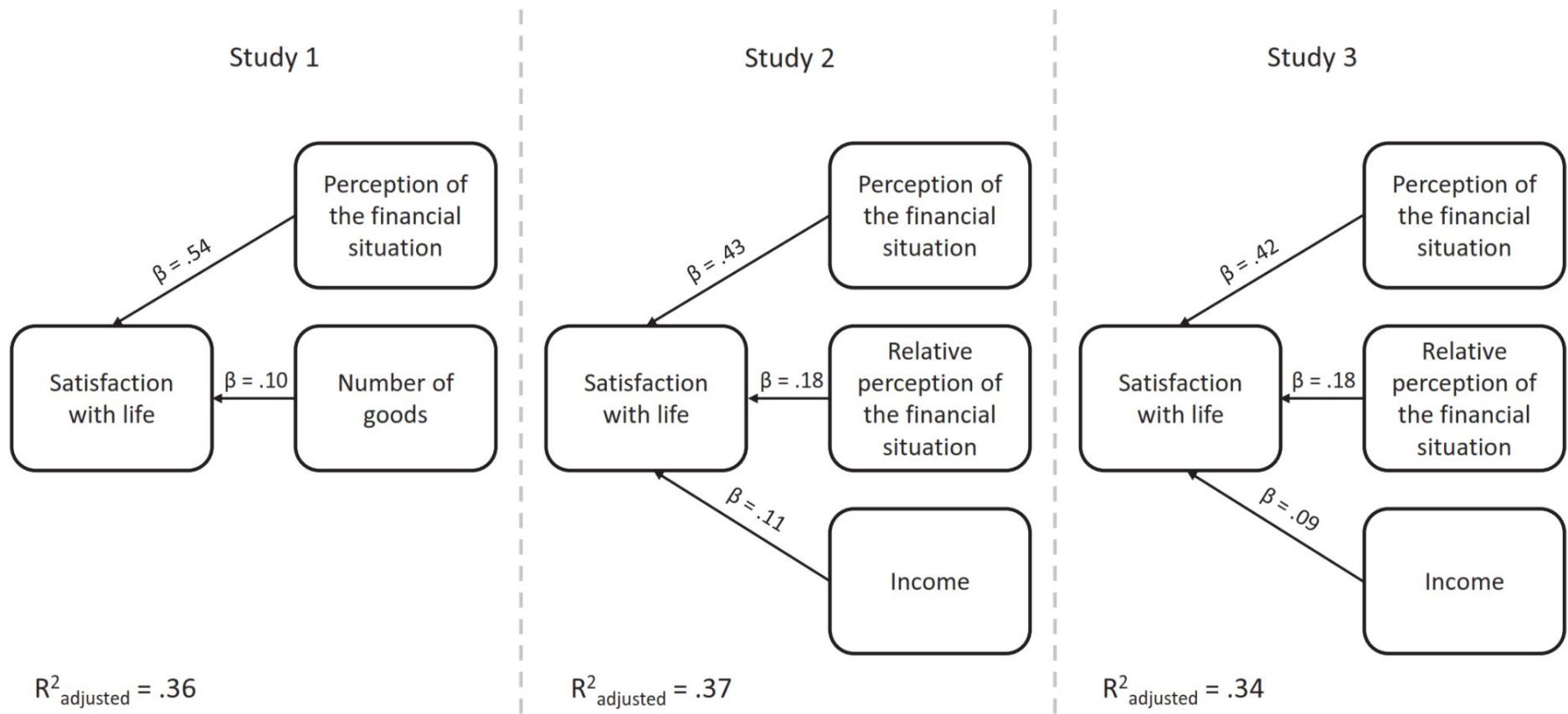
- ¿Cuál es mi ingreso?
- ¿Qué bienes tengo?
- ¿Cuánta deuda he acumulado?
- ¿Cuánto patrimonio tengo?



## RELATIVA

- Cómo me comparo
- Con quien me comparo

# Cuál parece ser más importante



All beta values are significant at  $p < .001$  level.



---

# Evaluar nuestra Situación Financiera Personal

# Cómo buscar patrones y lecciones de nuestro pasado financiero

---

“

**Locura es hacer la misma cosa  
una y otra vez, pero esperar  
resultados diferentes**

”

*Jane Fulton en Sudden Death, por Rita Mae Brown*

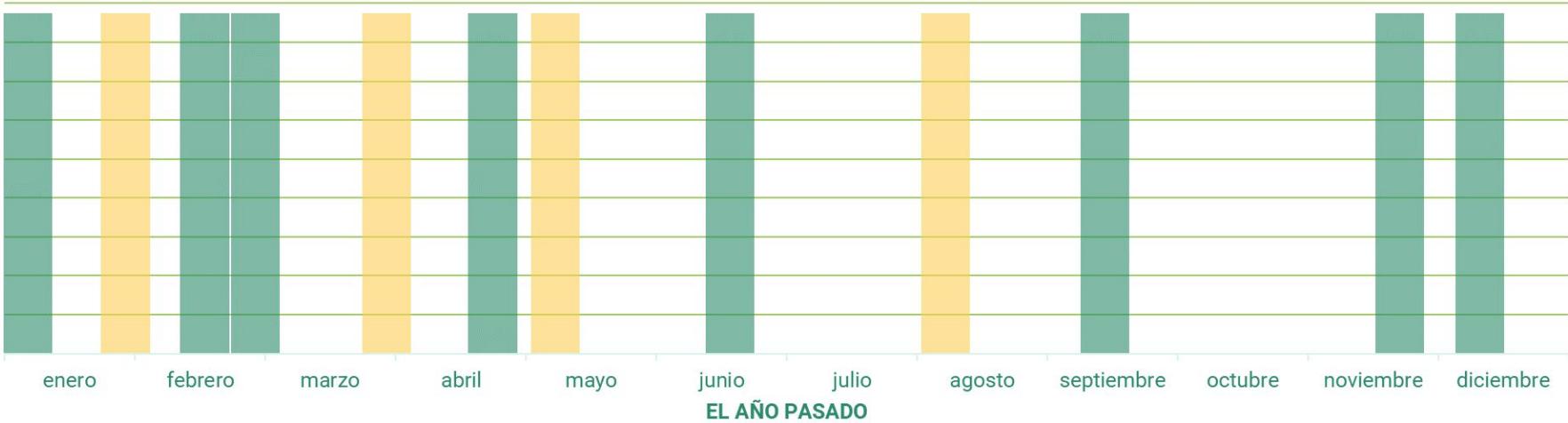
# RETO 02

¡Manos a la obra!

- Descarga el PDF correspondiente.
- Realiza los tres ejercicios propuestos.
- Conserva tus respuestas para siguientes lecciones y cursos.



# Paso 01



- Haz una línea del tiempo del último año.
- Identifica los mejores momentos y los logros más importantes del año que acaba de pasar.
- Si tienes agenda o calendario, revisalo desde enero hasta diciembre.

# Paso 02

## Preguntas que vale la pena contestarnos

### Lo que salió bien

- ¿Cuál fue la mejor cosa que sucedió el año que acaba de pasar?
- ¿De qué logros te sientes más orgulloso?
- ¿En qué momento te divertiste más?
- ¿En qué creciste en los últimos 12 meses? ¿En qué cosas eres diferente hoy?
- ¿Cuáles fueron los obstáculos más grandes del año pasado? ¿Qué recursos usaste para superarlos?

# Paso 02

## Preguntas que vale la pena contestarnos

### Lo que no salió tan bien

- ¿Cuáles fueron los grandes errores del año que acaba de pasar?
- ¿Cuáles son las grandes lecciones del último año?
- ¿Qué cosas querías lograr y no lograste?  
¿Qué se interpuso?
- ¿Qué cosas puedes (y quieres) mejorar del año pasado?

# Paso 03

## Nuestras relaciones

- Haz una lista de las 15 personas más importantes en tu vida.



- ¿Qué nuevas relaciones creaste en el último año?
- ¿Cuáles personas han tenido un impacto significativo en tu vida en el último año? ¿Por qué?

---

# Evaluar nuestra Situación Financiera Personal

# Cómo evaluar subjetivamente nuestras Finanzas Personales

---

# Tómale el pulso a tu estrés financiero

## Utiliza nuestra herramienta y revisa:

- Cómo se compara tu percepción sobre tu habilidad para manejar tus finanzas y la satisfacción que tienes con tus finanzas personales.
- Cuál es tu nivel de optimismo frente a tu futuro financiero.
- Cuál es tu mayor preocupación financiera en este momento.

2 Cómo se sienten tus Finanzas

¿Qué tanto estrés te produce el dinero?

Ya hemos analizado tu situación financiera desde un punto de vista objetivo. Ahora vamos a hacerlo desde lo subjetivo. Es decir, cómo tú estás sintiendo tus Finanzas Personales y qué tanta satisfacción te están produciendo en este momento.

Compara los siguientes resultados con las otras dos secciones del informe. Podrás encontrar que quizás dos o ninguno se corresponda con todo lo contrario. A veces también hay pistas para entender si tenemos exceso de confianza o nos castigamos más duro de lo necesario, por ejemplo.

En tu caso es probable que te sientas vulnerable financieramente e inseguro del futuro. En ocasiones, no se trata de tener todas las respuestas sino de hacer bien las preguntas. Pídele ayuda a un experto.

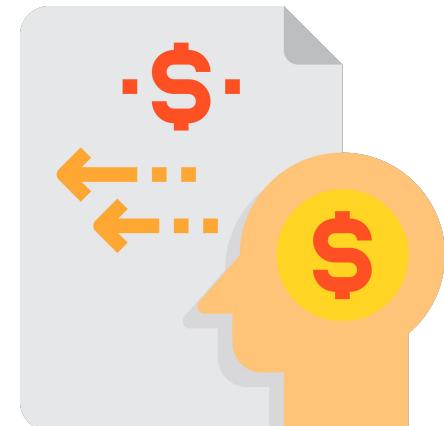
Nuestro indicador de estrés nos muestra que probablemente te sientes muy preocupado por asuntos de dinero en este momento. Utiliza este informe para definir cuál es el problema y qué tan grande es. Pregúntate qué es lo más importante para ti en este momento en tu vida y creaemos un plan alrededor de eso. Registra tu gasto, identifica qué entornos o acciones disparan el estrés en ti, y empieza por crear un plan para enfrentarlos con seriedad. Recuerda que no eres la única persona en experimentar dificultades financieras. Si quieras enfrentarlo acompañado, toma una aversa con nosotros.



# Descubre tus Guiones Mentales de Dinero

Creencias o supuestos que hacemos del dinero que son:

- Aprendidas en la infancia
- Típicamente inconscientes
- Pasadas de generación en generación
- Verdades a medias (frecuentemente)
- Responsables de nuestros resultados financieros



Fuente: Klontz, 2012

# Descubre tus Guiones Mentales de Dinero

De acuerdo con Klontz, existen cuatro guiones principales:



EVITATIVOS



ADORADORES



BUSCADORES  
DE ESTATUS



VIGILANTES

# RETO 03

¡Manos a la obra!

- Toma el quiz.
- Identifica tus Guiones Mentales de Dinero.
- Compara tus resultados con las respuestas de tu Reto 02.



# Algunas preguntas para guiar tu reflexión

- ¿Cómo me siento con el resultado del Test de Guiones Mentales de Dinero?
- ¿Encuentro alguna relación entre los aciertos y cosas por mejorar del Reto 02 y el análisis del Test de Guiones Mentales de Dinero?
- Encuentra en el documento adjunto una guía de estrategias que puedes empezar a aplicar según el orden de tus Guiones.



---

# Evaluar nuestra Situación Financiera Personal

# Cómo evaluar objetivamente nuestras Finanzas Personales

---

# Qué evaluar



## INGRESOS Y GASTOS (FLUJO DE CAJA)

¿Cuánto dinero me ingresa?  
¿Cuándo me ingresa?  
¿En qué gasto?  
¿Cuánto gasto?



## DEUDAS (PASIVOS)

¿Cuánto pago mensualmente?  
¿Qué tan grandes son?  
¿Qué costo asumo?  
¿Para qué me endeudé?



## BIENES Y DERECHOS (ACTIVOS)

Nivel de ahorro  
Liquidez  
Productividad

# RETO 04

¡Manos a la obra!

- Realiza tus mejores estimados en cada sección.
- Haz los cálculos que te sugerimos.
- Anota tus resultados.



# Indicadores básicos de Ingreso y Gasto



INGRESOS Y  
GASTOS (FLUJO  
DE CAJA)

## PRIMERO NECESITARÁS:

- Una lista de todas tus fuentes de ingreso.
- El valor promedio neto\*\* que recibes mensualmente por aquellos ingresos que tienen frecuencia mensual.
- Un estimado de cuánto necesitas mensualmente para tus gastos.

# Indicadores básicos de Ingreso y Gasto

## CALCULA:



INGRESOS Y  
GASTOS (FLUJO  
DE CAJA)

- El porcentaje de tu ingreso que destinas al gasto:

$$\frac{\text{total gasto mensual}}{\text{ingreso neto}} \bullet 100$$

- El porcentaje de tu ingreso que queda libre después del gasto:

$$\left( 1 - \frac{\text{total gasto mensual}}{\text{ingreso neto}} \right) \bullet 100$$

# Indicadores básicos de Endeudamiento

## PRIMERO NECESITARÁS:



DEUDAS  
(PASIVOS)

- Una lista de todas las obligaciones de crédito\*\* que tienes actualmente.
- Un estimado de cuánto debes en cada una de esas obligaciones a la fecha.
- Un estimado de cuánto tienes que pagar mensualmente a cada obligación.
- Clasifica cada deuda si es Deuda de Consumo u Otro tipo de deuda.

# Indicadores básicos de Endeudamiento

## CALCULA:



DEUDAS  
(PASIVOS)

- El porcentaje de tu ingreso que destinas a pagar deudas de consumo:

$$\frac{\text{total pagos mensuales a deuda de consumo}}{\text{ingreso neto}} \bullet 100$$

- El porcentaje de tu ingreso que destinas a pagar créditos en general:

$$\frac{\text{total pagos mensuales a todas tus deudas}}{\text{ingreso neto}} \bullet 100$$

# Indicadores básicos de Activos



**BIENES Y  
DERECHOS  
(ACTIVOS)**

## PRIMERO NECESITARÁS:

- Una lista de todos el dinero, inversiones, bienes y derechos (que representen dinero) que tienes en este momento.
- Un estimado del valor de mercado de cada uno de estos.
- Clasifica cada activo como líquido (si se puede convertir en efectivo en menos de 3 meses) o no líquido.

# Indicadores básicos de Activos

## CALCULA:



BIENES Y  
DERECHOS  
(ACTIVOS)

La cantidad de meses de gasto que puedes cubrir con tus activos líquidos:

$\frac{\text{total valor de activos líquidos}}{\text{gastos mensuales}} \bullet 100$

La proporción de tus activos que son líquidos:

$\frac{\text{total valor de activos líquidos}}{\text{total valor de tus activos}} \bullet 100$

---

# Evaluar nuestra Situación Financiera Personal

# Cómo evaluar relativamente nuestras Finanzas Personales

---

# Por qué nos comparamos y cómo hacerlo

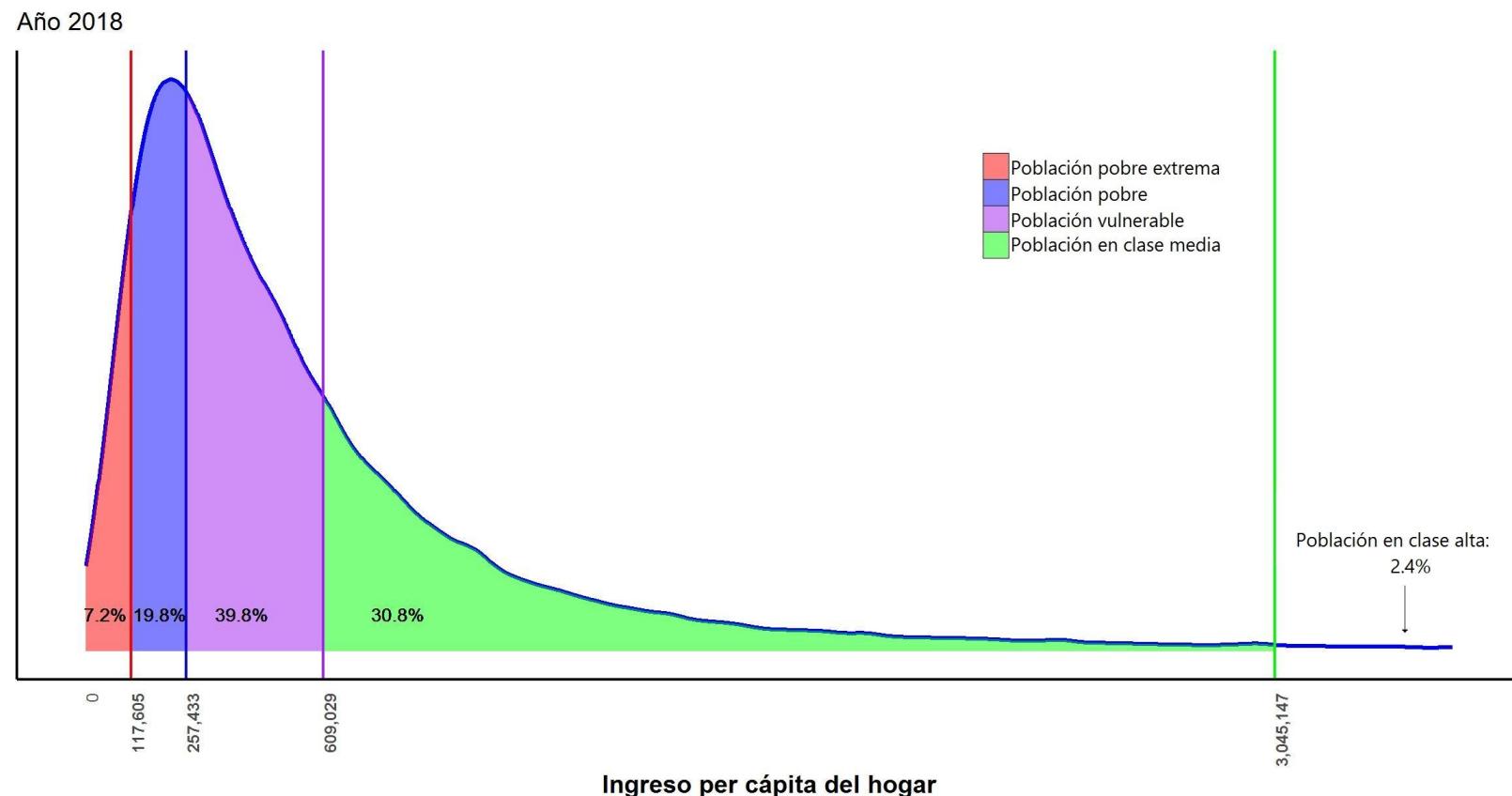
- Indicadores como *honestidad*, *recursividad* o *riqueza* no tienen medidas objetivas.
- Nuestro cerebro busca estimarlas comparándose con los demás.
- Está demostrado que el nivel de satisfacción está influenciado por el grupo con el que nos comparamos.



# Un poco de perspectiva

## Comparación de Ingresos

DISTRIBUCIÓN DEL INGRESO PER CÁPITA DEL HOGAR EN COLOMBIA



DANE, GEIH  
Cálculos realizados por GIT Pobreza  
Nota: se excluyen del hogar miembros diferentes al servicio doméstico  
y sus familiares, pensionistas y otros trabajadores dedicados al hogar

# Un poco de perspectiva

## Otras comparaciones

	FONDO EMERGENCIAS	% DE INGRESO AL GASTO	% DE INGRESO A CUOTAS DE DEUDA	% DE ACTIVOS LÍQUIDOS
18 A 24 AÑOS	2,5 meses	74,97 %	20,13 %	29,1 %
25 A 34 AÑOS	5,1 meses	72,33 %	38,09 %	27,7 %
35 A 44 AÑOS	7,6 meses	76,47 %	42,06 %	21,1 %
45 A 54 AÑOS	8,0 meses	74,95 %	46,81 %	12,8 %
MAYORES DE 55	11,9 meses	77,48 %	35,87 %	13,5 %

Fuente: MisFinanzasPersonales.Co, con base en 3713 perfiles financieros - 2020

# RETO 05

¡Manos a la obra!

Compara tus resultados del RETO 04 con el grupo de edad en el que te encuentras.



---

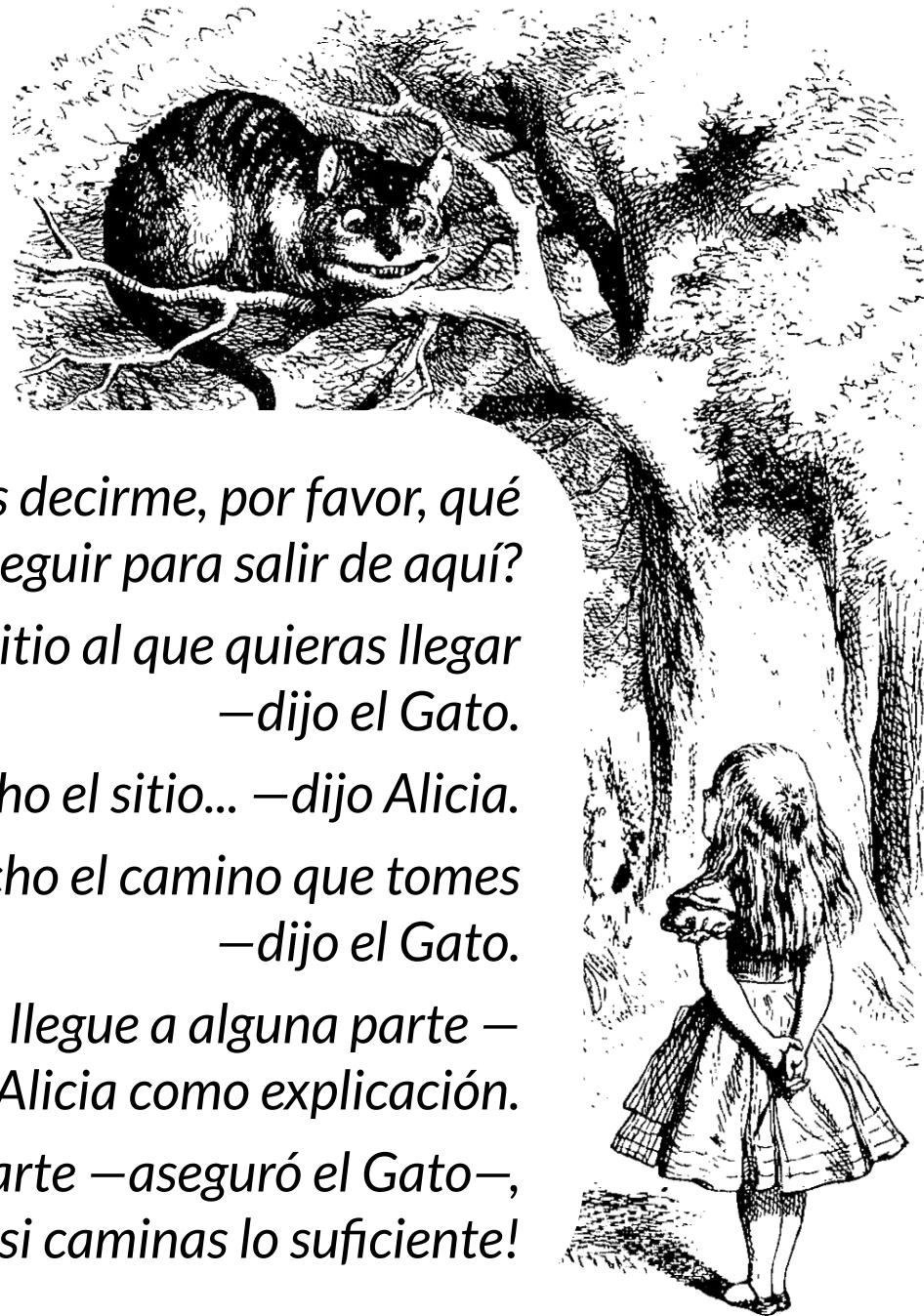
# Cómo crear nuestro propio Plan Financiero

¿Por qué y  
cuándo planear?

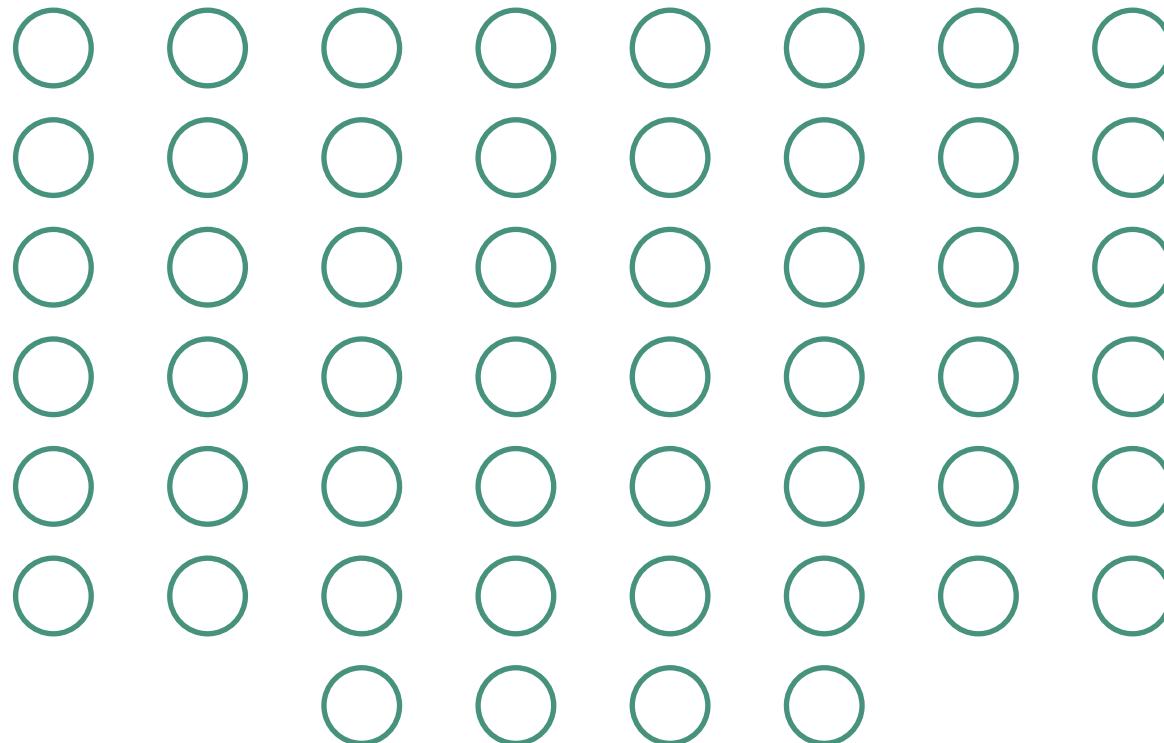
---

# Por qué planear

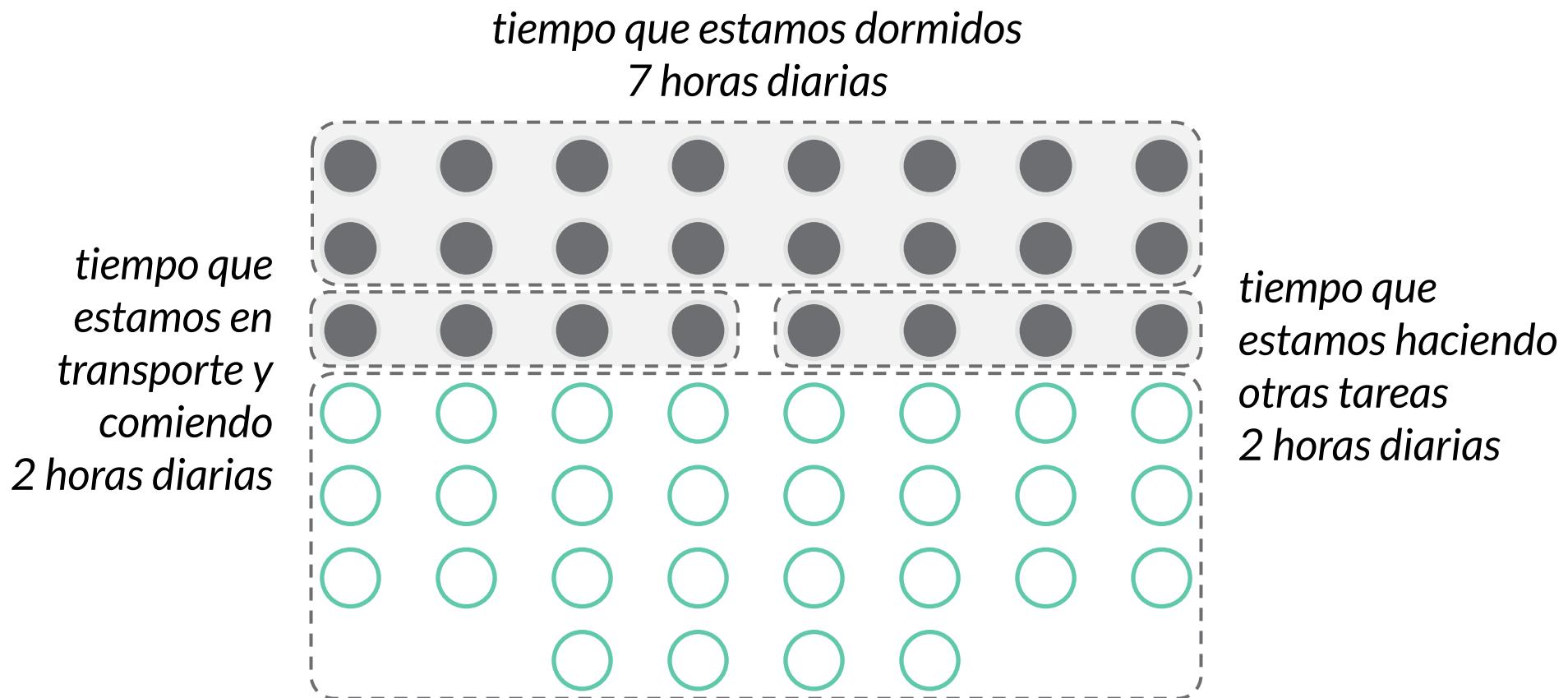
- Minino de Cheshire, ¿podrías decirme, por favor, qué camino debo seguir para salir de aquí?
- Esto depende en gran parte del sitio al que quieras llegar –dijo el Gato.
- No me importa mucho el sitio... –dijo Alicia.
- Entonces tampoco importa mucho el camino que tomes –dijo el Gato.
- ... siempre que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



# Un recurso más valioso que el mismo dinero



# Un recurso más valioso que el mismo dinero



# Cómo y cuándo planear

- Lo más pronto posible
  - Planear tarde es incluso mejor que no planear.



# Cómo y cuándo planear

Existen muchos métodos... esta es una propuesta

- Si no tienes uno, aprópiatelo y crea tu propio método.
- No te vamos a prometer que este es el “último método”, “el único que funciona”, “el que te hace millonario”, ni nada de eso.
- Lo que sí te prometemos es que el ejercicio cambiará la forma de entender tu año y te dará el mejor insumo para hacer tu planeación financiera.



---

# Cómo crear nuestro propio Plan Financiero

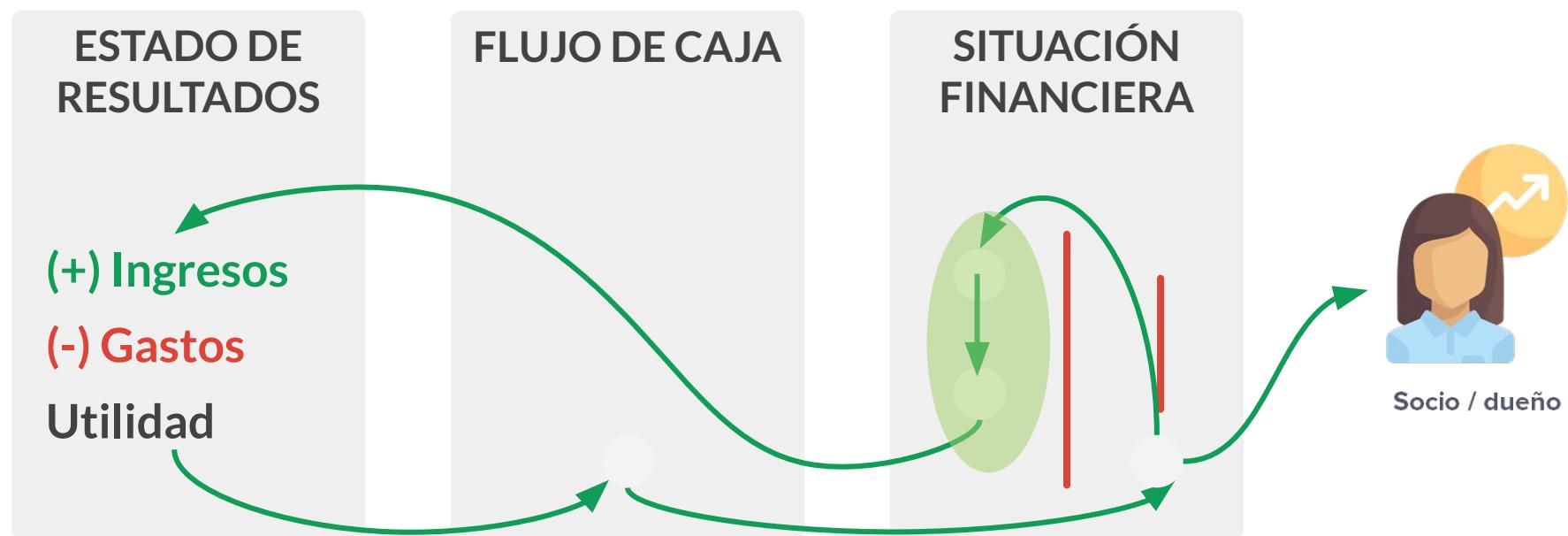
# Nuestro Estado Actual

## Activos: Ahorro e Inversión

---

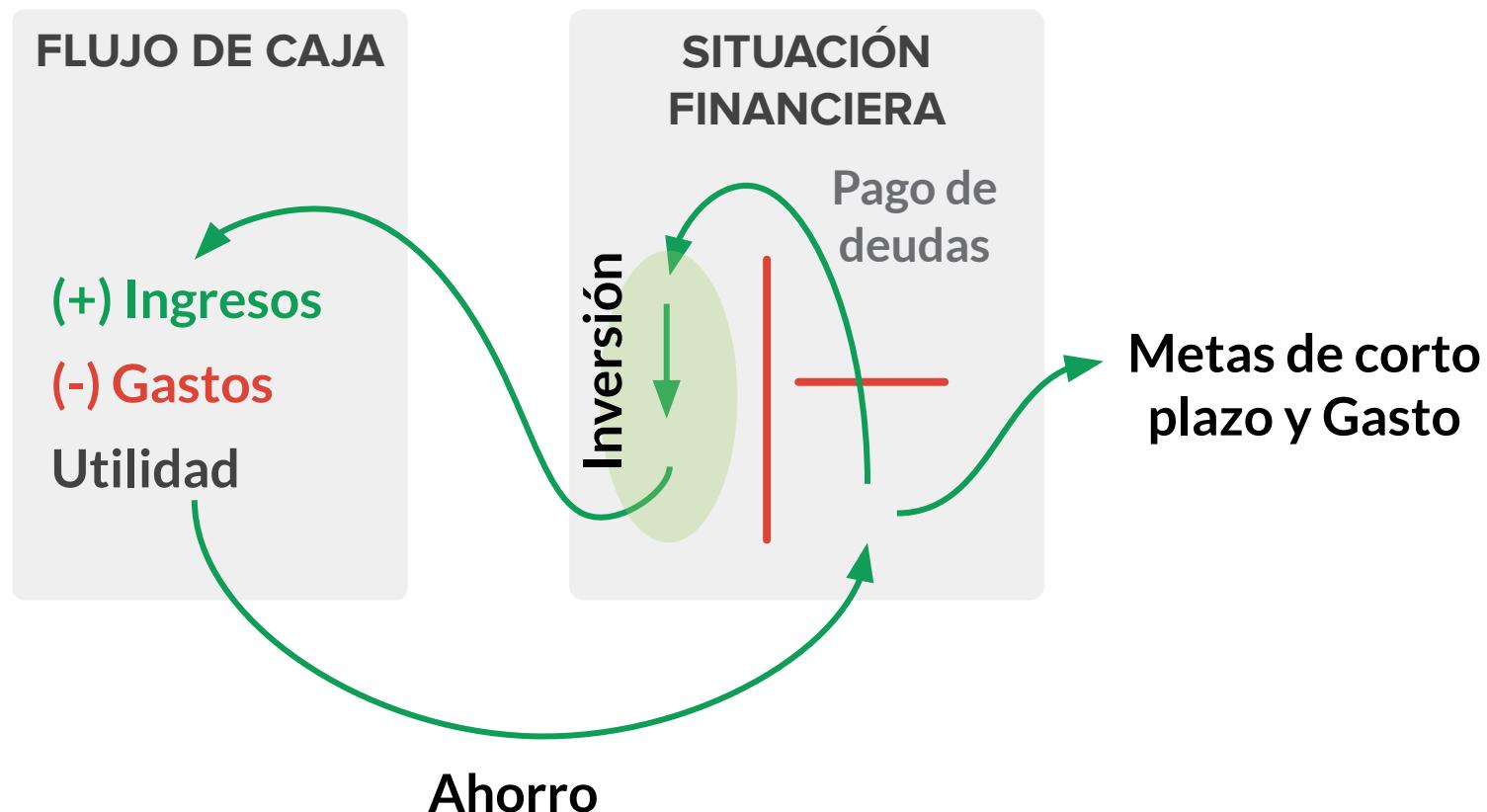
# Cómo se construyen

## Desde la teoría



# Cómo se construyen

En nuestro día a día



# RETO 06

¡Manos a la obra!

Evaluemos tu tasa de  
ahorro actual

$$\frac{\text{total ahorro mensual}}{\text{ingreso neto}} \cdot 100$$

Evaluemos tu solvencia

$$\frac{\text{total activos}}{\text{total deudas}}$$



---

# Cómo crear nuestro propio Plan Financiero

# Nuestro Estado Actual

## Activos: Ahorro e Inversión

---

# Análisis de nuestros activos

## Revisión de los resultados del Reto 04

### FONDO DE EMERGENCIAS

*total valor de activos líquidos*

• 100 > 4,4

*gastos mensuales*

### ACTIVOS LÍQUIDOS

*total valor de activos líquidos*

• 100 *Depende*

*total valor de tus activos*

---

# Cómo crear nuestro propio Plan Financiero

# Nuestro Estado Actual

## Pasivos

---

# Análisis de nuestros pasivos

## Revisión de los resultados del Reto 04

### INGRESO A DEUDA DE CONSUMO

*total pagos mensuales a deuda de consumo*

---

*ingreso neto*

• 100 < 10 %

### INGRESO A DEUDA EN GENERAL

*total pagos mensuales a todas tus deudas*

---

*ingreso neto*

• 100 < 35 %

# El costo de tu deuda

## Desde la teoría

	TOTAL DEUDA	% DE LA DEUDA TOTAL	TASA DE INTERÉS ANUAL	APORTE AL COSTO
DEUDA 01	150	13,8 %	29 %	4,0 %
DEUDA 02	360	33 %	24 %	7,9 %
DEUDA 03	35	3,2 %	10 %	0,3 %
DEUDA 04	545	50,0 %	18 %	9,0 %
<b>TOTAL</b>	<b>1.090</b>	<b>100 %</b>		<b>21,2 %</b>

$$1.090 * 21,2 \% = \underline{\underline{231,08}}$$

# RETO 07

¡Manos a la obra!

- Completa el formato de indicadores del RETO 04 para calcular el costo promedio de tu deuda.



---

# Cómo crear nuestro propio Plan Financiero

# Nuestro Estado Actual

## Ingresos y Gastos

---

# Análisis de nuestros gastos

Revisión de los resultados del Reto 04

## INGRESO A GASTO

$$\frac{\text{total gasto mensual}}{\text{ingreso neto}} \bullet 100 < 80\%$$

# Presupuesto vs. Flujo de Caja

## Por dónde empezar

### PRESUPUESTO

CONCEPTO	MONTO
Salario	\$ 500,00
Transporte	\$ 75,00
Alimentación	\$ 130,00
Pago de deudas	\$ 75,00
Vivienda	\$ 140,00
Entretenimiento	\$ 65,00
Otros	\$ 10,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 5,00</b>

### FLUJO DE CAJA

	01-abr	02-abr	03-abr	04-abr	05-abr	06-abr	07-abr
Saldo inicial	\$ 500,000,00	\$ 390,000,00	\$ 330,000,00	\$ 316,000,00	\$ 299,000,00	\$ 85,000,00	\$ 72,000,00
Salario							
Transporte	\$ 20,000,00	\$ 10,000,00	\$ 4,000,00	\$ 7,000,00	\$ 4,000,00	\$ 4,000,00	\$ 12,000,00
Alimentación	\$ 20,000,00	\$ 20,000,00	\$ 10,000,00	\$ 10,000,00	\$ 10,000,00	\$ 10,000,00	\$ 10,000,00
Pago deudas						\$ 200,000,00	
Facturas							
Entretenimiento	\$ 70,000,00	\$ 30,000,00					\$ 15,000,00
Otros							
Saldo final	\$ 390,000,00	\$ 330,000,00	\$ 316,000,00	\$ 299,000,00	\$ 85,000,00	\$ 71,000,00	\$ 34,000,00

	08-abr	09-abr	10-abr	11-abr	12-abr	13-abr	14-abr
Saldo inicial	\$ 94,000,00	\$ 6,000,00	\$ 36,000,00	\$ 700,000,00	\$ 606,000,00	\$ 588,000,00	\$ 524,000,00
Salario			\$ 750,000,00				
Transporte	\$ 20,000,00	\$ 10,000,00	\$ 4,000,00	\$ 4,000,00	\$ 8,000,00	\$ 4,000,00	\$ 12,000,00
Alimentación	\$ 20,000,00	\$ 20,000,00	\$ 10,000,00	\$ 10,000,00	\$ 10,000,00	\$ 10,000,00	\$ 10,000,00
Pago deudas							
Facturas				\$ 80,000,00		\$ 50,000,00	
Entretenimiento							\$ 60,000,00
Otros							
Saldo final	\$ 6,000,00	\$ 36,000,00	\$ 700,000,00	\$ 606,000,00	\$ 588,000,00	\$ 524,000,00	\$ 342,000,00

	15-abr	16-abr	17-abr	18-abr	19-abr	20-abr	21-abr
Saldo inicial	\$ 342,000,00	\$ 282,000,00	\$ 237,000,00	\$ 201,000,00	\$ 187,000,00	\$ 173,000,00	\$ 59,000,00
Salario							
Transporte	\$ 20,000,00	\$ 10,000,00	\$ 6,000,00	\$ 4,000,00	\$ 4,000,00	\$ 4,000,00	\$ 12,000,00
Alimentación	\$ 20,000,00	\$ 20,000,00	\$ 10,000,00	\$ 10,000,00	\$ 10,000,00	\$ 10,000,00	\$ 10,000,00
Pago deudas							
Facturas			\$ 20,000,00			\$ 100,000,00	
Entretenimiento			\$ 15,000,00				
Otros	\$ 20,000,00						
Saldo final	\$ 282,000,00	\$ 237,000,00	\$ 201,000,00	\$ 187,000,00	\$ 173,000,00	\$ 59,000,00	\$ 37,000,00

	22-abr	23-abr	24-abr	25-abr	26-abr	27-abr	28-abr
Saldo inicial	\$ 97,000,00	\$ 3,000,00	\$ 38,000,00	\$ 52,000,00	\$ 684,000,00	\$ 670,000,00	\$ 656,000,00
Salario							
Transporte	\$ 20,000,00	\$ 15,000,00	\$ 4,000,00	\$ 4,000,00	\$ 4,000,00	\$ 4,000,00	\$ 12,000,00
Alimentación	\$ 20,000,00	\$ 20,000,00	\$ 10,000,00	\$ 10,000,00	\$ 10,000,00	\$ 10,000,00	\$ 10,000,00
Pago deudas							
Facturas							
Entretenimiento							\$ 40,000,00
Otros							
Saldo final	\$ 3,000,00	\$ 38,000,00	\$ 52,000,00	\$ 684,000,00	\$ 670,000,00	\$ 656,000,00	\$ 594,000,00

	29-abr	30-abr	TOTAL DEL MES
Saldo inicial	\$ 594,000,00	\$ 554,000,00	
Salario			\$ 1,500,000,00
Transporte	\$ 20,000,00	\$ 14,000,00	\$ 280,000,00
Alimentación	\$ 20,000,00	\$ 20,000,00	\$ 400,000,00
Pago deudas			\$ 200,000,00
Facturas			\$ 350,000,00
Entretenimiento			\$ 230,000,00
Otros			\$ 20,000,00
Saldo final	\$ 554,000,00	\$ 520,000,00	\$ 20,000,00

# RETO 08

¡Manos a la obra!

- Utiliza el formato que encontrarás en esta lección y revisemos tu presupuesto anual.



---

# Cómo crear nuestro propio Plan Financiero

# Nuestro Estado Deseado

## Definir Objetivos

---

# Cómo encontrar nuestros objetivos

## Aterrizar nuestros propósitos

¿Cuál es el tema de este año? ¿Cómo se llama este capítulo?  
¿Qué cosas / hábitos / creencias / miedos / relaciones / ...



# Otras estrategias a la hora de definir tus objetivos

- **Escríbelo**
- **Escribe las ventajas de lograrlo**

Enumera tres ventajas importantes, centrándote en lo que mejorarán las cosas para ti y los que te rodean. Fíjate en los beneficios asociados al futuro deseado, y no en que te librarás de los aspectos negativos de su situación actual.
- **Hazlo público**

Antícípate y piensa en las cosas que podrían obstaculizar el cumplimiento de tu objetivo que dependan de ti. Escríbelas como si fuera la inscripción de la lápida del objetivo que no lograste.
- **Crea un pre - mortem**

# RETO 09

¡Manos a la obra!

- Esboza un objetivo para los próximos 30, 90 y 360 días.
- Puedes utilizar el formato que encontrarás en la lección.



---

# Cómo crear nuestro propio Plan Financiero

# Crea un Tablero de Control

---

# RETO 10

¡Manos a la obra!

- Elige los indicadores más importantes que monitorearás en función de los objetivos que te has planteado.



---

# Cómo crear nuestro propio Plan Financiero

Define el camino para  
llegar a tu Estado  
Deseado

---

# Pasar de la intención a la acción



# Pasar de la intención a la acción

A cada objetivo:

Divídalo en mínimo 5 pequeños objetivos / pasos.

Escribe por qué crees que puedes lograr ese pequeño paso.

Escribe qué tienes que hacer para lograrlo y la fecha en que lo completarás.



# Algunas ideas generales

Tomar los siguientes cursos de la Ruta de Finanzas.

Hacer un ejercicio detallado de mi Flujo de Caja.

Analizar cada uno de los extractos de mis productos de crédito.

Revisar mi historial crediticio.

Estimar cuánto pagaré de intereses este año por mis créditos.



# Algunas ideas generales

Separar esta semana los primeros \$\_\_\_\_ para mi Fondo de Emergencias.

Analizar la conveniencia de re-balancear mi portafolio.

Hacer una simulación del valor de mis impuestos para este año.

Pedir tres cotizaciones de un seguro que sea importante para mí.

Hacer el presupuesto de mis próximas vacaciones.



# RETO 11

¡Manos a la obra!

- Crea tu plan detallado para cada uno de tus objetivos de 30, 90 y 360 días.



---

# Estrategias para cumplir nuestro Plan Financiero

Lleva el control de tu  
gasto

---

# Administración Financiera

Desde la teoría



# Controla tu gasto

## ESTRATEGIA 01

- Objetivo:

- Comprobar que nuestros supuestos de Planeación de Presupuesto sean realistas.

- Formas de hacerlo:



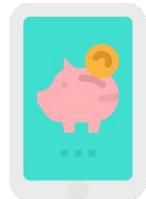
MÉTODO DE  
SOBRES



A MANO



EN UNA HOJA DE  
CÁLCULO



EN UN APP

# RETO 12

¡Manos a la obra!

- Elige una forma para llevar el control de tus gastos por 60 días.
- Lleva el control de tus gastos por 60 días.
- Compara tu gasto real frente a tus estimados.
- Encuentra la razón de las diferencias



---

# Estrategias para cumplir nuestro Plan Financiero

# Crear Mecanismos de Compromiso

---

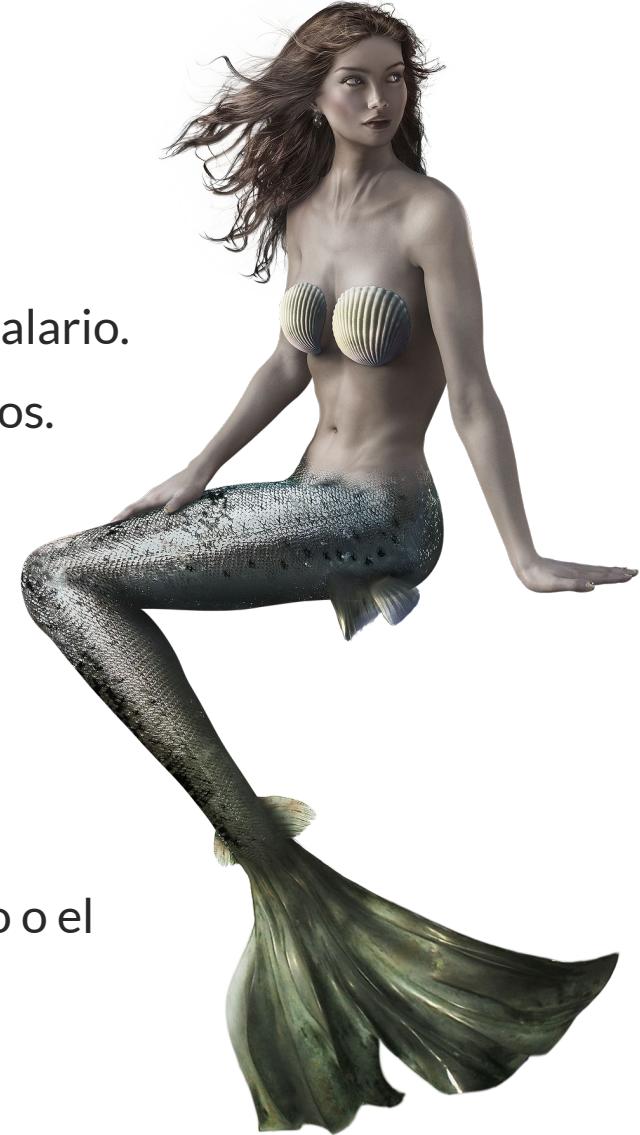
# SÉ COMO ULISES

- 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?
- Más retos en 



# SÉ COMO ULISES

- 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?
- Más retos en 



---

# Estrategias para cumplir nuestro Plan Financiero

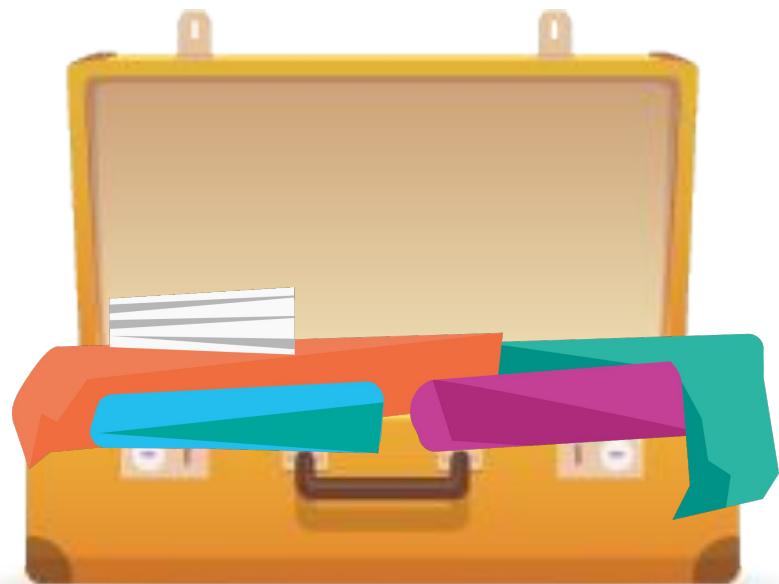
# Crear holgura

---

# Por qué crear holgura



vs



## POCO CONTROL SOBRE NUESTROS IMPULSOS

Las preocupaciones requieren “ancho de banda” mental que normalmente utilizamos para sacrificar recompensas inmediatas y buscar unas mejores a futuro

## DESCUIDAMOS NUESTRO FUTURO

Adquirimos obligaciones sin tener claro cómo las vamos a pagar en el futuro. El enfoque está todo en el presente.

## MENOS EFICIENTES EN NUESTRA COTIDIANIDAD

Nuestra atención es un recurso limitado. Muchas cosas en qué dividir a reduce la eficiencia con que ejecutamos nuestras tareas



## NO CONOCEMOS “LA PELÍCULA COMPLETA”

La “visión de túnel” que provoca la escasez nos lleva a ignorar la visión global de nuestra situación financiera y tomar decisiones con información limitada

## EL ENFOQUE ESTÁ EN “APAGAR INCENDIOS”

Nuestra concentración está en resolver una única preocupación sin buscar o solucionar las causas reales del problema

## PENSAMOS MUCHO EN COMPENSACIONES

Es el extremo del “costo de oportunidad”. Siempre que gastamos estamos pensando en qué estamos dejando de pagar.

# Cómo hacerlo

- Gastando lo que te queda **después de ahorrar** en lugar de ahorrar lo que te queda después de gastar (mejor si es automáticamente)
- Presupuestando gastos moderadamente inflados
- Presupuestando ingresos en un escenario muy conservador
- Dejar espacio para imprevistos en el Flujo de Caja (10% para empezar)
- Nunca copar nuestros límites de endeudamiento

---

# Estrategias para cumplir nuestro Plan Financiero

# Realizar ajustes a tiempo

---

# Recuerda

- La Planeación Financiera no se trata de hacer las cosas “bien”.
- La incertidumbre hace parte de nuestra vida, aprendamos a gestionarla.
- El mejor plan es el que es flexible, aquel que nos permite hacer ajustes de la manera más rápida y menos “dolorosa” posible.
- Entre más simple, mejor: cuida tu ancho de banda mental.

# Posibles ajustes

- Test de desvanecimiento de opciones
- Tener al menos dos escenarios (pre-mortem)
- Mover flujos
- Reestructurar pasivos
- Vender activos
- Crear nuevas fuentes de ingreso
- Pedir ayuda

---

# Estrategias para cumplir nuestro Plan Financiero

# Por dónde seguir

---

## MANTENTE AL DÍA

MisFinanzasPersonales.Co

Carl Richards en NYT

Sonia Sánchez Escuer

Querido Dinero

Argentarium

Jason Butler en FT

## DEFINE TUS HERRAMIENTAS

Money Lover

Toshl

Wallet

Spendee

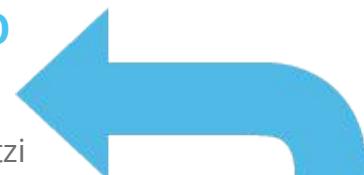
Monefy

## SIGUE APRENDIENDO

Completa la ruta de Finanzas Personales en Platzi

Si tienes un emprendimiento, te interesará también la ruta de Finanzas para Startups

**01**



**02**



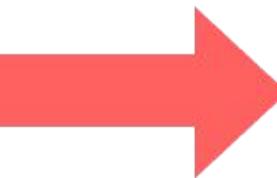
**03**



**04**



**05**



## SI TE GUSTAN LOS PODCASTS...

Paso a Paso Peso a Peso

So Money

FT Money Show

Bad with Money

## SI QUIERES LEER...

El Triunfo del Dinero – N. Fergusson

Your Money or your Life – V. Robin

Mind Over Money – B. Klontz

El Inversor Inteligente – B. Graham

Pound Foolish – H. Olen

Barking Up the Wrong Tree - E. Barker

Happiness by Design – P. Dolan

# Gracias :)



@MisFinanzasCo



@MisFinanzasPersonales



@MisFinanzasCo



@MisFinanzasCo