



BVC - UNIVERSIDAD DEL ROSARIO

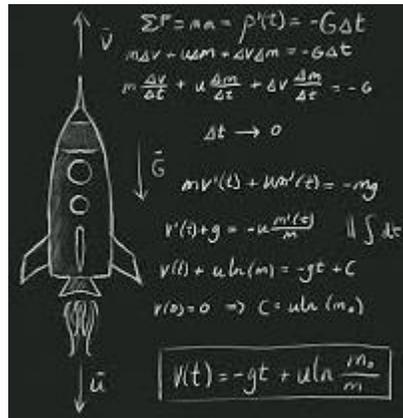
FINANZAS PERSONALES

CONFERENCISTA: JUAN FELIPE CARDONA LLANO

AGENDA

1. ¿QUÉ SON LAS FINANZAS PERSONALES?
2. VERSION SIMPLE DEL FLUJO DEL DINERO
3. MITOS SOBRE EL DINERO
4. FINANZAS PERSONALES EN TIEMPOS ADVERSOS (COMO LOS ACTUALES)
5. CONCLUSIONES Y COMENTARIOS FINALES

¿QUÉ SON LAS FINANZAS PERSONALES?



=

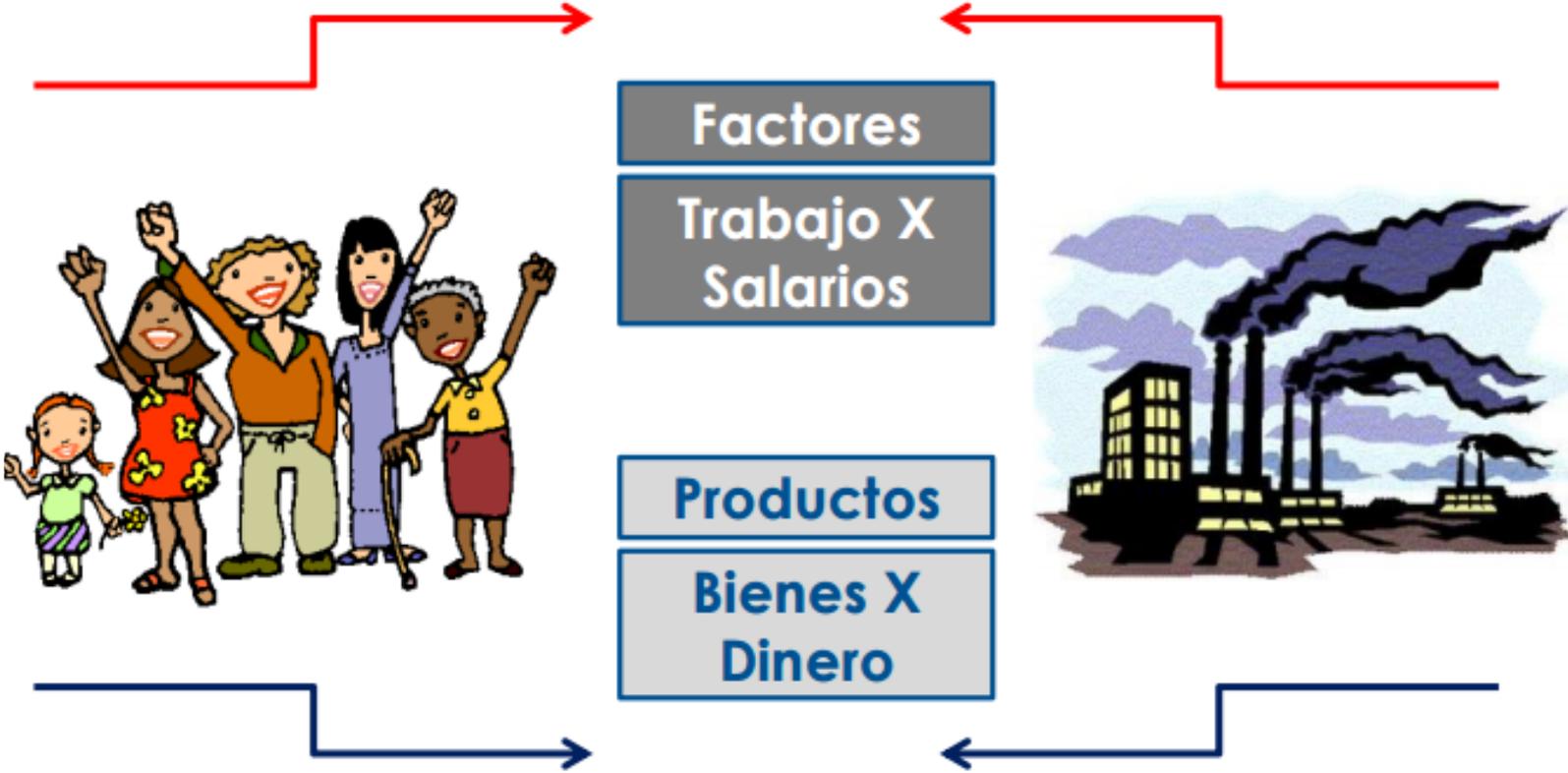


**RESPUESTA
TÍPICA...
“YO SOY
MUY MALO
PARA LOS
NÚMEROS”**

**RESPUESTA CORRECTA:
GESTIÓN QUE DEBE HACER CADA PERSONA PARA
PRESUPUESTAR, GASTAR, AHORRAR O INVERTIR
EL INGRESO O LOS RECURSOS MONETARIOS QUE
TIENE EN EL TIEMPO**

FLUJO DEL DINERO

Versión simple del flujo de dinero



FLUJO DEL DINERO

¿Qué ocurre con las familias?



Las familias reciben dinero por su trabajo



Pero normalmente no es suficiente...
Y deben acudir al crédito para comprar casa y otros.



Al mismo tiempo, pueden tener excedentes de liquidez para ahorrar e invertir.



FLUJO DEL DINERO

¿Y qué ocurre con las empresas?



Las empresas reciben dinero por la venta de sus productos y servicios

Pero normalmente no es suficiente...

Y deben acudir al varias fuentes para conseguir los recursos que requieren

Igual que las familias, pueden tener excedentes de liquidez para ahorrar e invertir.



DIFERENCIAS ENTRE AHORRO E INVERSIÓN

Ahorro

- El ahorro es la parte del ingreso (nacional, familiar o personal) que no se destina a la compra de bienes de consumo.
- El ahorro se obtiene restándole a los ingresos totales el gasto total en consumo.



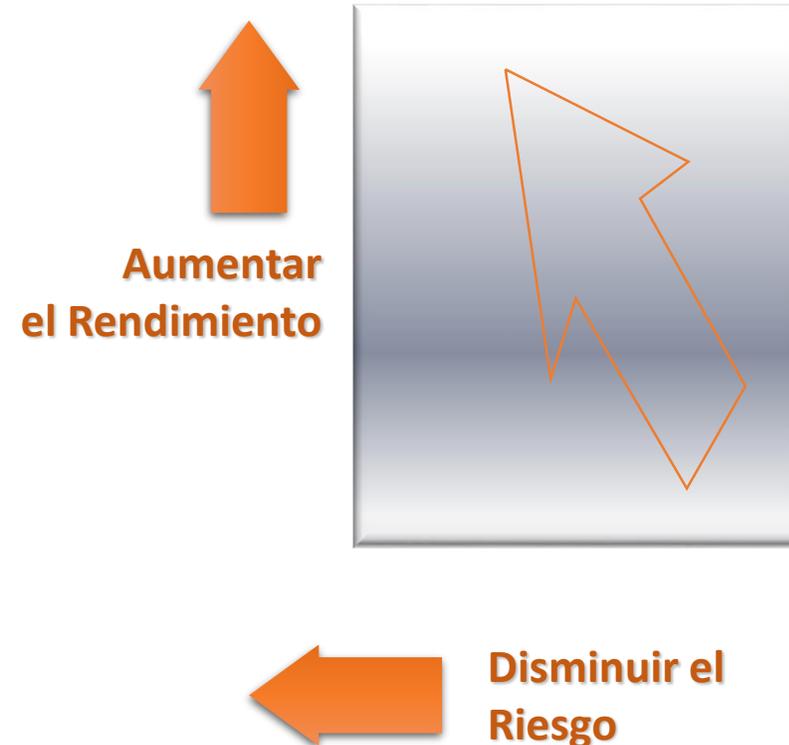
Inversión

- La inversión es cualquier sacrificio de recursos hoy, con la esperanza de recibir algún beneficio en el futuro.
- Estas inversiones pueden ser temporales, a largo plazo.
- Inversión Fija – Inversión en capital humano.



RELACIÓN RIESGO – RENDIMIENTO - LIQUIDEZ

- La inversión siempre persigue una rentabilidad.
- Entre mayor sea el riesgo asumido por la inversión, mayor será el rendimiento esperado.
- De la misma manera si no puedo disponer de manera rápida de mi capital, exijo mayor rentabilidad.



MITOS SOBRE EL DINERO – FINANZAS PERSONALES

#1



EL SECRETO ESTÁ EN EL
TRABAJO DURO

#2



LAS DEUDAS SON
MALAS

#3



EL DINERO NO ES LO
MÁS IMPORTANTE

#4



NO TENGO
CONOCIMIENTOS
FINANCIEROS, ENTONCES
NO ME INTERESA

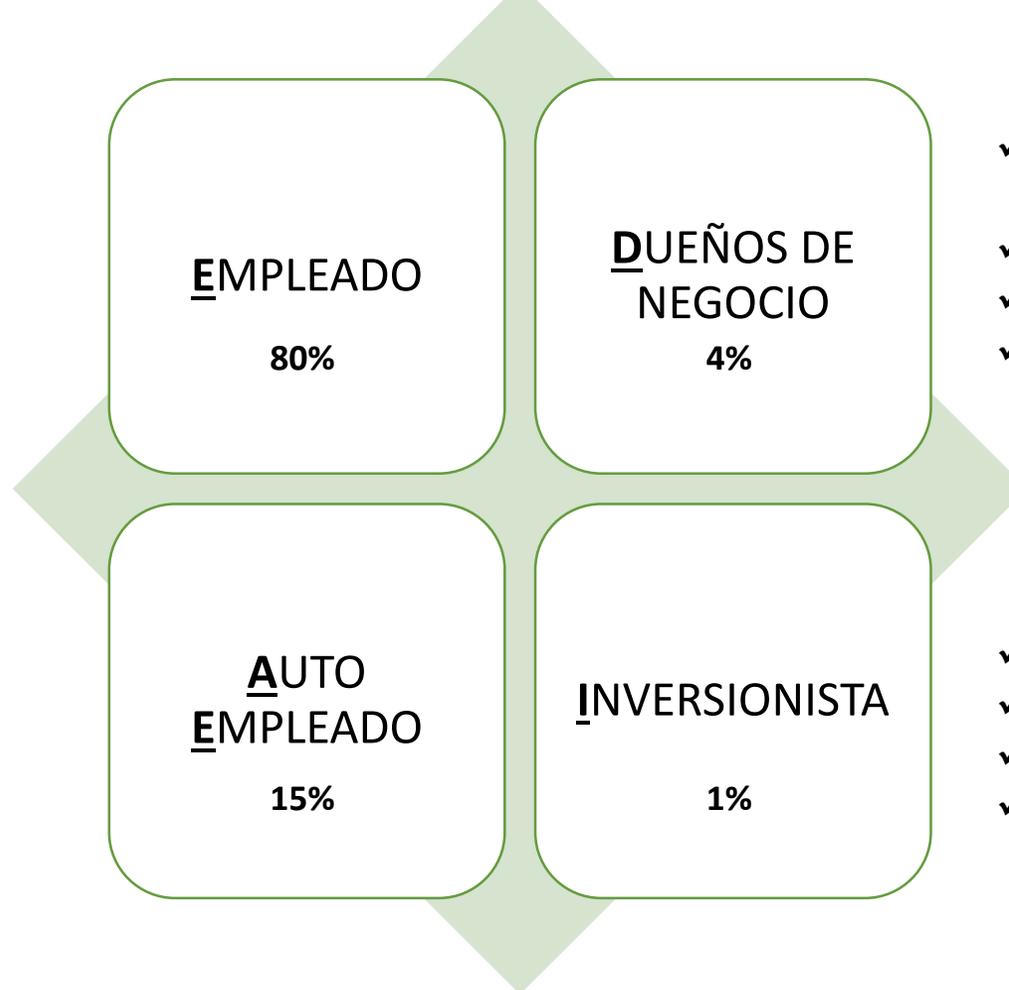
MITOS SOBRE EL DINERO

#1 EL SECRETO ESTÁ EN EL TRABAJO DURO

- ✓ Ingreso fijo – “seguro”
- ✓ Si no trabaja, no hay ingreso
- ✓ Dependen de una compañía
- ✓ Tiempo limitado

- ✓ Dueños de su propio empleo
- ✓ Si no trabaja, no hay ingreso
- ✓ Dependen de ellos mismos
- ✓ Tiempo limitado

4 CUADRANTES DEL TRABAJO



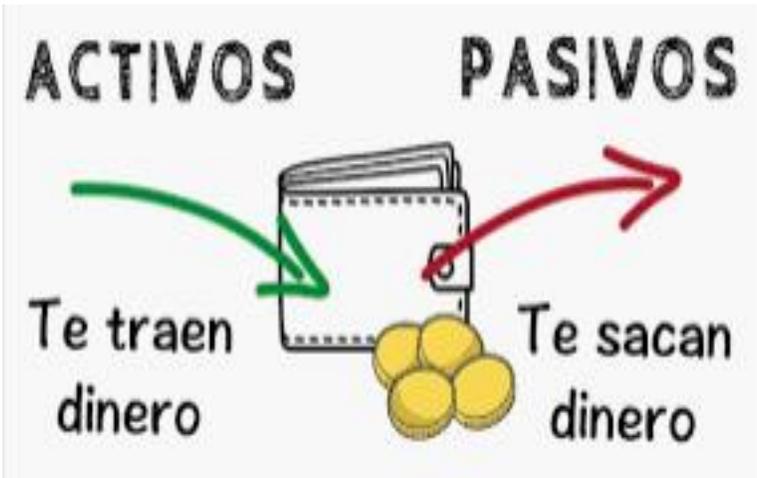
EL SECRETO ESTÁ EN EL TRABAJO **INTELIGENTE**

- ✓ Objetivo es libertad financiera – no seguridad financiera
- ✓ Dueños de un sistema de trabajo para ellos
- ✓ Tiempo flexible
- ✓ Invierten dinero para mantener un sistema que no depende 100% de su propio esfuerzo

- ✓ Dinero trabaja para ellos
- ✓ Libertad financiera
- ✓ Invierten en ideas de otros
- ✓ Se apalancan con su dinero

MITOS SOBRE EL DINERO

#1 EL SECRETO ESTÁ EN EL TRABAJO DURO



ACTIVOS vs PASIVOS Creditoagil.es

Tengo algo de **DINERO** extra. ¿Que puedo hacer con él?

Puedes invertir en **ACTIVOS**

¿Qué es un activo?

Un activo te genera **INGRESOS**

Por ejemplo me puedo comprar una **CASA!!!**

Una casa es un **PASIVO** ya que no te genera ingresos sino **GASTOS**

¿Qué es un pasivo?

Un pasivo te genera **GASTOS**

MITOS SOBRE EL DINERO

#2 LAS DEUDAS SON MALAS

FAMILIAS

BANCOS

EMPRESAS



MARGEN DE INTERMEDIACIÓN



MITOS SOBRE EL DINERO

#2 LAS DEUDAS SON MALAS

Un **cuadro de amortización** es una tabla donde se muestra el calendario de pagos (principal e intereses) que se tiene que afrontar al concederse un préstamo. ... Por ejemplo, en el **cuadro** estará cuánto tendremos que pagar de intereses, de devolución del principal y cuál es la deuda pendiente en cada periodo.

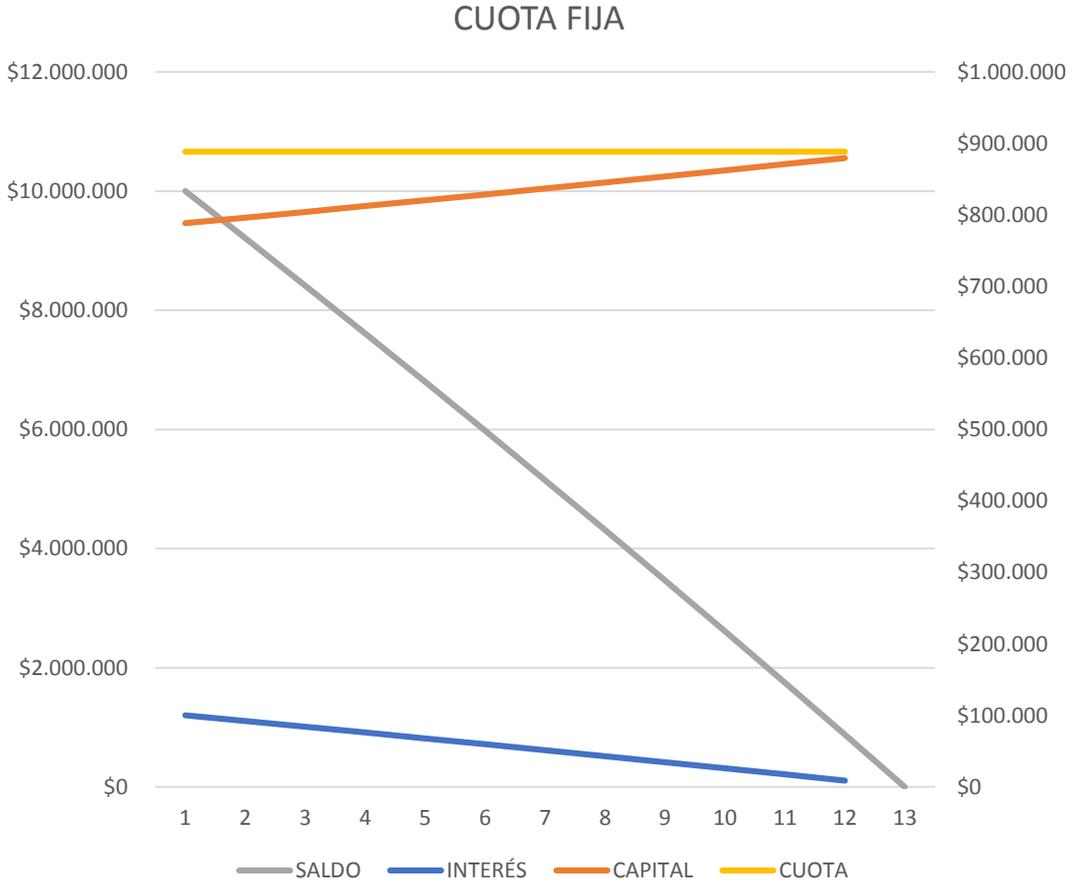
TABLAS DE AMORTIZACION - CUOTA FIJA

MONTO PRESTAMO \$10.000.000
 PLAZO (MESES) 12
 TASA MENSUAL 1%
 TASA E.A 12,68%

$$PMT = VP \left(\frac{(1+i)^n * i}{(1+i)^n - 1} \right)$$

+PAGO(

PLAZO	CUOTA	INTERÉS	CAPITAL	SALDO
0				\$10.000.000
1	\$888.488	\$100.000	\$788.488	\$9.211.512
2	\$888.488	\$92.115	\$796.373	\$8.415.139
3	\$888.488	\$84.151	\$804.336	\$7.610.803
4	\$888.488	\$76.108	\$812.380	\$6.798.423
5	\$888.488	\$67.984	\$820.504	\$5.977.919
6	\$888.488	\$59.779	\$828.709	\$5.149.211
7	\$888.488	\$51.492	\$836.996	\$4.312.215
8	\$888.488	\$43.122	\$845.366	\$3.466.849
9	\$888.488	\$34.668	\$853.819	\$2.613.030
10	\$888.488	\$26.130	\$862.358	\$1.750.672
11	\$888.488	\$17.507	\$870.981	\$879.691
12	\$888.488	\$8.797	\$879.691	<u>\$0</u>
	TOTAL	\$661.855	\$10.000.000	



MITOS SOBRE EL DINERO

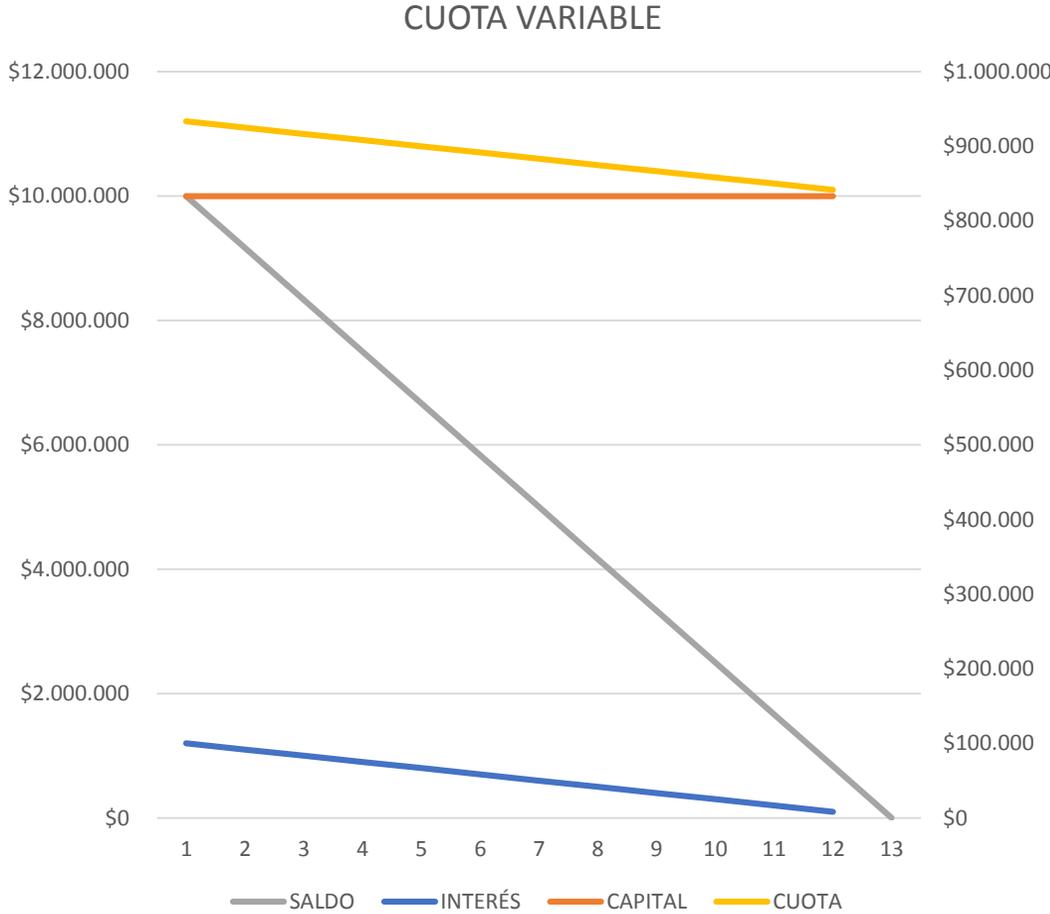
#2 LAS DEUDAS SON MALAS

TABLAS DE AMORTIZACION - CUOTA VARIABLE

MONTO PRESTAMO \$10.000.000
 PLAZO (MESES) 12
 TASA MENSUAL 1%
 TASA E.A 12,68%

Dividir el capital en el número de periodos

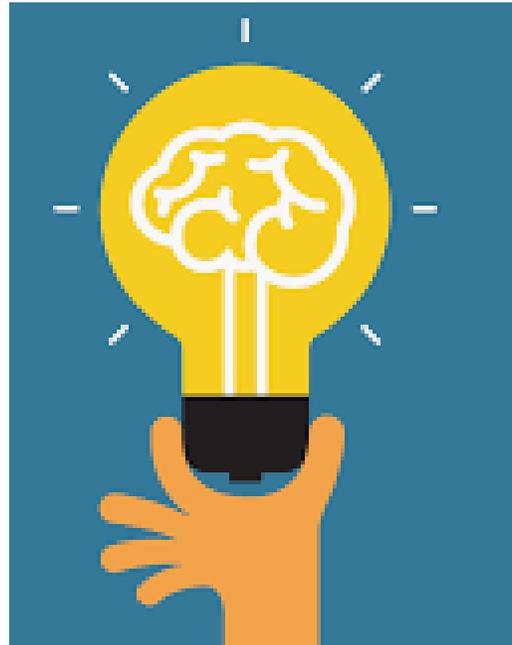
PLAZO	CUOTA	INTERÉS	CAPITAL	SALDO
0				\$10.000.000
1	\$933.333	\$100.000	\$833.333	\$9.166.667
2	\$925.000	\$91.667	\$833.333	\$8.333.333
3	\$916.667	\$83.333	\$833.333	\$7.500.000
4	\$908.333	\$75.000	\$833.333	\$6.666.667
5	\$900.000	\$66.667	\$833.333	\$5.833.333
6	\$891.667	\$58.333	\$833.333	\$5.000.000
7	\$883.333	\$50.000	\$833.333	\$4.166.667
8	\$875.000	\$41.667	\$833.333	\$3.333.333
9	\$866.667	\$33.333	\$833.333	\$2.500.000
10	\$858.333	\$25.000	\$833.333	\$1.666.667
11	\$850.000	\$16.667	\$833.333	\$833.333
12	\$841.667	\$8.333	\$833.333	\$0
	TOTAL	\$650.000	\$10.000.000	



MITOS SOBRE EL DINERO

#2 LAS DEUDAS SON MALAS

¿CUÁL MÉTODO PREFIEREN?



MITOS SOBRE EL DINERO

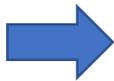
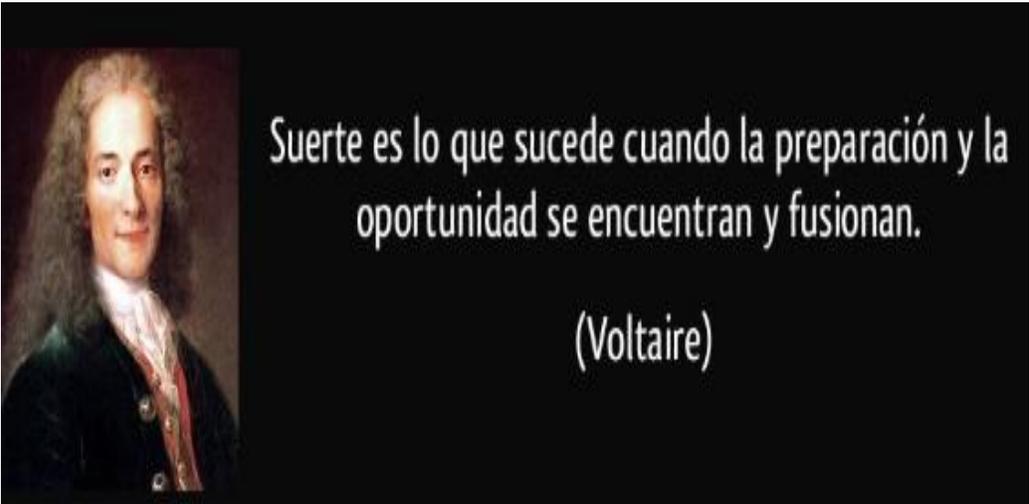
#3 EL DINERO NO ES LO MÁS IMPORTANTE

R: NO! NO ES LO MÁS IMPORTANTE, PERO...



MITOS SOBRE EL DINERO

#4 NO TENGO CONOCIMIENTOS FINANCIEROS, ENTONCES NO ME INTERESA



MITOS SOBRE EL DINERO

#4 NO TENGO CONOCIMIENTOS FINANCIEROS, ENTONCES NO ME INTERESA

TES 2030



Retornos a la educación en Colombia

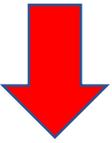
	Total		Hombres		Mujeres	
	Pre-Universitario	Post-Universitario	Pre-Universitario	Post-Universitario	Pre-Universitario	Post-Universitario
1984	10%	16%	9%	17%	10%	16%
1994	8%	18%	7%	19%	9%	18%
2004	7%	19%	8%	19%	7%	20%
2014	4%	19%	5%	17%	4%	20%

Fuente: Tenjo, Álvarez, Gaviria, Jiménez (2018)

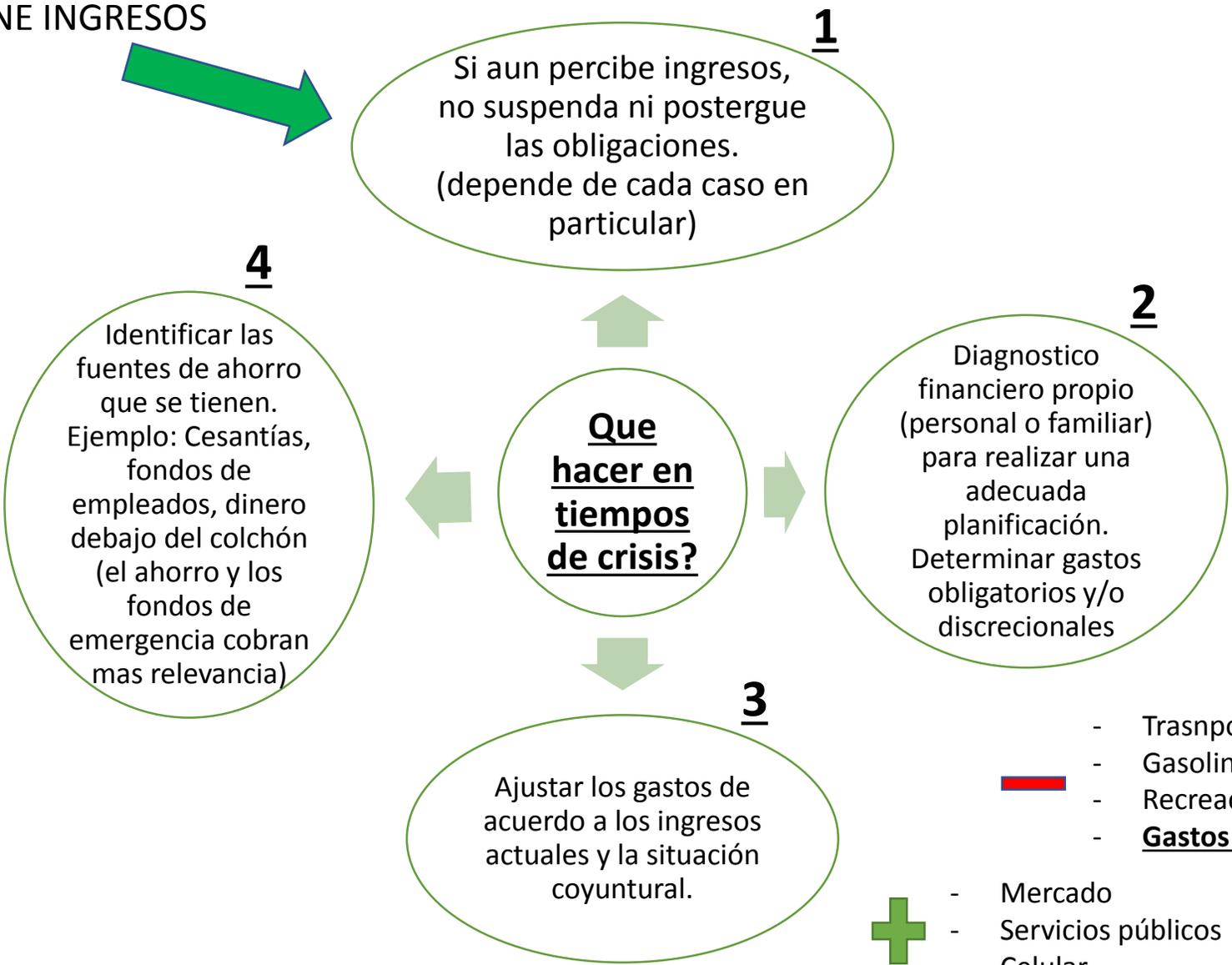
FINANZAS PERSONALES EN TIEMPOS ADVERSOS

SI AÚN TIENE INGRESOS

SI NO SE CUENTA CON INGRESOS POR LA SITUACION ACTUAL:



- ✓ Revisar el punto 2, 3 y 4
- ✓ Informarse sobre las medidas de alivio actuales (aplazamiento de pagos temporales)
- ✓ Revisar la opción de endeudamiento (bancos, cooperativas, etc) con cautela
- ✓ No caer en deudas informales (gota a gota)
- ✓ Que el remedio no se sea peor que la enfermedad



- Transporte
- Gasolina
- Recreación
- **Gastos hormiga**
- Mercado
- Servicios públicos
- Celular

CONCLUSIONES

EDUCACION FINANCIERA

- Hay que eliminar los mitos sobre las matemáticas
- Esto no es solo para economistas ni administradores
- Mayor preparación = Más oportunidad laboral
- Conocer más el mercado financiero, especialmente el mercado de capitales

DEUDAS MALOS VS DEUDAS BUENAS

- Las deudas pueden generar apalancamiento positivo
- Manejo adecuado de las tarjetas de crédito

GASTOS HORMIGA

- No es NO gastar, es gastar de manera medida
- Hacer planeación financiera
- Asesorarse con profesionales

COMENTARIOS FINALES

DOSIS DE...



POSITIVISMO!!

CUÁL QUEREMOS SER?



DE QUIÉN NOS VAMOS A RODEAR?

