

Finanzas Personales

Valentina Forero Beltrán

Reglas de la clase

1 Hora de inicio: 5 minutos luego de la hora acordada.

2 Primeros 15 minutos de la clase: **hablar** → Vídeo Noticia Tarea

3 Clase: Magistral y No magistral

4 Hora fin: 5 minutos antes de la hora acordada.



5 ¡No tener miedo a preguntar!

6 Disfrutar la clase

¿Por qué es importante conocer tus finanzas?

PRIORIDADES



AHORRO



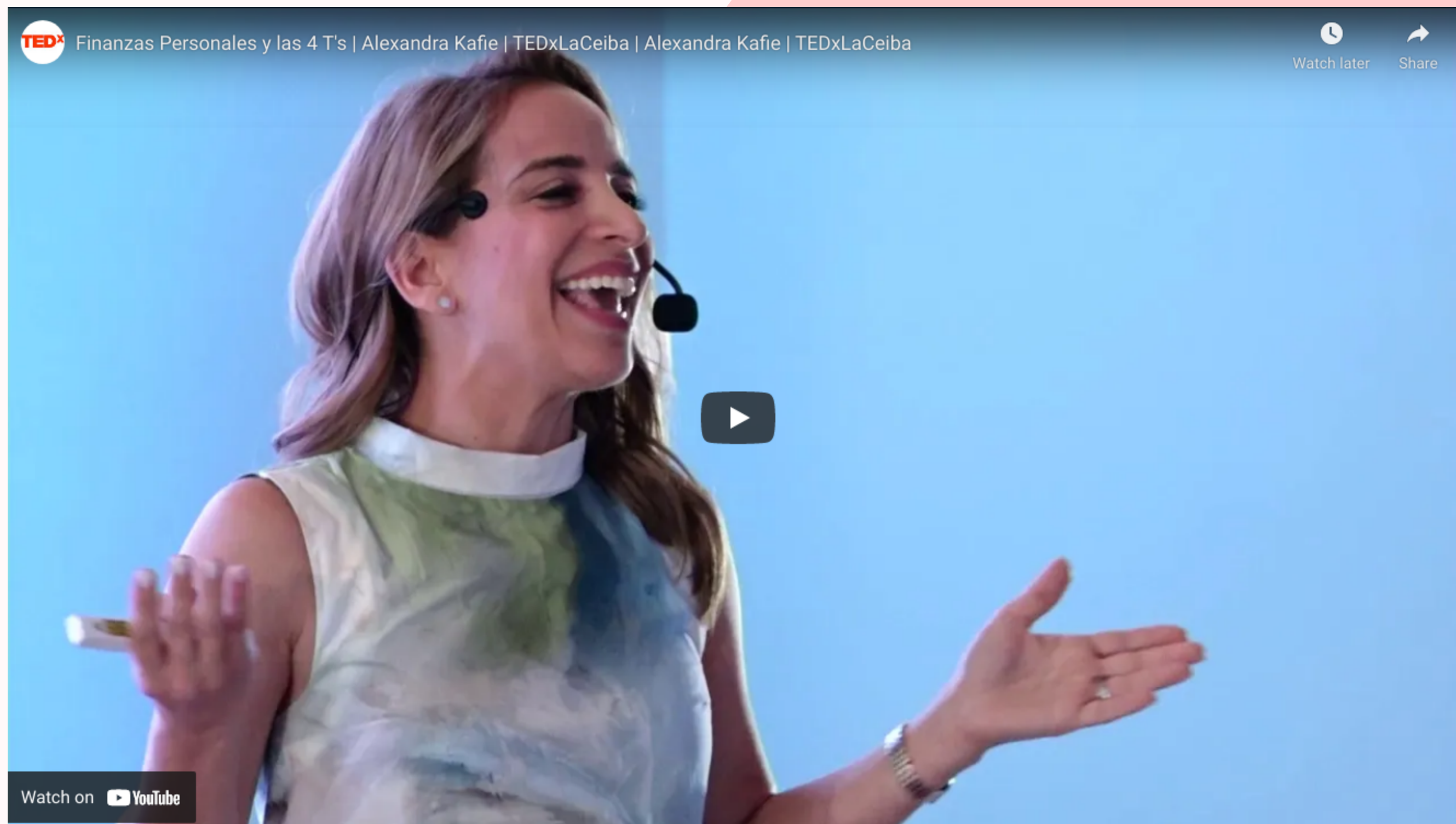
**VALORAS EL
DINERO**



PROPORCIÓN



vida



¿Por qué no manejamos bien las finanzas personales?

FALTA EDUCACIÓN

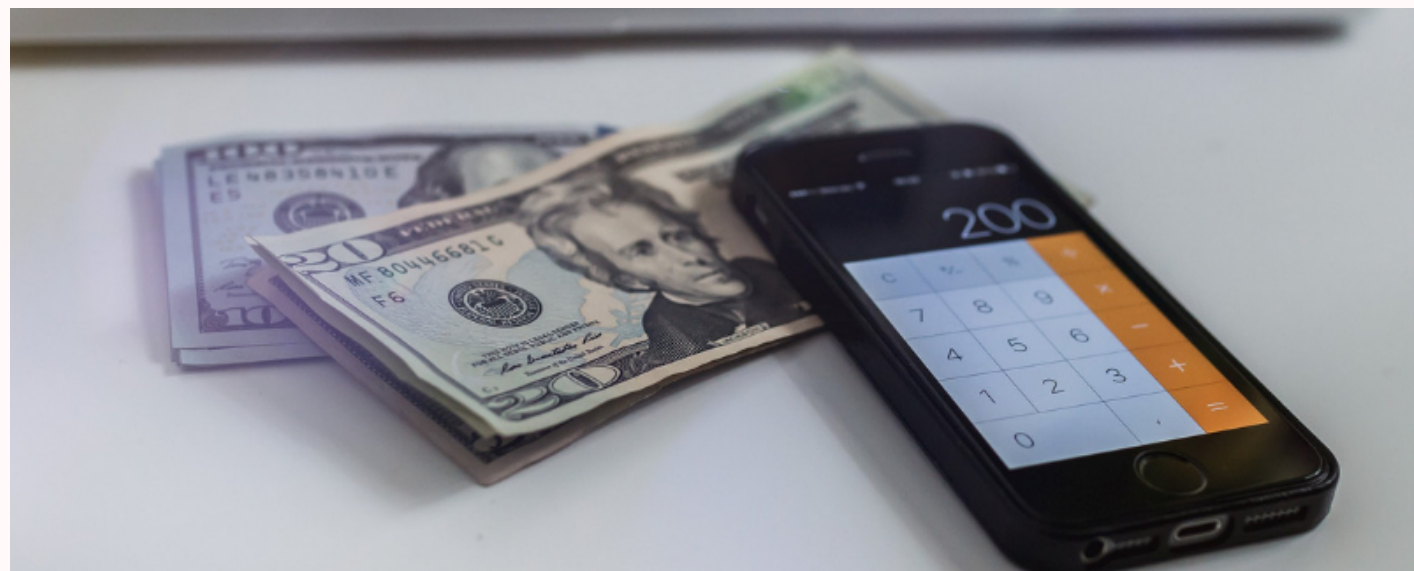
Casa o escuela, para tu primer trabajo

SENTIDO PERTENENCIA

Bienes personales son símbolos de poder y estatus.

POR MITOS Y CREENCIAS

"Una relación sana con el dinero.



POR MIEDO

Mientras más control tengas, mejor será.

POR TENER BUENOS MODALES

De mal gusto, presuntuosa y grosera, por lo mismo que lo evitan.

POR FLOJERA

Disciplina y tiempo que no todo mundo quiere invertir.



Presupuesto

SoYdoY
Fundación

¿Cuánto y en qué puedo gastar cada mes?

Presupuesto: Dinero disponible que debe adaptar a su estilo de vida.

Gastos necesarios:	Gastos extras:
arriendo, servicios, salud, comida.	entretenimiento, ocio, gustos.

Ahorro:
Para planes a futuro.

Consejos básicos para finanzas personales

AUTOMOTIZA FINANZAS

Transferencias en línea automáticas o pagar cuentas de internet.

CONSTRUYE COLCHÓN

Dinero esencial, gastos no planeados o emergencias

INVIERTE FUERA DE TU NEGOCIO

Diversificación, disminuirá tu riesgo de inversión en el largo plazo.

EDÚCATE

Lee libros, artículos, blogs, o vídeos de finanzas.

REVISA TU CRÉDITO

Historial de crédito, para saber que tan riesgoso estás a recibir o no dinero prestado.

HAZ UN PRESUPUESTO

Herramientas digitales, o incluso un excel, o en un agenda, conocerlo.

PAGA DEUDAS

Lo antes posible, haz una lista.

A C T I V I D A D

¿Cómo saber cuánto vale tu tiempo?

ACTIVIDAD



¿Cómo saber cuánto vale tu tiempo?

Luz 80.000

Agua 100.000

Gas 60.000

Internet +100.000

340.000

/2 personas

170.000

Transporte 10.000

Comida 300.000

Salud 40.000

Vivienda 500.000

CARMEN

$936.000/30=31.200$ DIARIO

$31.200/24=1.300$ HORA

YEIMY

1.678HORA

$980.000/30=32.666$ DIARIO

$32.666/24=1.361$ HORA

$170.000+10.000+300.000+$

$500.000+40.000=$

1.020.000 MENSUAL

Valor del dinero



actividad

Juntemos las frases



1. No dejes que el dinero te controle, controla tú al dinero.
2. El dinero es un medio de intercambio validado por la sociedad.
3. Quienes creen que el dinero lo hace todo, terminan haciendo todo por dinero.
4. El oro circula porque tiene valor, pero el papel moneda tiene valor porque circula.
5. Algún dinero evita preocupaciones; pero mucho, las atrae.
6. El capital no es un mal en sí mismo. El mal radia en su mal uso.
7. Dinero: Un buen siervo, pero un mal amo.
8. El dinero es un medio de intercambio aceptado por las personas para comprar y vender bienes y servicios.
9. El dinero tiene el valor que las personas le han dado.
10. El dinero ayuda cuando se usa con medida.
11. El dinero es un invento de las personas, que permite decir cuánto valen las cosas y facilitar que la gente compre lo que necesite.
12. Las personas reciben dinero a cambio de su trabajo.
13. Dinero y trabajo van de la mano.
14. El dinero te permite comprar algo que quieras, pero no te da todo.
15. O tú controlas el dinero o el dinero te controlará a tí.
16. El mercado necesita alimentarse de dinero, por ello te generará muchas necesidades imaginarias.

¿Cómo hacer un presupuesto?

1. IDENTIFIQUE SU INGRESO NETO MENSUAL

El dinero que ingresa a su hogar luego de haber pagado impuestos o seguro social.

3. RESTE GASTOS MENSUALES DE SU INGRESO

Evitar un desfase, o cuadrar el presupuesto para pagar estos débitos

2. IDENTIFIQUE SUS GASTOS MENSUALES

Arriendo, cuentas, servicios, alimentación, etc.

- Gastos fijos: Cada mes, y cuyos montos no varían, suelen ser los gastos esenciales y es poco probable que cambien el presupuesto
- Gastos variables: Cambian de un mes a otro, como compras, regalos, entretenimiento.

Ejemplo

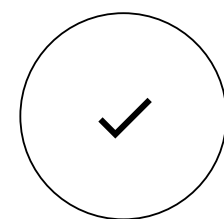
Si sus gastos son mayores que su ingreso, usted y su familia tienen que decidir qué gastos pueden reducirse o decidir cómo obtener más ingresos.

Descripción	Ingresos	Gastos	Total gastos	Total ingresos
Sueldo	200			300
Aporte familiar	100			
Gastos fijos	Locomoción	40	100	
	Almuerzo en casino	60		
Gastos variables	Fotocopias	10	170	
	Salidas,	80		
	Regalos	30		
	imprevistos	50		
Ahorro		30	30	
Totales			300	300

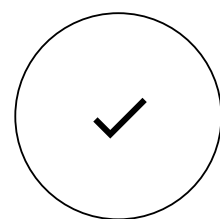
LOS IMPUESTOS

Tributo que se paga al Estado
para que este pueda
financiarse

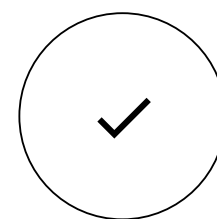
Directo, Indirecto,
Progresivo, Regresivo



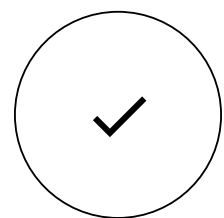
Impuesto a la renta



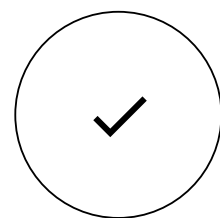
Impuesto a los
vehículos



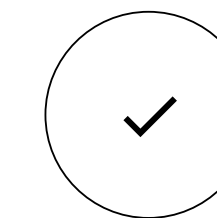
Impuesto del 1,5 por
mil al capital en giro



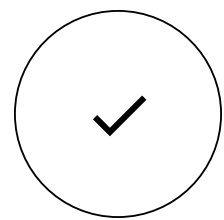
Impuesto al valor
agregado



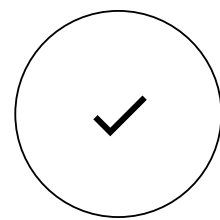
Impuesto a las
tiendas rurales



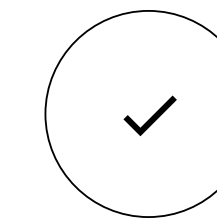
Impuesto sobre el
capital de operación



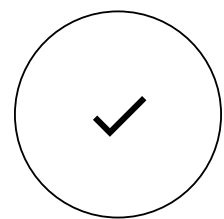
Impuesto a consumos
especiales



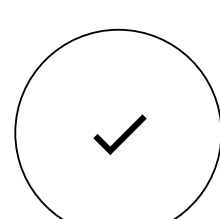
Impuesto a los
activos en el exterior



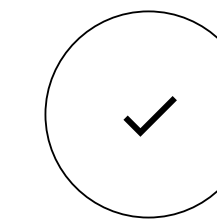
Impuesto a las
alcabalas



Impuesto a la salida
de divisas



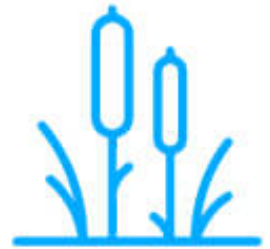
Impuesto a los
ingresos
extraordinarios



Impuesto a los
predios urbanos

Bienes y Servicios Exentos de IVA

Carne fresca o refrigerada 	Leche para bebés 	Cebolla 	Abono 
Ganado bovino, exceptos los de lidia 	Preparaciones infantiles a base de leche 	Banano 	Semillas para la siembra 
Pescado, excepto los filetes 	Cuadernos 	Uva 	Sistema de riesgo 
Camarones, langostinos y demás decápodos 	Diarios y publicaciones periódicas 	Manzanas 	Internet fijo para estratos 1 y 2 
Pollo 	Libros 	Melones 	Computadores de menos de 1 millón 200 mil pesos 

Ovejas 	Medicamentos 	café sin tostar 	Tabletas de menos de 900 mil pesos 
Cabras 	Educación 	Caña de azucar 	Planes de datos inferiores a \$48.000 pesos. 
Cerdo 	Transporte publico 	Arroz excepto el de uso industrial 	Edificaciones de menos de \$800 millones deducibles de renta. 
Leche y nata 	Aguas minerales 	Queso, requesón, y lacto suero 	Celulares de menos de \$700 mil pesos 
Papas 	Fertilizantes 	Maquinaria agrícola 	Bicicletas de menos de de 1 millón y medio de pesos 
Huevos de gallina y otras aves 	Tomates 	Caucho natural 	

Ahorro



Gastos
hormiga



Pequeñas suma de
dinero que gastamos
a diario

- Financiero: Adquirir activos financieros
- Macroeconómico: Diferencia entre ingresos y consumo.
- Privado: Decisiones de consumo.
- Público: Lo hace el estado

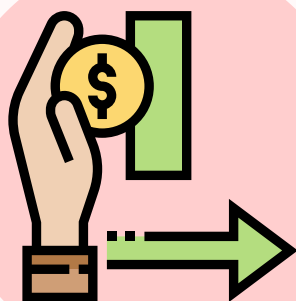




KAKEBO- Método Japonés



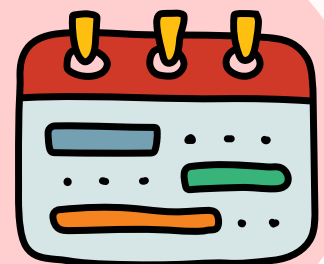
Método Hav Eker



Aparta Lo Primero



Método de los sobres



Plan de las 52 semanas



Método Hucha y cuenta de ahorros



Reto de los 30 días

Formas de
ahorrar

- Montos conforme tus ingresos
- No pagues deudas con deudas
- Mide de manera lógica tus gastos
- Paga a tiempo
- Promociones de productos financieros
- Ajuste a tus necesidades con soluciones amigables
- Inicia hábitos de ahorro

vida crediticia

Tipo de inversión

- Según horizonte temporal
- Según en lo que invierta
- Según el ámbito
- Según la naturaleza
- Según la adaptación

¿Cómo funciona una inversión?

- Rentabilidad
- Riesgo
- Liquidez
- Plazo

Coste de oportunidad: costo al renunciar a una decisión por tomar otra

La inversión



Video

