



# Manual del Curso

---

Manual del Estudiante





# MODULO 1

## TEMA 1.1.1: ACTIVOS Y PASIVOS REALES (EL INVENTARIO)

---

**Tiempo estimado:** 45 minutos **Nivel:** Principiante **Prerrequisitos:** Módulo 0 (Mentalidad)

### ¿Por qué importa este concepto?

Imagina intentar adelgazar sin subirte a la báscula. Imposible, ¿verdad? En finanzas, la gente evita "subirse a la báscula" (ver sus números reales) porque les da miedo. Pero no puedes arreglar lo que no mides. Hoy vamos a hacer un inventario brutalmente honesto. No para juzgarte, sino para saber dónde estás en el mapa.

### Conexión con conocimientos previos

- **Módulo 0:** Recuerda, "Activo" pone dinero, "Pasivo" saca dinero. Tu casa *probablemente* es un pasivo.
- 

### El Test del Bolsillo (La Brújula)

Para cada cosa que posees, hazte una sola pregunta: **"¿Si pierdo mi empleo hoy, esto me da de comer o me pide de comer?"**

- **Tu Colección de Zapatillas:** Te pide espacio y cuidado. No te da de comer. → **Pasivo.**
  - **Tu Cuenta de Ahorro:** Te da (poquito) interés. → **Activo.**
  - **Tu Coche:** Te pide gasolina, seguro, reparaciones. → **Pasivo.**
  - **Departamento en Alquiler:** Si el alquiler cubre la hipoteca y sobra, te da de comer. → **Activo.**
- 

### El Ejercicio: La Foto Panorámica

Vamos a llenar una tabla. Saca una hoja o abre Excel.

## Columna A: LO QUE TIENES (Activos *Potenciales*)

Lista todo lo que podrías vender por dinero en efectivo en menos de una semana.

- Dinero en banco.
- Inversiones.
- Objetos de valor *real* (no sentimental). *Ojo: Tu ropa usada vale mucho menos de lo que crees.*

## Columna B: LO QUE DEBES (Pasivos Reales)

La lista del dolor. Sé exacto.

- **Hipoteca:** Monto total pendiente.
- **Tarjetas de Crédito:** Saldo al día de hoy.
- **Préstamo del Coche.**
- **Deudas a Familiares:** (Sí, también cuentan).

## El Cálculo Final: Tu Patrimonio Neto

$\text{\$\$ Patrimonio} = (\text{Total Columna A}) - (\text{Total Columna B}) \text{\$\$}$

- **Si es Positivo:** Tienes una base sólida.
- **Si es Negativo:** Debes más de lo que tienes. Estás en “Bancarrotita Técnica”.
  - *No entres en pánico.* La mayoría empieza aquí. Es solo el punto de partida (GPS actual).

---

## Errores frecuentes

### Error 1: Inflar el valor de las cosas

*“Mi colección de cómics vale \$5,000”.* Realidad: Si intentas venderla hoy para comer, te darán \$500. **Regla:** Usa el “Precio de Venta Rápida” (Fire Sale Value), no el precio de compra.

### Error 2: Ignorar las “pequeñas” deudas

Esconder la tarjeta de crédito secundaria o el dinero que le debes a tu cuñado. Si lo escondes del inventario, estás sabotando tu propio mapa.

---

## Resumen del concepto

**En una frase:** Tu riqueza no es cuánto ganas (sueldo), es cuánto conservas (patrimonio).

**Regla de Oro:** Un Activo Real trabaja por ti. Un Pasivo Real trabaja contra ti. El objetivo del juego es coleccionar empleados (activos) y despedir parásitos (pasivos).

**Siguiente paso:** Ahora que sabemos el *Stock* (Inventario), vamos a analizar el *Flujo* (Ingresos vs Gastos).

## EJERCICIOS: TEMA 1.1.1 (INVENTARIO PATRIMONIAL)

---

### OBJETIVOS

1. Distinguir entre Activos reales y Pasivos disfrazados.
  2. Calcular un Patrimonio Neto básico.
  3. Superar el miedo a mirar los números propios.
- 

### 1. DRILL DE IDENTIFICACIÓN: ¿ACTIVO O PASIVO?

**Instrucción:** Clasifica los siguientes ítems usando la regla: *“¿Me pone dinero o me saca dinero?”*.

Ítem	Tu Respuesta (Activo/Pasivo) ¿Por qué?
Tu coche personal (pagado)	
Una casa que alquilas a otros (rentable)	
Tu colección de Funko Pops	
Acciones de Apple (\$100 usd)	
Tarjeta de Crédito (Saldo \$0)	
Tarjeta de Crédito (Saldo -\$500)	
► Ver Solución	

## 2. CASO DE ESTUDIO: LAS FINANZAS DE ANA

Ana cree que le va bien. Gana \$2,000 al mes. Ayúdala a calcular su **Patrimonio Neto real**.

### Su Lista:

- Dinero en cuenta sueldo: \$500
- Coche (valor de venta): \$8,000
- Préstamo del coche (lo que debe): \$10,000
- Ropa y Zapatos (precio de compra): \$3,000 (Precio venta real: \$300)
- Deuda de Tarjeta de Crédito: \$2,000
- Fondo de Inversión: \$1,000

### Cálculo:

1. Total Activos Reales: \$\_\_\_\_\_
2. Total Pasivos: \$\_\_\_\_\_
3. Patrimonio Neto: \$\_\_\_\_\_

*Reflexión: ¿Ana es rica o pobre técnicamente?*

---

## 3. TU TURNO: LA HOJA EN BLANCO

No necesitas compartir esto con nadie. Hazlo para ti.

1. Abre tu app del banco. Anota el saldo.
2. Busca el estado de cuenta de tu tarjeta. Anota la deuda.
3. Suma todo lo positivo.
4. Resta todo lo negativo.
5. **El Resultado:** \_\_\_\_\_

Si el número es negativo, escribe abajo en letras grandes: **"ESTE ES MI PUNTO DE PARTIDA, NO MI DESTINO."**

## EVALUACIÓN: TEMA 1.1.1

---

### FICHA TÉCNICA

- **Tema:** Inventario Patrimonial
  - **Nivel:** Principiante
- 

## CUESTIONARIO

### Pregunta 1

Según la definición financiera real, ¿cuál de los siguientes es un **Activo**?

- ☐ **a)** Tu casa propia donde vives y pagas hipoteca.
- ☐ **b)** Un local comercial que alquilas y te genera renta mensual positiva.
- ☐ **c)** Tu colección de ropa de diseñador.

### Pregunta 2

¿Cómo se calcula el **Patrimonio Neto**?

- ☐ **a)** Ingresos mensuales menos Gastos mensuales.
- ☐ **b)** Total de Activos menos Total de Pasivos.
- ☐ **c)** El límite de tu tarjeta de crédito.

### Pregunta 3

Si vendes tus cosas usadas hoy por dinero rápido, ese precio se llama:

- ☐ **a)** Valor Sentimental.
- ☐ **b)** Precio de Compra.
- ☐ **c)** **Fire Sale Value** (Valor de Venta Rápida).

### Pregunta 4

Tener un Patrimonio Neto **negativo** significa:

- ☐ **a)** Que eres una mala persona.
- ☐ **b)** Que nunca podrás jubilarte.
- ☐ **c)** Que matemáticamente debes más de lo que posees actualmente (Insolvencia técnica).

---

## SOLUCIONARIO



1. **b).** Solo el local pone dinero en tu bolsillo. La casa y la ropa sacan dinero (mantenimiento, depreciación).
2. **b).** Es la foto estática de tu riqueza, no el flujo mensual.
3. **c).** Es el único valor real para un inventario de emergencia.
4. **c).** Es un estado temporal y matemático, no un juicio moral.

## TEMA 1.2.1: FLUJO DE CAJA (INGRESOS VS GASTOS)

---

**Tiempo estimado:** 45 minutos **Nivel:** Principiante **Prerrequisitos:** Tema 1.1.1 (Inventario)

### ¿Por qué importa este concepto?

En el tema anterior, tomamos una **foto** (Patrimonio). Ahora vamos a ver la **película** (Flujo de Caja). Mucha gente dice: "Gano bien, pero no sé en qué se me va el dinero". El problema no es lo que ganas, es la fuga que no ves.

### Conexión con conocimientos previos

- **Tema 1.1.1:** Tu patrimonio (la foto) solo crece si tu flujo de caja (la película) es positivo mes a mes.
- 

## 1. Ingresos: Lo que REALMENTE entra

Tu sueldo bruto NO es tu dinero.

- **Bruto:** \$3,000 (Ilusión).
- **Neto:** \$2,400 (Realidad, después de impuestos).
- **Disponible:** \$2,400 - Gastos Fijos Obligatorios.

**Regla:** Solo cuenta lo que aterriza en tu cuenta bancaria. Los bonos anuales NO cuentan para el presupuesto mensual.

---

## 2. Gastos: La Taxonomía del Desastre

No todos los gastos son iguales.

## A. Gastos Fijos (La Estructura)

Son los que necesitas para vivir. Son aburridos y predecibles.

- Alquiler/Hipoteca.
- Servicios (Luz, Agua, Internet).
- Comida (Supermercado, no restaurante).

## B. Gastos Hormiga (Los Culpables Invisibles)

Son pequeños, placenteros y **diarios**.

- El café de la mañana (\$3).
- La botella de agua (\$1).
- La propina extra.
- *Impacto*: \$4 al día x 30 días = \$120 al mes. ¡Es una factura de luz!

## C. Gastos Vampiro (Los Olvidados)

Son fijos, automáticos y **drenan tu cuenta sin que te des cuenta**.

- Suscripción al gimnasio que no vas.
- Netflix/HBO/Disney+ (¿ves los 3?).
- Comisiones bancarias.

---

## El Ejercicio: El Rastreo de 30 Días

La única forma de saber la verdad es anotar TODO. No "más o menos". "Chicle: \$0.50".

Si logras anotar cada centavo durante un mes, descubrirás que tus "Gastos Varios" son en realidad "Gastos Hormiga" que se comen el 20% de tu sueldo.

---

## Errores frecuentes

### Error 1: Presupuestar sobre el Bruto

Hacer planes con dinero que el gobierno ya se llevó.

### Error 2: Ignorar los gastos anuales

El seguro del coche es en Agosto. La Navidad es en Diciembre. Si no guardas 1/12 cada mes, esos gastos te destruirán cuando lleguen.

---

## Resumen del concepto

**En una frase:** No importa cuánto agua entra en el balde si el balde tiene agujeros.

**Regla de Oro:** Los ricos se enfocan en aumentar sus ingresos; los sabios se enfocan primero en tapar las fugas (Gastos Hormiga/Vampiro).

**Siguiente paso:** Ahora que tenemos el diagnóstico (Patrimonio + Flujo), en el Módulo 2 construiremos la solución: El Presupuesto 50/30/20.

## EJERCICIOS: TEMA 1.2.1 (FLUJO DE CAJA)

---

### OBJETIVOS

1. Diferenciar Gastos Fijos, Hormiga y Vampiro.
  2. Calcular el Flujo de Caja Real (no la ilusión del sueldo bruto).
  3. Iniciar el hábito del registro de gastos.
- 

### 1. DRILL: DETECTIVE DE GASTOS

**Instrucción:** Clasifica estos gastos y calcula su impacto anual.

Gasto	Tipo (Fijo/Hormiga/Vampiro)	Costo Mensual	Costo ANUAL
Alquiler del depto	Fijo	\$800	\$9600
Café de \$3 diario		\$90	\$____
Suscripción Gym (sin ir)		\$40	\$____
Luz y Agua		\$60	\$____
Snacks de la máquina		\$20	\$____

*Pregunta:* ¿Cuánto sumarían los gastos "Hormiga" y "Vampiro" en un año? ¿Qué podrías comprar con eso?

---

## 2. EL RETO DE LOS 30 DÍAS (TRACKING)

No puedes gestionar lo que no mides. Durante los próximos 30 días, te comprometes a anotar **cada centavo** que salga de tu bolsillo.

### Reglas:

1. Usa lo que tengas a mano: App, Notas del celular, o un cuaderno pequeño.
2. Si das una propina de \$0.50, anótala.
3. Al final del día, revisa la lista.
4. No te juzgues. Solo observa. "Mira, gasté \$15 en chicles esta semana. Interesante".

### Plantilla de Registro Diario:

- [FECHA] - [CONCEPTO] - [MONTO] - [EMOCIÓN (Opcional)]
  - Ej: 05/Oct - Pizza - \$15 - Cansado del trabajo
- 

## 3. CÁLCULO DE DISPONIBILIDAD REAL

Juan gana \$2,500 netos. Sus gastos fijos (Alquiler, Servicios, Supermercado básico) son \$1,800. Él cree que tiene \$700 para "disfrutar".

Pero Juan gasta \$150 en "Hormigas" (cafés, snacks) y \$50 en "Vampiros" (Apps que no usa).

1. **Ingreso Neto:** \$2,500
2. **Gastos Fijos:** -\$1,800
3. **Gastos Hormiga/Vampiro:** -\$\_\_\_\_\_
4. **Flujo de Caja Real (Para Ahorro/Metas):** \$\_\_\_\_\_

*Reflexión: ¿Cuánto le queda realmente a Juan para construir su futuro?*

## EVALUACIÓN: TEMA 1.2.1 (FLUJO DE CAJA)

---

### FICHA TÉCNICA

- **Tema:** Ingresos y Gastos (Hormigas y Vampiros)
  - **Nivel:** Principiante
-

# CUESTIONARIO

## Pregunta 1

¿Cuál es la diferencia entre el Sueldo Bruto y el Ingreso Disponible?

- ☐ **a)** No hay diferencia.
- ☐ **b)** El Bruto es antes de impuestos; el Disponible es lo que queda en el banco después de obligaciones fijas.
- ☐ **c)** El Disponible incluye los bonos de Navidad.

## Pregunta 2

Un "Gasto Hormiga" se define como:

- ☐ **a)** Un gasto grande anual (seguro del coche).
- ☐ **b)** Un gasto pequeño, frecuente y a menudo innecesario (café diario).
- ☐ **c)** Un gasto de plagas en la casa.

## Pregunta 3

Un "Gasto Vampiro" se caracteriza por:

- ☐ **a)** Ser fijo, automático y a menudo olvidado (suscripciones sin uso).
- ☐ **b)** Ocurrir solo de noche.
- ☐ **c)** Ser deducible de impuestos.

## Pregunta 4

Si ganas \$2,000 netos, tienes gastos fijos de \$1,500 y gastos hormiga de \$300, ¿cuál es tu Flujo de Caja Real para ahorro?

- ☐ **a)** \$500
- ☐ **b)** \$200
- ☐ **c)** -\$100

---

## SOLUCIONARIO

1. **b).** El número que importa es el Disponible, no la promesa bruta.
2. **b).** El peligro es la frecuencia, no el monto individual.

4. **b).** ( $\$2,000 - \$1,500 - \$300 = \$200$ ). Esos \$300 de hormigas eran la mayor parte de tu capacidad de ahorro.



## TEMA 2.1.1: LA REGLA 50/30/20 (TU SISTEMA OPERATIVO)

---

**Tiempo estimado:** 45 minutos **Nivel:** Intermedio **Prerrequisitos:** Módulo 1 (Diagnóstico)

### ¿Por qué importa este concepto?

Ya sabes cuánto tienes (Patrimonio) y cuánto te queda (Flujo). Ahora necesitas un sistema para decirle a tu dinero a dónde ir. La mayoría falla haciendo presupuestos detallados ("\$4.20 para zanahorias"). Eso aburre y se abandona. La **Regla 50/30/20** funciona porque es simple. Divide y vencerás.

---

### La Tríada del Control

Imagina que tu Ingreso Neto Disponible (el real, ¡no el bruto!) es un pastel. Lo vamos a partir en solo tres pedazos.

#### 1. El 50%: NECESIDADES (Sobrevivencia)

Aquí va lo que necesitas para no morir ni ir a la cárcel.

- Alquiler / Hipoteca.
- Servicios básicos (Luz, agua, gas).
- Comida de supermercado (no Delivery).
- Transporte (Gasolina o bus para ir al trabajo).
- Seguros obligatorios.

**La Regla:** Si tus necesidades suman más del 50%, tu vida es "cara" para tu sueldo actual. Estás en zona de riesgo.

#### 2. El 30%: DESEOS (Vivir)

Aquí va lo que hace que la vida valga la pena.

- Salidas a cenar.

- Netflix, Spotify.
- Ropa nueva (no esencial).
- Vacaciones.
- Ese café diario.

**La Clave:** No tienes que eliminar los deseos. Solo tienes que *limitarlos* al 30%. Si gastas \$300 en salidas y solo tienes \$100 asignados, algo debe cortarse de otro lado.

### 3. El 20%: EL FUTURO (Libertad)

Este dinero NO se toca hoy. Es para tu "Yo del Futuro".

- Pago de deudas (extra al mínimo).
- Fondo de Emergencia.
- Inversiones.

**El Secreto:** Págate a ti primero. Apenas recibas el sueldo, separa este 20%.

---

## Cómo implementarlo (El Algoritmo)

1. **Recibe el Sueldo:** Digamos \$2,000.
  2. **Aparta el 20%:** Manda \$400 a una cuenta separada (Ahorro/Inversión) o paga deuda inmediatamente.
  3. **Calcula tus Fijos:** Si tu alquiler + servicios son \$1,200, ¡Ups! Estás en el 60%. Tienes que reducir deseos al 20% para compensar.
  4. **Gasta el Resto:** Lo que sobra es para vivir el mes.
- 

## Qué hacer si no cuadra

### Escenario A: "Mis necesidades son el 90%"

- **Diagnóstico:** Estás viviendo por encima de tus posibilidades o ganando muy poco.
- **Solución Drástica:** Mudar a una casa más barata, vender el coche caro, o conseguir un segundo ingreso urgente. Ningún presupuesto arregla un problema de ingresos graves.

### Escenario B: "Gasto 50% en Deseos"

- **Diagnóstico:** Estilo de vida inflado.
- **Solución:** Disciplina. Cancela suscripciones, cocina en casa. Es doloroso pero necesario.



# Resumen del concepto

**En una frase:** No presupuestes cada centavo; presupuesta porcentajes.

**Regla de Oro:** Si logras vivir con el 80% de lo que ganas (50+30) y guardas el 20%, el éxito financiero es matemático e inevitable.

**Siguiente paso:** Ahora que tenemos la teoría, vamos a aplicarlo a tu realidad con ejercicios prácticos.

## EJERCICIOS: TEMA 2.1.1 (LA REGLA 50/30/20)

### OBJETIVOS

- 1. Clasificar correctamente los gastos (Necesidad vs Deseo).
- 2. Auditar un presupuesto roto.
- 3. Crear tu propia asignación porcentual inicial.

### 1. DRILL DE CATEGORIZACIÓN: EL TRIÁNGULO

**Instrucción:** Marca con una X dónde cae cada gasto.

Gasto	50% Necesidad	30% Deseo	20% Futuro
Mercado (Comida básica)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cena en restaurante	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gasolina para ir al trabajo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Uber para salir de fiesta	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pago mínimo de Tarjeta	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> (Ojo: Deuda)
Ahorro para Fondo Emergencia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Internet de la casa (Trabajo/Estudio)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Entradas para el Cine ☐ ☐ ☐

### 2. CASO DE ESTUDIO: EL PRESUPUESTO DE CARLOS

Carlos gana \$1,000 netos. Así gasta su dinero:

- Alquiler: \$600
- Comida: \$200
- Salidas: \$200
- Ahorro: \$0

**Diagnóstico:**

- 1. **Necesidades (Alquiler + Comida):** \$800 → \_\_\_\_% (Meta: 50%)
- 2. **Deseos (Salidas):** \$200 → \_\_\_\_% (Meta: 30%)
- 3. **Futuro:** \$0 → \_\_\_\_% (Meta: 20%)

**Pregunta:** ¿Carlos está en problemas? ¿Qué le aconsejarías recortar primero para acercarse al 50/30/20?

### 3. TU PLANTILLA MAESTRA

Usa tus números del Módulo 1 (Ingreso Neto Disponible).

- **TU INGRESO NETO:** \$\_\_\_\_\_

Categoría	Tu Meta Ideal (\$)	Tu Realidad Actual (Aprox)	Diferencia (Action Plan)
50% Necesidades	\$_____	\$_____	<i>Ej: Mudarse? Cocinar más?</i>
30% Deseos	\$_____	\$_____	<i>Ej: Cancelar Netflix? Menos salidas?</i>
20% Futuro	\$_____	\$_____	<i>Ej: Configurar transferencia auto.</i>

*Nota: Si tus necesidades son el 70%, no te rindas. Tu meta inicial puede ser 70/20/10. Lo importante es la dirección.*

## EVALUACIÓN: TEMA 2.1.1 (REGLA 50/30/20)

### FICHA TÉCNICA

- **Tema:** Presupuesto Simplificado

- **Nivel:** Intermedio
- 

## CUESTIONARIO

### Pregunta 1

En la regla 50/30/20, ¿qué categoría abarca el 50% de tus ingresos netos?

- ☐ **a)** Ahorros e Inversiones.
- ☐ **b)** Necesidades (Vivienda, Comida, Servicios, Transporte).
- ☐ **c)** Deseos y Entretenimiento.

### Pregunta 2

Si tu alquiler consume el 60% de tus ingresos, ¿cuál es la consecuencia matemática inmediata según la regla?

- ☐ **a)** No pasa nada, puedes tomar prestado del 50%.
- ☐ **b)** Tienes que reducir tus Deseos (del 30% al 20%) o tu Ahorro para compensar.
- ☐ **c)** Debes buscar un alquiler más caro.

### Pregunta 3

La categoría "Deseos" (30%) incluye:

- ☐ **a)** Medicamentos y Seguros.
- ☐ **b)** Pago de deudas atrasadas.
- ☐ **c)** Salidas a comer, Netflix, Ropa de moda y Hobbies.

### Pregunta 4

El 20% destinado al "Futuro" debe usarse para:

- ☐ **a)** Comprar el último iPhone.
  - ☐ **b)** Fondo de Emergencia, Inversiones y pago acelerado de deudas.
  - ☐ **c)** Pagar la tarjeta de crédito por los gastos del mes corriente.
- 

## SOLUCIONARIO

1. **b).** Son los gastos de supervivencia no negociables.
2. **b).** La matemática es implacable; si un balde se desborda, sale de los otros.

3. **c).** Todo lo que no es esencial para sobrevivir física o legalmente.
4. **b).** Es dinero que compra libertad futura, no placer presente.

# TEMA 3.1.1: BOLA DE NIEVE vs AVALANCHA (ESTRATEGIAS DE SALIDA)

---

**Tiempo estimado:** 60 minutos **Nivel:** Intermedio **Prerrequisitos:** Módulo 1 (Inventario de Deudas)

## ¿Por qué importa este concepto?

Tienes la lista de deudas (del Módulo 1). Ahora necesitas un plan de ataque. Pagar “un poquito a cada una” es la peor estrategia: es ineficiente y desmotivante. Necesitas enfocar tu “cañón de dinero” (ese 20% del futuro) en un solo objetivo a la vez.

---

## Las Dos Grandes Estrategias

Ambas requieren que pagues el **mínimo** en todas tus deudas excepto en una (la “Víctima”).

### 1. La Bola de Nieve (El Método Psicológico)

Popularizado por Dave Ramsey.

- **Orden:** De la deuda más **PEQUEÑA** a la más grande (ignorando la tasa de interés).
- **La Lógica:** Al matar la deuda pequeña rápido, obtienes una victoria inmediata (“¡Sí se puede!”). Liberas ese pago mínimo y lo sumas a la siguiente.
- **Ideal para:** Personas que necesitan motivación rápida y ver progreso visual.

### 2. La Avalancha (El Método Matemático)

El favorito de los economistas.

- **Orden:** De la tasa de interés más **ALTA** a la más baja.
  - **La Lógica:** Atacas la deuda más tóxica primero. Matemáticamente pagas menos intereses a largo plazo.
  - **Ideal para:** Personas disciplinadas, frías y analíticas que no necesitan “palmaditas en la espalda”.
-

# Ejemplo Práctico

## Tus Enemigos:

1. Tarjeta Visa: \$500 (Saldo) - 20% (Interés).
2. Préstamo Estudiantil: \$5,000 (Saldo) - 5% (Interés).
3. Préstamo Personal: \$2,000 (Saldo) - 15% (Interés).

## Orden Bola de Nieve (Por Saldo):

1. Visa (\$500) → ¡Muere rápido!
2. Personal (\$2,000).
3. Estudiantil (\$5,000).

## Orden Avalancha (Por Interés):

1. Visa (20%).
2. Personal (15%).
3. Estudiantil (5%). *(En este caso coinciden, pero si la deuda de \$5,000 tuviera el 30% de interés, la Avalancha la atacaría primero, aunque tardarías años en verla desaparecer).*

---

## ¿Cuál elegir?

La matemática dice Avalancha. La psicología dice Bola de Nieve. **Las finanzas personales son 80% comportamiento y 20% matemáticas.** Si abandonas el plan a los 3 meses porque no ves resultados, la matemática no sirve de nada. Por eso, para el 90% de la gente, recomendamos **Bola de Nieve**.

---

## Resumen del concepto

**En una frase:** No trates de matar a todos los dragones a la vez. Mata al pequeño, gana confianza, y usa su fuerza para matar al siguiente.

**Regla de Oro:** Pagar el mínimo te mantiene esclavo. Pagar extra (Bola de Nieve) te hace libre.

**Siguiente paso:** Vamos a simular tu plan de pagos en los ejercicios.

# EJERCICIOS: TEMA 3.1.1 (ESTRATEGIAS DE DEUDA)

---

## OBJETIVOS

1. Comparar resultados de Bola de Nieve vs Avalancha.
  2. Elegir tu estrategia personal.
  3. Crear tu "Tabla de Ataque".
- 

## 1. SIMULACIÓN DE BATALLA

**Escenario:** Tienes \$200 extra al mes para atacar deudas (después de pagar mínimos).

**Tus Enemigos:**

- **A (Tarjeta):** \$1,000 saldo (25% interés) - Mínimo \$30.
- **B (Coche):** \$5,000 saldo (8% interés) - Mínimo \$100.
- **C (Médica):** \$500 saldo (0% interés - familiar) - Mínimo \$50.

**Ejercicio:**

1. **Orden Bola de Nieve** (Menor a Mayor Saldo):

- 1ro: \_\_\_\_\_
- 2do: \_\_\_\_\_
- 3ro: \_\_\_\_\_

2. **Orden Avalancha** (Mayor a Menor Interés):

- 1ro: \_\_\_\_\_
- 2do: \_\_\_\_\_
- 3ro: \_\_\_\_\_

*Pregunta:* Si eliges Bola de Nieve, ¿cuál deuda atacarías primero con los \$200 extra?

## 2. TU TABLA DE ATAQUE

Llena esta tabla con tus deudas reales.

Nombre	Deuda	Saldo Total (\$)	Tasa Interés (%)	Pago Mínimo (\$)	Prioridad (1, 2, 3...)
--------	-------	------------------	------------------	------------------	------------------------

- Total Pago Mínimo Mensual: \$\_\_\_\_\_
  - Tu "Cañón" Extra (Disponibilidad Módulo 1): \$\_\_\_\_\_
- 

### 3. COMPROMISO PSICOLÓGICO

A veces la matemática correcta se siente mal. Si tienes una deuda pequeña que te molesta emocionalmente (ej: dinero prestado a un amigo), **permítete pagarla primero** aunque no sea "matemáticamente óptimo". La paz mental vale más que un 2% de interés.

Escribe aquí tu estrategia elegida:

---

## EVALUACIÓN: TEMA 3.1.1 (DEUDA)

---

### FICHA TÉCNICA

- **Tema:** Estrategias de Pago (Bola de Nieve / Avalancha)
  - **Nivel:** Intermedio
- 

### CUESTIONARIO

#### Pregunta 1

¿En qué orden se pagan las deudas en el método **Bola de Nieve**?

- ☐ **a)** De la tasa de interés más alta a la más baja.
- ☐ **b)** De la deuda con saldo más pequeño a la más grande.
- ☐ **c)** Por orden alfabético del banco.

#### Pregunta 2

¿Cuál es la principal ventaja del método **Avalancha**?

- ☐ **a)** Es psicológicamente más gratificante al principio.
- ☐ **b)** Es matemáticamente óptimo porque ahorra más intereses a largo plazo.
- ☐ **c)** Es más fácil de calcular.

#### Pregunta 3



¿Qué debes hacer con las demás deudas mientras atacas a tu "Víctima" (deuda objetivo)?

- ☐ **a)** Dejar de pagarlas temporalmente.
- ☐ **b)** Pagar solo el Pago Mínimo exigido.
- ☐ **c)** Pagar la mitad del mínimo.

#### Pregunta 4

¿Por qué el método Bola de Nieve suele ser más efectivo para la mayoría de las personas, aunque no sea el matemáticamente perfecto?

- ☐ **a)** Porque genera **victorias rápidas** (momentum) que modifican el comportamiento.
  - ☐ **b)** Porque los bancos prefieren que pagues así.
  - ☐ **c)** Porque elimina las deudas con intereses más altos primero.
- 

## SOLUCIONARIO

1. **b).** El foco es el saldo, no el interés, para obtener victorias rápidas.
2. **b).** Al eliminar tasas altas primero, el costo total del dinero es menor.
3. **b).** Nunca dejes de pagar los mínimos o arruinarás tu historial crediticio.
4. **a).** Las finanzas personales son 80% comportamiento. Sin motivación, el plan se abandona.

# TEMA 4.1.1: EL FONDO DE EMERGENCIA (TU BLINDAJE)

---

**Tiempo estimado:** 45 minutos **Nivel:** Intermedio **Prerrequisitos:** Módulo 2 (Presupuesto)

## ¿Por qué importa este concepto?

La vida golpea. El coche se rompe. Te quedas sin trabajo. Hay una pandemia. Sin un Fondo de Emergencia, cualquier golpe te manda de vuelta a la deuda (tarjeta de crédito). Con un Fondo, un desastre se convierte en una simple "molestia administrativa". Es la diferencia entre fragilidad y seguridad.

---

## 1. El Número Mágico: 3 a 6 Meses

No ahorras para "comprar cosas". Ahorras para "comprar tranquilidad". Tu Fondo debe cubrir tus **Gastos Fijos Necesarios** (el 50% del Módulo 2), no tu sueldo entero.

### Cálculo

- **Gastos Fijos (Necesidades):** \$1,200/mes.
- **Fondo Mínimo (3 meses):** \$3,600.
- **Fondo Robusto (6 meses):** \$7,200.

### ¿3 o 6?

- Elige **3 meses** si: Eres soltero, tienes empleo estable, alquilas.
  - Elige **6 meses** si: Tienes hijos, hipoteca, o ingresos variables (freelance).
- 

## 2. Dónde ponerlo (La Regla de Oro)



El Fondo de Emergencia tiene dos reglas sagradas:

1. **Liquidez:** Debes poder sacarlo HOY.
2. **Seguridad:** No puede bajar de valor.

- **SÍ:** Cuenta de Ahorro de Alto Rendimiento (separada de tu cuenta diaria).
  - **NO:** Debajo del colchón (inflación), Bolsa de Valores (riesgo), Criptomonedas (volatilidad) o Bienes Raíces (no líquido).
-

### 3. ¿Cuándo usarlo? (El Semáforo)

No uses el Fondo para comprar un iPhone nuevo ni para las vacaciones.

-  **Luz Verde (Emergencia):** Pérdida de empleo, Emergencia médica real, Reparación crítica del hogar/auto.
  -  **Luz Roja (Capricho):** Regalos de Navidad, Ropa en oferta, Viajes.
- 

### Estrategia de Llenado

Si tu Fondo está en \$0, da miedo ver la meta de \$7,000. Rómpelo en hitos:

1. **Fondo de Principiante:** Ahorra \$1,000 lo más rápido posible (vende cosas, horas extra). Esto evita que la próxima llanta pinchada te endeude.
  2. **Fondo Completo:** Una vez pagadas las deudas (Módulo 3), vuelca todo el "cañón de dinero" a llenar los 3-6 meses.
- 

### Resumen del concepto

**En una frase:** El Fondo de Emergencia convierte crisis financieras en meros inconvenientes.

**Regla de Oro:** No inviertas un solo centavo hasta que tu escudo (Fondo) esté completo. Invertir sin fondo es saltar sin paracaídas.

**Siguiente paso:** Ejercicios para calcular tu número exacto y definir dónde guardarlo.

## EJERCICIOS: TEMA 4.1.1 (FONDO DE EMERGENCIA)

---

### OBJETIVOS

1. Calcular tu Número de Libertad (Monto Total del Fondo).
  2. Definir una estrategia de llenado rápido para los primeros \$1,000.
  3. Auditar tus "Líneas de Crédito" mentales.
-

# 1. TU NÚMERO DE LIBERTAD

Usa los datos de tus "Gastos Fijos Necesarios" del Módulo 2.

- **A. Gastos Fijos Mensuales (Supervivencia):** \$\_\_\_\_\_ (*Alquiler, comida, luz, transporte min*)
  - **B. Meses de Cobertura Deseados:**
    - [ ] 3 Meses (Soltero, estable)
    - [ ] 6 Meses (Familia, variable)
  - **C. TU OBJETIVO FINAL (A x B):** \$\_\_\_\_\_
- 

## 2. LA VENTA DEL SIGLO (META: \$1,000 YA)

Si no tienes ni \$1,000 ahorrados, estás en emergencia HOY. Tienes 72 horas para encontrar dinero.

**Busca en tu casa:**

1. Ropa que no usas.
2. Electrónicos viejos.
3. Muebles sobrantes.

**Lista de Objetos a Vender:**

Objeto	Valor Estimado Plataforma (Marketplace/Ebay)
--------	--

**TOTAL:** \$\_\_\_\_\_

---

## 3. AUDITORÍA DE LUGARES SEGUROS

¿Dónde vas a poner este dinero? Investiga 2 opciones de "Cuenta de Ahorro de Alto Rendimiento" en tu país. Deben tener:

1. Sin costo de mantenimiento.
2. Disponibilidad inmediata.
3. Tasa de interés decente.

- **Opción A:** \_\_\_\_\_
- **Opción B:** \_\_\_\_\_

- Ganador: \_\_\_\_\_

# EVALUACIÓN: TEMA 4.1.1 (FONDO DE EMERGENCIA)

---

## FICHA TÉCNICA

- **Tema:** Blindaje Financiero
  - **Nivel:** Intermedio
- 

## CUESTIONARIO

### Pregunta 1

El tamaño recomendado para un Fondo de Emergencia básico es:

- ☐ **a)** \$100 dólares.
- ☐ **b)** 3 a 6 meses de tus **Gastos Fijos Necesarios**.
- ☐ **c)** 1 año de tu Sueldo Bruto.

### Pregunta 2

¿Dónde debe guardarse el Fondo de Emergencia?

- ☐ **a)** Debajo del colchón (Efectivo en casa).
- ☐ **b)** En acciones de la bolsa o criptomonedas (para que crezca rápido).
- ☐ **c)** En una Cuenta de Ahorro de alto rendimiento, líquida y separada de la cuenta de gastos diarios.

### Pregunta 3

¿Cuál de las siguientes situaciones **JUSTIFICA** usar el Fondo de Emergencia?

- ☐ **a)** Tu banda favorita viene a la ciudad y las entradas están caras.
- ☐ **b)** Se rompió la transmisión de tu coche y lo necesitas para ir a trabajar.
- ☐ **c)** Hay una oferta de "2x1" en televisores.

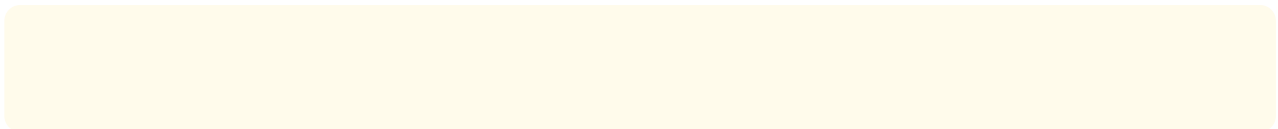
### Pregunta 4

¿Por qué NO se recomienda invertir el Fondo de Emergencia en la Bolsa?

- ☐ **a)** Porque la Bolsa es solo para ricos.
  - ☐ **b)** Porque necesitas **Liquidez** y **Seguridad** (que el dinero esté ahí cuando lo necesites, sin riesgo de que haya bajado de valor).
  - ☐ **c)** Porque los bancos no lo permiten.
- 

## SOLUCIONARIO

1. **b).** Cubrir la supervivencia es la prioridad.
2. **c).** Busca el equilibrio entre acceso inmediato y protección contra la inflación (interés), sin riesgo de pérdida.
3. **b).** Es urgente, inesperado y necesario.
4. **b).** El propósito del fondo es seguridad (seguro), no crecimiento (inversión).



# Tabla de Contenidos

MODULO 1	0
TEMA 1.1.1: ACTIVOS Y PASIVOS REALES (EL INVENTARIO)	0
¿Por qué importa este concepto?	0
Conexión con conocimientos previos	0
El Test del Bolsillo (La Brújula)	0

El Ejercicio: La Foto Panorámica	0
Errores frecuentes	0
Resumen del concepto	0

## **EJERCICIOS: TEMA 1.1.1 (INVENTARIO PATRIMONIAL)**

OBJETIVOS	0
1. DRILL DE IDENTIFICACIÓN: ¿ACTIVO O PASIVO?	0
2. CASO DE ESTUDIO: LAS FINANZAS DE ANA	0
3. TU TURNO: LA HOJA EN BLANCO	0

## **EVALUACIÓN: TEMA 1.1.1**

FICHA TÉCNICA	0
CUESTIONARIO	0
SOLUCIONARIO	0

## **TEMA 1.2.1: FLUJO DE CAJA (INGRESOS VS GASTOS)**

¿Por qué importa este concepto?	0
Conexión con conocimientos previos	0
1. Ingresos: Lo que REALMENTE entra	0
2. Gastos: La Taxonomía del Desastre	0
El Ejercicio: El Rastreo de 30 Días	0
Errores frecuentes	0
Resumen del concepto	0

## **EJERCICIOS: TEMA 1.2.1 (FLUJO DE CAJA)**

OBJETIVOS	0
1. DRILL: DETECTIVE DE GASTOS	0
2. EL RETO DE LOS 30 DÍAS (TRACKING)	0
3. CÁLCULO DE DISPONIBILIDAD REAL	0