

.....

Educación Financiera

.....



Profesor Michael Cifuentes



Lo básico.... Que no es tan básico

- ⌘ Ingresos
- ⌘ Egresos
- ⌘ APP (Activos, Pasivos y Patrimonio)
- ⌘ Ahorro
- ⌘ Interés
- ⌘ Inflación

¿Cómo administrar el dinero?

- 💰 Amortización
- 💰 Presupuesto
- 💰 Gasto de ingreso
- 💰 Bancos
- 💰 Tarjetas de crédito
- 💰 Ahorro vs Inversión

Inversiones

- 💰 Inversión
- 💰 Riesgos
- 💰 Pensión
- 💰 VPN
- 💰 TIR
- 💰 Costo de Oportunidad
- 💰 Acciones y Bonos
- 💰 Forex y Bitcoin



Cada individuo es una pieza del conjunto económico que mueve el mundo. La importancia radica desde lo más básico, como saber cuánto dinero tenemos, hasta entender las tasas de interés en un préstamo.



Además de conocer cómo funciona la economía, las finanzas son importantes porque ayudan en la administración de los recursos y dinero que se poseemos.

Ingresos

- ① Es la renta percibida por una persona durante cierto tiempo determinado.
- ① Los ingresos pueden ser regulares o extraordinarios.
- ① El ejemplo mas básico, es el salario de una persona.

- 💰 ¿Cómo están distribuidos mis ingresos?
- 💰 ¿Por qué mis ingresos no alcanzan a cubrir los egresos?



¿Como evaluar mis ingresos?

Para la evaluación efectiva de los ingresos se deben tener en cuenta todas las posibles rentas futuras y su posible uso. En otras palabras, siempre es importante saber en que nos vamos a gastar el dinero.

Tipos de Ingresos



Activo:

Es una compensación monetaria que se recibe por alguna actividad, es lineal. Depende del esfuerzo individual.



Pasivo:

Es una compensación monetaria que se recibe por alguna actividad, es exponencial. No depende del esfuerzo individual.

¿Cuál ingreso es mejor?



Hoja de vida financiera



- El éxito financiero es conocer que se tiene y en que se puede gastar e invertir.
- Conocer los ingresos que se han tenido.
- La mayoría de las personas solo tienen ingresos activos.
- Es bueno considerar la idea e investigar sobre como generar ingresos pasivos.
- Cuando se tenga un ingreso (activo o pasivo) lo ideal es llevar una bitácora con dichos datos.

Egresos

- Son la disposición final de los ingresos, en otras palabras, son los gastos que se tienen. Es la salida de dinero.
- El principal problema de las personas radica en que tienen un mayor flujo de egresos que de ingresos, o en su defecto están a la par.
- Cuando se tiene responsabilidad financiera esta paridad es lo primero que se debe analizar.
- Se pueden dividir los egresos en dos, la primera en artículos o servicios y segundo las inversiones.



Hay que tener cuidado con...

- 💀 Los microgastos.
- 💀 Gastos impulsivos.
- 💀 Gastar por encima de las posibilidades.

¿Cómo estan mis gastos?





**Muchas veces no sabemos en que
nos gastamos el dinero**

video 002

- ① Activo
- ② Pasivo
- ③ Patrimonio



El activo, es lo que se posee, el pasivo lo que se debe y el patrimonio son los recursos financieros que se poseen.

¿Qué es que?



- Activo (\$20.000.000) (Total)
- Pasivo (\$8.000.000) (Banco)
- Patrimonio (\$12.000.000) (Lo que se tiene)



CARRO: \$20.000.000

- Activo (\$120.000.000) (Total)
- Pasivo (\$0) (Banco)
- Patrimonio (\$120.000.000) (Lo que se tiene)



CASA: \$120.000.000


- Activo (\$0)
- Pasivo (\$0)
- Patrimonio (\$-20.000)




Hamburguesa: \$20.000



El consumo es una disminución del patrimonio. El consumo no crea capital.



Lo ideal es que el valor de los pasivos sea menor el del patrimonio



Los ahorros son todos ingreso activo o pasivo que no se destina para el consumo inmediato



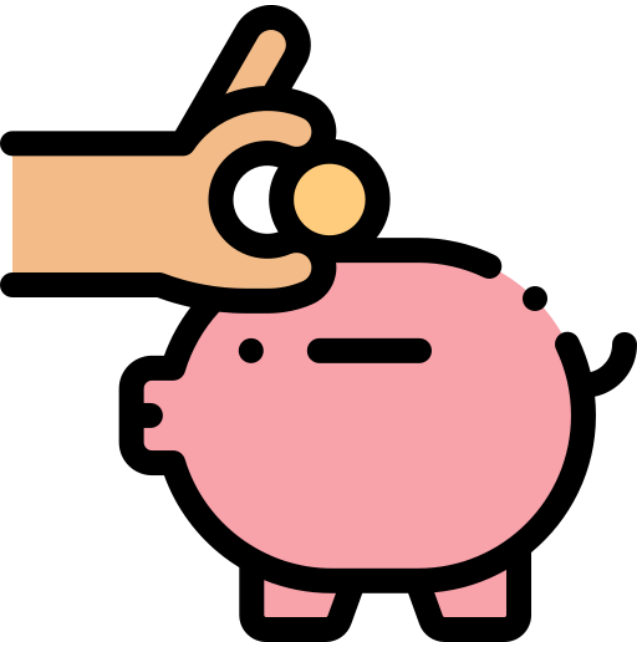
Muchas personas gastan todos sus ingresos y no disponen alguna cantidad para ahorrar



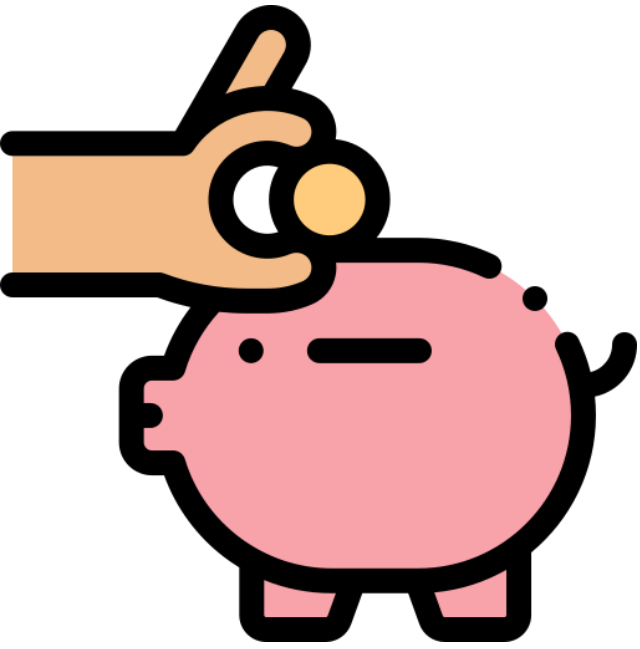
Hay que analizar la hoja de vida financiera, saber cuales son los microgastos, los activos, pasivos y el patrimonio que se posee.



**El ahorro es fundamental para
tener una vida financiera tranquila**



El ahorro debe tener un objetivo claro



AHORRO



Tradicional

Se destina una parte del ingreso para conservar dinero para el futuro. No tiene un objetivo.



Programado

Sirve para cumplir una meta. El objetivo es comprar algo a largo plazo.



Eventualidad

Es necesario tener un recurso disponible ante cualquier situación inesperada.

La clave del ahorro programado es tener un objetivo claro para el uso del dinero a futuro.



Teléfono: USD \$1.000



10 meses



100 USD/mes

INTERESES

Es el precio que se paga por pedir un préstamo durante un tiempo determinado. Generalmente las personas o las entidades no prestan dinero sin esperar algún beneficio a cambio.

- § Hipotecario
- § Libre inversión
- § Libranza

¿Qué afecta el interés de un préstamo?

- ① El monto del capital del préstamo
- ① Tiempo del préstamo
- ① Periodicidad del pago del capital (# de cuotas por año)
- ① Tasa de interés

Tasa de interés



MATT GROENING

**CUANDO SE PIDE UN PRESTAMO
HAY QUE TENER CLARO, CUANTO SE
PAGA DE INTERES Y CUANTO A
CAPITAL**



**El interés generalmente se expresa
como un porcentaje**



La tasa de interés es el indicador financiero que nos dice el costo de un préstamo



20% Anual

Tasa de interés (% de interés)



\$10.000

20% Anual



Préstamo a un año con
20% de interés



$\$10.000 + i$

$\$10.000 + \2.000

Tasa de interés (% de interés)



\$10.000



\$10.000.000
12 pagos de \$946



\$11.352

26.82% Anual
Con pagos
mensuales

**A mayor cantidad de pagos pactados,
menor es la cantidad de interés**



Ya que la persona o institución recupera su dinero mas rápido y tiene menos riesgo de perderlo



Tasas de interés (Periodicidad)



Tasas de interés (Periodicidad)

26.82% Anual = 2% mensual

Conversión de tasas

\$10.000



\$11.347

12 cuotas de \$946

1° cuota se paga \$946

- Interés: \$200 ($\$10.000 \times 2\%$)
- Capital: \$746 pago de capital

2° cuota se paga \$946

- Capital: Ahora se debe \$9.254 ($\$10.000 - \746)
- Interés: \$184.92 ($\$9.254 \times 2\%$)
- Capital: \$ 761.08

Tiempo

1 año = 12 cuotas

26.82% Anual = 2% mensual



1° cuota se paga \$946

$i = \$200 (\$10.000 * 2\%)$

$K = \$746 (\$946 - \$200)$

$NS = \$10.000 - \$746 = \$9.254$

2° cuota se paga \$946

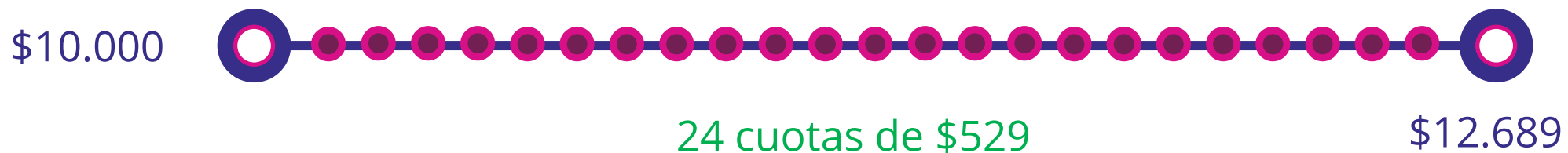
$i = \$184.92 (\$9.254 * 2\%)$

$K = \$661 (\$946 - \$200)$

$NS = \$9.254 - \$661 = \$8.494$

2 año = 24 cuotas

26.82% Anual = 2% mensual



1° cuota se paga \$529

$i = \$200 (\$10.000 * 2\%)$

$K = \$329 (\$529 - \$200)$

$NS = \$10.000 - \$329 = \$9.671$

2° cuota se paga \$529

$i = \$193 (\$9.671 * 2\%)$

$K = \$335 (\$529 - \$193)$

$NS = \$9.671 - \$335 = \$9.336$

**En un préstamo a menos tiempo el
interés disminuye mucho mas rápido**



Siempre se paga mas interés a mayor tiempo se tenga el dinero



Factores que influyen en un préstamo

- ① Tasa de interés: Entre mayor sea la tasa de interés, mayor es el monto que se debe pagar.
- ② Periodicidad: Entre mas cuotas se dispongan menor cantidad de interés.
- ③ Tiempo: Entre mas largo el plazo del prestamos mas cantidad se debe pagar.

Tiempo en tasas de interés

Anual: 25%

Semestral: 11.83%

Trimestral: 5.73%

Mensual: 1.87%

**La tasa de interés siempre depende
de la periodicidad de los pagos**



12% Anual \neq 12% Mensual



Conversión de tasas de interés

32% Efectiva anual convertir a mensual

$$(1+32)^{(1/12)}-1 = 2.341\% \text{ mensual}$$

32 Tasa de interés (%)

12 Tiempo

Conversión de tasas de interés

2.341% mensual convertir a efectiva anual

$$(1+2.341)^{(12)}-1$$

2.341 Tasa de interés (%)

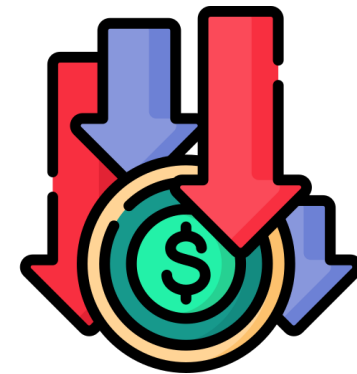
12 Tiempo

Tasa de interés

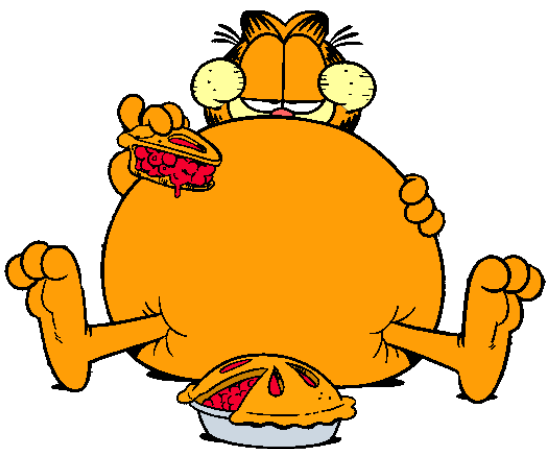


MATT GROENING

Inflación



- 💀 La inflación se da por el aumento generalizado de los precios.
- 💀 La inflación es la perdida del poder adquisitivo.



Amortización

La amortización es el proceso periódico de pago de una deuda, en otras palabras, son los pagos que se realizan cada cierto tiempo con el fin.



Prestamos

Factores de una amortización



- ① Capital: Valor de la deuda
- ① Interés: Costo del préstamo
- ① # Cuotas: Periodicidad del pago
- ① Cuota: Valor a pagar periodo a periodo
- ① Amortización: Valor de la cuota que va directo a capital