

¿CÓMO ALCANZAR TUS OBJETIVOS FINANCIEROS?

WEBINAR INAUGURAL: JULIO LAVALLE



JULIO LAVALLE

Co-Founder

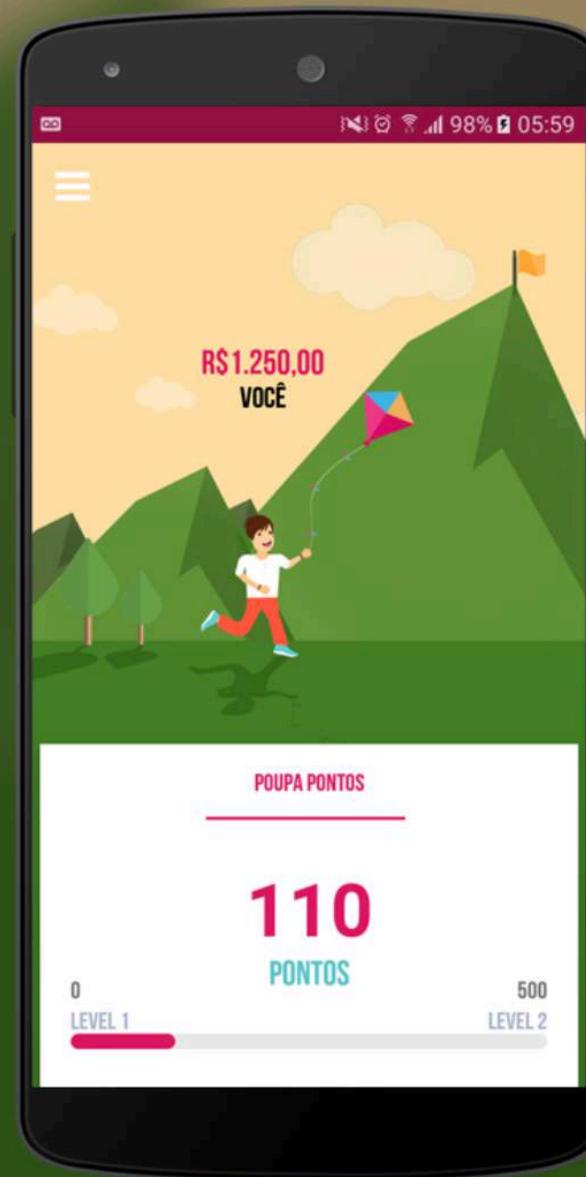


POUPA CERTO &



Poupar nunca foi tão fácil!

Poupa Certo é o aplicativo que está ajudando milhões de brasileiros a desmistificar a tarefa de guardar dinheiro, oferecendo uma experiência digital de educação financeira e promovendo acesso e uso eficiente de serviços financeiros certos para seu perfil. Vamos testar?



Organizar tus finanzas y las de tu empresa nunca fue tan práctico!

MiBolsillo es el primer personal trainer financiero digital que ayuda a poner tus finanzas en orden de la manera más fácil, alcanzar objetivos de ahorro, inversión y reducción de deuda y, finalmente acceder servicios financieros que se ajusten a tu perfil.





EL OBJETIVO

FINANZAS PERSONALES

TUS FINANZAS



TUS COMPORTAMIENTOS



AGENDA



**PLAN DE
GASTOS**



**PLANTEAR
OBJETIVOS**



**SERVICIOS
FINANCIEROS**



INVERSIÓN



**TRAMPAS
MENTALES**



0. QUÉ ES LA SALUD FINANCIERA?



0. LA SALUD FINANCIERA

Concepto para describir el estado de la situación financiera de una persona y que considera dimensiones como:

- Nivel de ahorros
- Cuánto se gasta comparado a cuánto se gana = tu flujo de caja
- Administración de deudas
- Resiliencia a eventos no planificados



1. PLAN DE GASTOS

PLAN DE GASTOS

3 PASOS

1. Categorizar tus ingresos y gastos mensuales
2. Identificar patrones de ingresos y gastos (ideal diariamente, ayuda a encontrar los gastos 🐜)
3. Crear un plan de gastos asociado a tu objetivo.



PLAN DE GASTOS

CÓMO CATEGORIZO MIS INGRESOS?

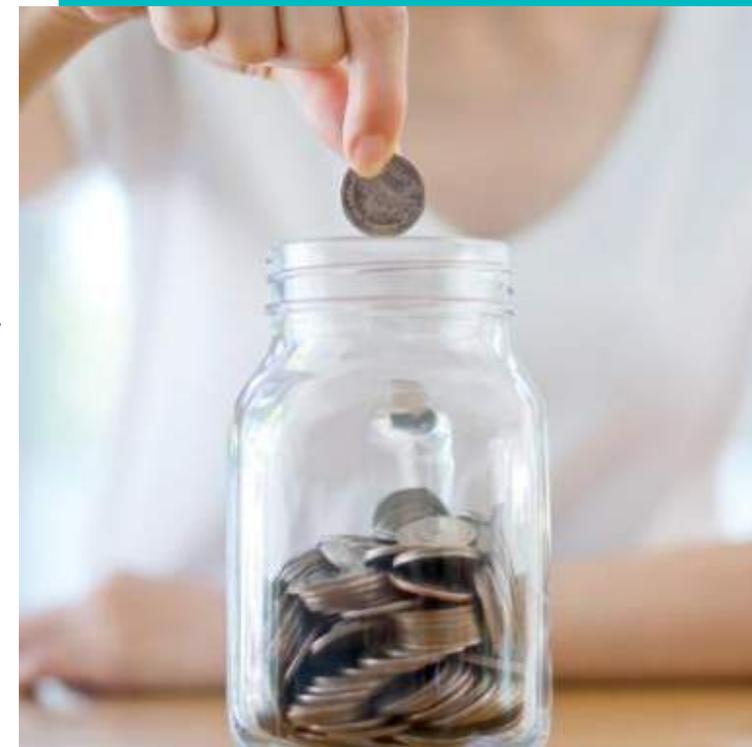
- Salario
- Ingreso por alquiler
- Ingreso por pensión
- Ingreso por vacaciones pagas
- Bonos & comisiones
- Otros ingresos.



PLAN DE GASTOS

CÓMO CATEGORIZO MIS GASTOS?

	ESENCIALES	EXTRAS	OBJETIVOS FINANCIEROS
GASTOS FIJOS	<ul style="list-style-type: none">• Vivienda• Transporte• Salud• Educación• Impuestos	<ul style="list-style-type: none">• Cuidado personal• Mascotas• Manteminiento/prevención• Entretenimiento	<ul style="list-style-type: none">• Deudas• Ahorro• Inversiones
GASTOS VARIABLES	<ul style="list-style-type: none">• Comida• Costos por crédito	<ul style="list-style-type: none">• Vestuario• Otros: regalos	



PLAN DE GASTOS

mibolsillo															
PLANEAMIENTO FINANCIERO PERSONAL															
MESES			Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
INGRESOS	Items	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	
	Salario														
	Ingreso por alquiler														
	Ingreso por pensión														
	Ingreso por vacaciones pagas														
Otros ingresos															
Total Ingresos															
MESES			Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
GASTOS FIJOS	Inversiones	Items	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	
	Ahorros	Ahorros													
		Aplicaciones financieras													
	Vivienda	Alquiler													
		Mantenimiento (edificio/condominio)													
	Seguros	Pago mensual (préstamo casa)													
		Seguro de vivienda													
	Transporte	Limpieza (si tercerizada)													
		Otros													
	Salud	Pago mensual (préstamo auto)													
		Seguro auto													
	Education	Estacionamiento													
		Seguro de salud													
	Impuesto	Plano odontológico													
		Seguro de vida													
Education	Otro														
	Colegio														
Impuesto	Universidad														
	Especialización/Cursos														
Impuesto	Impuesto predial (casa)														
	Impuesto del auto														
Impuesto a los ingresos															
Total Gastos Fijos															
MESES			Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
	Categoría	Items	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	



<http://bit.ly/2ZCXq7g>

PLAN DE GASTOS

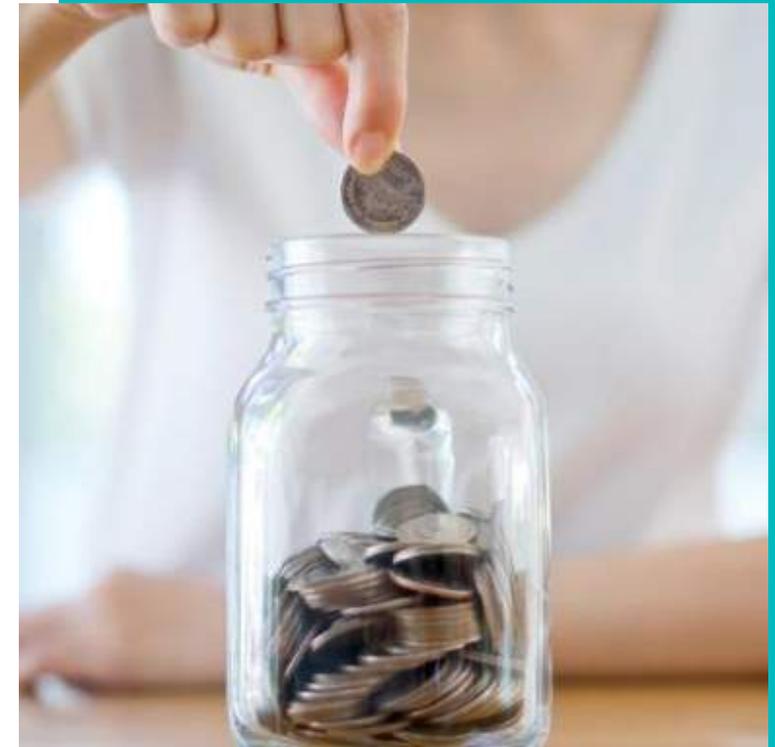
TÉCNICA 50/30/20



PLAN DE GASTOS

TRAMPA MENTAL 1: CUENTAS MENTALES

Un concepto acuñado por el Premio Nobel de Economía Richard Thaler asume que las personas tratamos al dinero de distinta manera dependiendo de su origen o el uso al que será destinado en vez de pensar en él de una manera única.





2. PLANTEAR OBJETIVOS

PLANTEAR OBJETIVOS

CÓMO PLANTEO MIS OBJETIVOS FINANCIEROS?

Para que los objetivos dirijan nuestra atención a resultados, expertos de la Teoría del planteamiento de objetivos Gary Latham y Edwin Locke dicen que los objetivos deben:

- Ser específicos
- Desafiadores pero no extremadamente difíciles y tampoco muy fáciles.

Personas que registran una meta y cómo se va a llegar a ellas ahorrar 300% más de las que no lo hicieron.



PLANTEAR OBJETIVOS

CÓMO ALCANZO MIS OBJETIVOS?

- Haz divertido y gratificante en el presente lo que sabes que es mejor para ti a largo plazo.
- “Bloquea el futuro” implica tomar decisiones por adelantado para cuando el futuro sea el presente. Ej: contribuciones automáticas.
- Dispositivos de compromiso, que imponen sanciones o restricciones si no se logra un objetivo en el futuro.



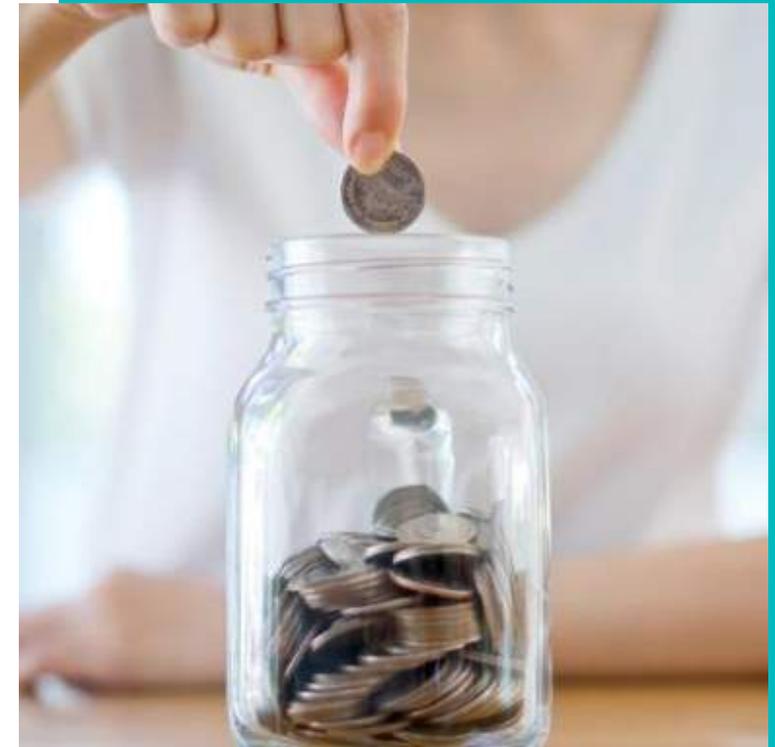
PLANTEAR OBJETIVOS

TRAMPA MENTAL 2: AVERSIÓN A LA PÉRDIDA

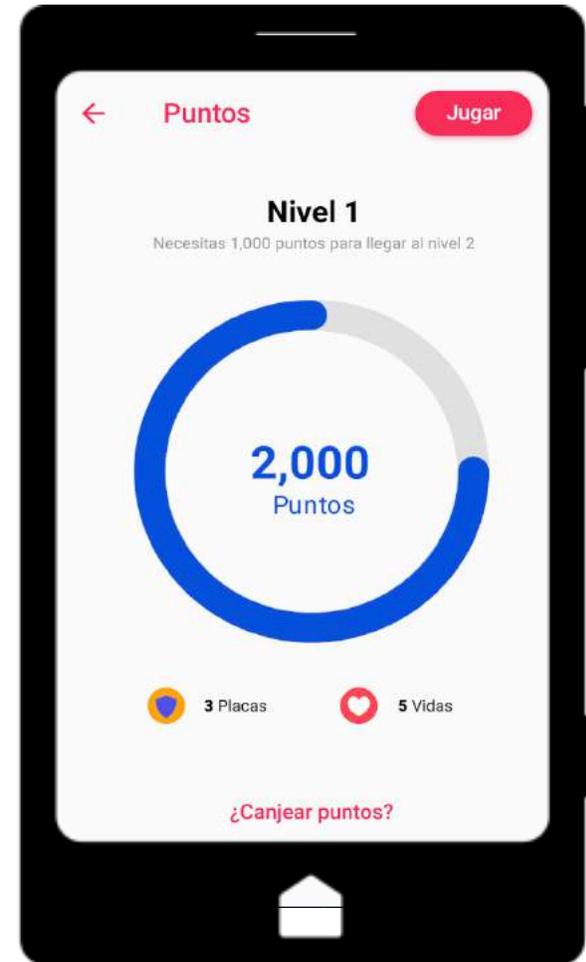
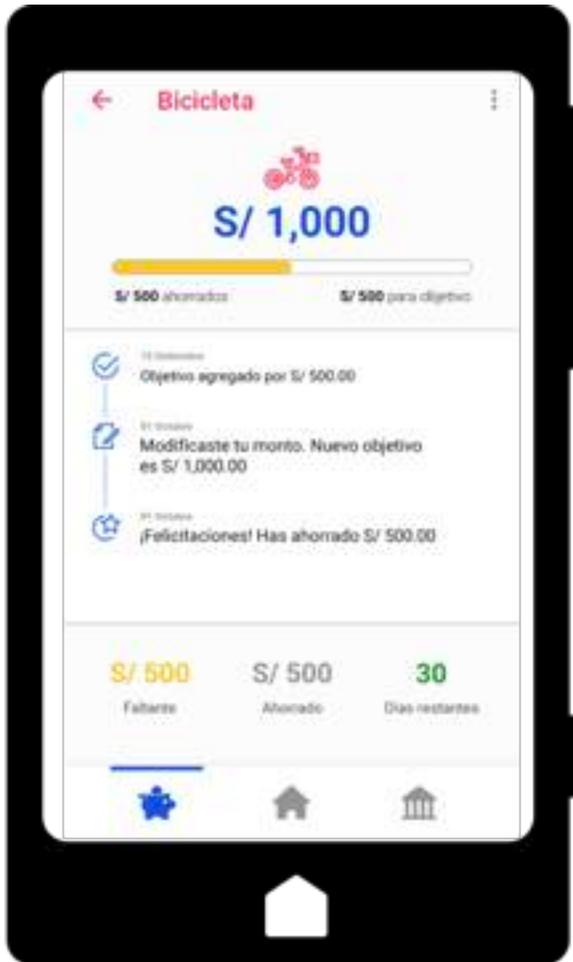
Amos Tversky y Daniel Kahnemann descubrieron en 1970 que:

"Perder algo se siente aproximadamente el doble de mal que un resultado positivo se siente bien"

Ejemplo: Bolsas de supermercado, Tatiana Homonoff, NYU.



CASO APLICADO MiBolsillo





3. SERVICIOS FINANCIEROS

SERVICIOS FINANCIEROS

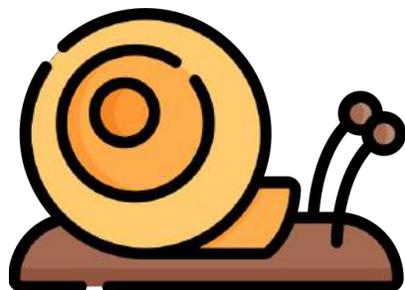
CÓMO ESCOJO EL SERVICIO FINANCIERO MÁS ADECUADO PARA MI?

1. Responsabilidad de todos
2. Conocer tu perfil de usuario: usas tu cuenta para ahorrar/retirar o hacer operaciones?
3. Tu mejor herramienta es Internet: muchos servicios disponibles, quien busca encuentra!

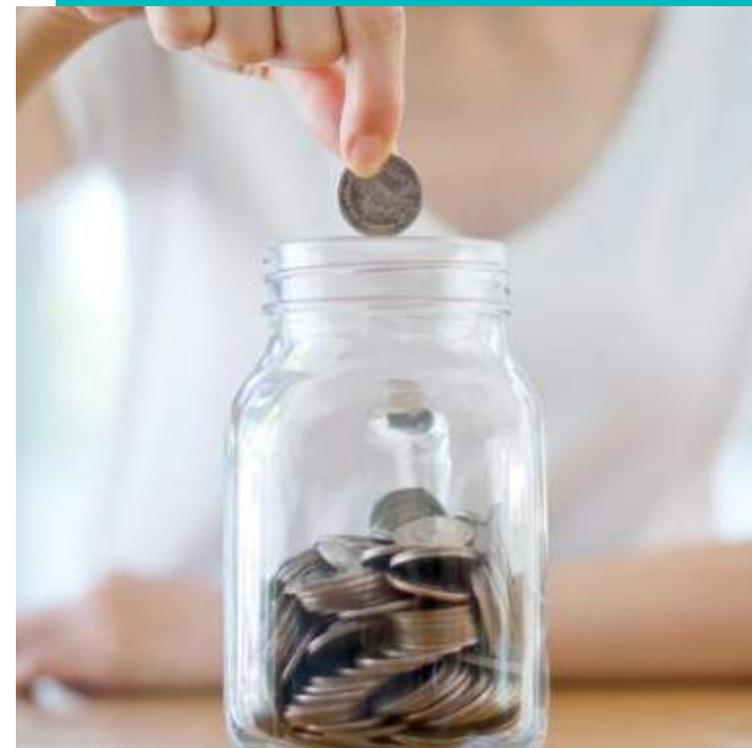
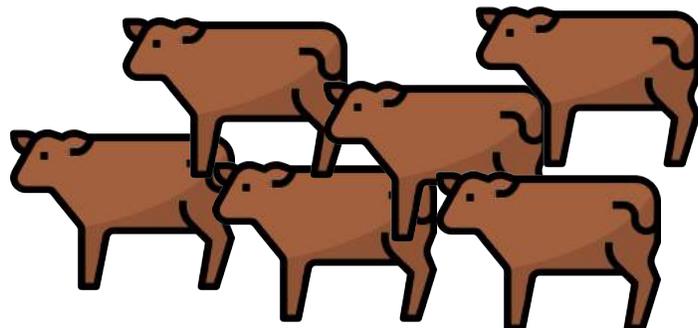


SERVICIOS FINANCIEROS

TRAMPA MENTAL 3: INERCIA



TRAMPA MENTAL 4: EFECTO MANADA





4. INVERSIÓN

INVERSIONES



TASA DE INTERÉS 10% ANUAL

1. INTERÉS COMPUESTO



Q 1000

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
Q 1000 +	Q 1000 +	Q 1000 +	Q 1000 +
Q 1000 X 10% = Q100	Q 1000 X 10% = Q100	Q 1000 X 10% = Q100	Q 1000 X 10% = Q100
Q 1000 	Q 1000 	Q 1000 	



Q 1000

Q 1000 +	Q 1100 +	Q 1210 +
Q 1000 X 10% = Q100	Q 1100 X 10% = Q110	Q 1210 X 10% = Q121
Q 1100	Q 1210	Q 1321

... AÑO 30

Q 1000 +
 30 X 100 = 3000 
 = Q 4,000

Q 17,449.4

INVERSIONES

2. TASA DE INTERÉS REAL

https://www.banguat.gob.gt

Busqueda personalizada por: Google

Guatemala, abril 23 de 2019 - 12:45:47 P.M. (GMT -6)

English version | Mapa del Sitio | Ayuda | Contáctenos | RSS

BANCO DE GUATEMALA

- Mapa del sitio
- Buscar
- Preguntas Frecuentes
- Acerca del Banco de Guatemala
- Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia
- Transparencia institucional
- Publicaciones
- Estadísticas Macroeconómicas
- Operaciones Monetarias y Cambiarias
- Reservas Monetarias Internacionales
- Estados Financieros
- Sistema de pagos
- Fondo para la Protección del Ahorro (FOPA)
- Investigación Económica
- Monedas y billetes
- Museo Numismático de Guatemala

Misión: Promover la estabilidad en el nivel general de precios.

Inflación A marzo 2019, Nivel República	Intermensual: -0.04% (Base: Dic. 2010=100.0)	Ritmo: 4.17%	Acumulada: 1.44%
Tasa de Interés Líder	(1 día plazo)	2.75%	detalles
Tipo de Cambio de Referencia	al 23/04/2019	7.62187	detalles

Identifique los billetes auténticos

4to. Concurso Estudiantil de Investigación sobre Temas Económico-Financieros

Billete de Q5.00 impreso en sustrato de algodón

Libro: 50 años del edificio del Banco de Guatemala



INVERSIONES

3. TIPOS DE INVERSIÓN

- Renta fija: depósitos a plazo fijo, bonos del gobierno, etc.
- Renta variable: acciones, fondos mutuos, etc.
- Líquidas y no líquidas.
- Bienes raíces que generen retornos.

AHORA COMO PEQUEÑO INVERSIONISTA PUEDES
INVERTIR TODOS LOS DIAS EN LOS NUEVOS
BONOS DEL TESORO

El Ministerio de Finanzas Públicas te invita a adquirir Bonos del Tesoro colocando tus órdenes a través de **AGENTES DE BOLSA**.

¡PARTICIPA!



✓ Cuentan con Garantía soberana del País

✓ Encuentra el listado de Agentes de Bolsa en www.bvnsa.com.gt



INVERSIÓN
Q10,000 A Q300,000



RENDIMIENTO
ATRACTIVO



TASA NETA
LIBRE DE IMPUESTOS



ES UN VALOR
SEGURO

* Aplica comisión por servicios

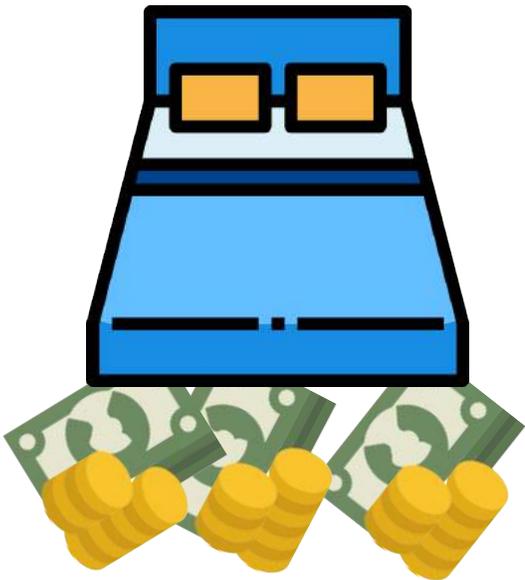
* Pago de intereses semestral

Visítanos en: www.minfin.gov.gt o www.bvnsa.com.gt
Para mayor Información llama al 2338-4400

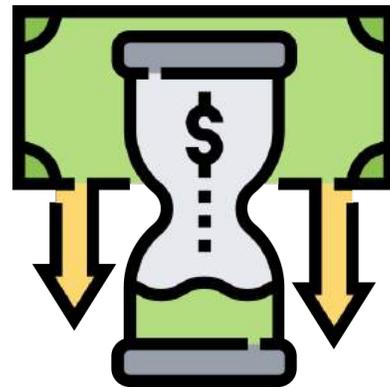


INVERSIONES

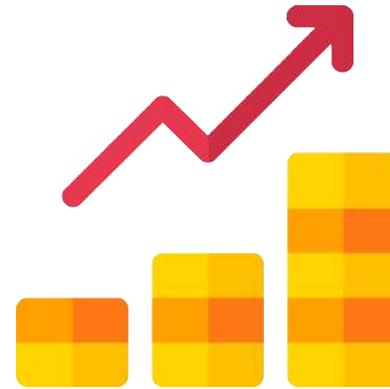
3. RESUMEN



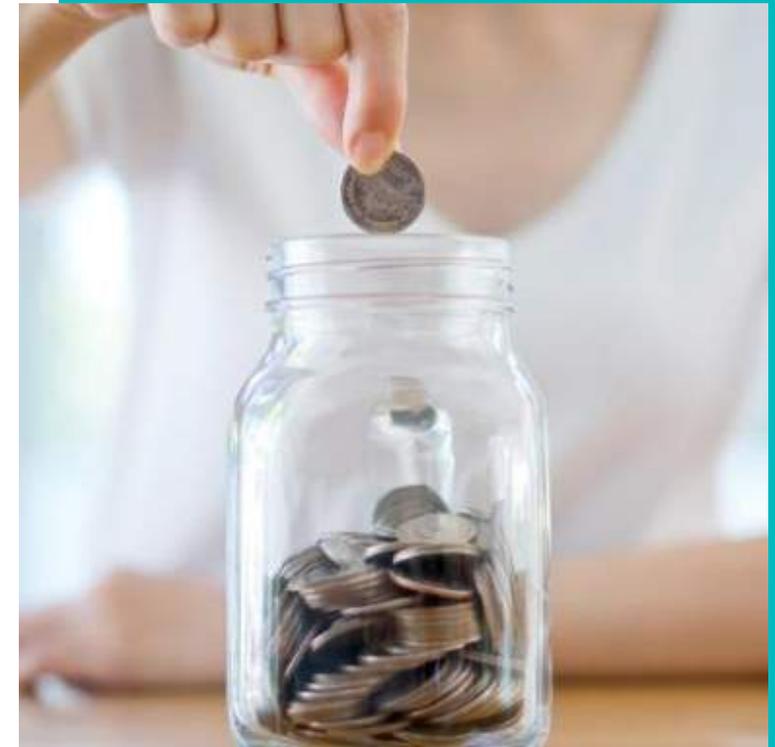
Debajo el colchón



En la cta. de ahorros



Invertidos

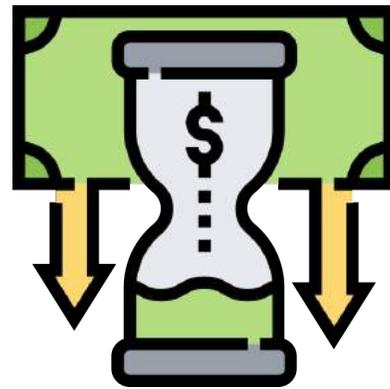


INVERSIONES

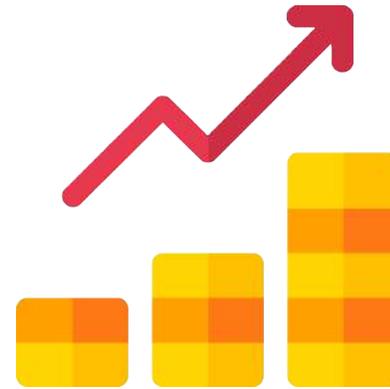
3. RESUMEN



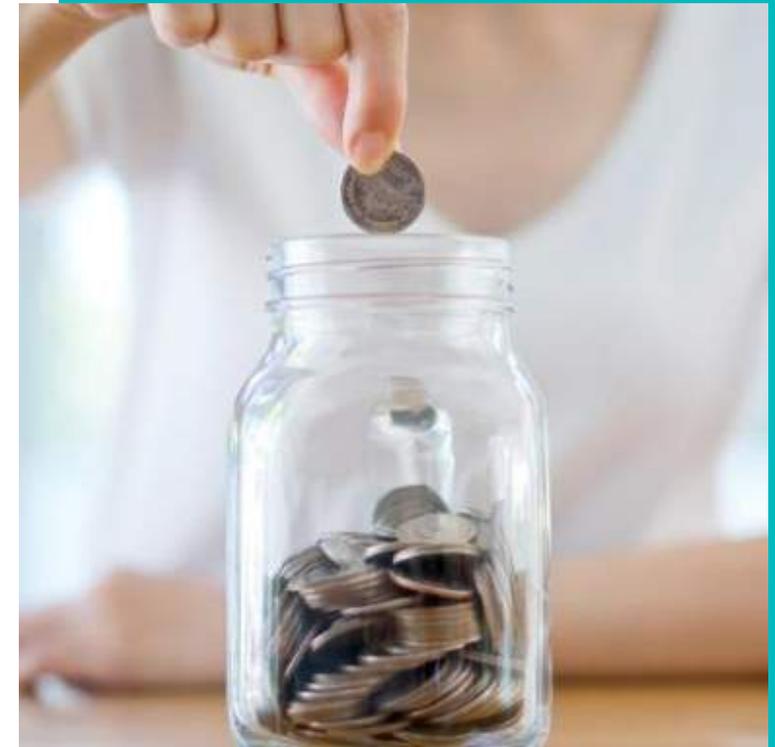
Debajo el colchón



En la cta. de ahorros



Otras inversiones



INVERSIONES

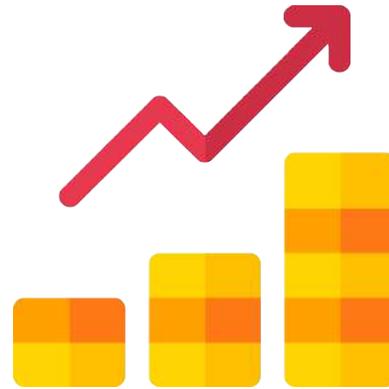
3. RESUMEN



Debajo el colchón



En la cta. de ahorros



Otras inversiones



INVERSIONES

3. RESUMEN



Debajo el colchón



En la cta. de ahorros



Otras inversiones





5. TRAMPAS MENTALES

TRAMPAS MENTALES

33% OFF Tenis Casual para Caballero

Precio

Q 199

Comprar

Valor	Descuento	Ahorro
Q 299	33%	Q 100

Horas	Minutos	Segundos
-------	---------	----------

18	17	33
----	----	----

vendido : 5



42% OFF Lujosa Vinera

~~Q 1.299~~ **Q 749**

ENTREGA
INMEDIATA



Exprimidor de Citricos Vitapress a sólo
Q159

~~Q 300~~ **Q 159**

Ver Oferta

¡Diviértete al máximo con estos tenis hechos para ti!

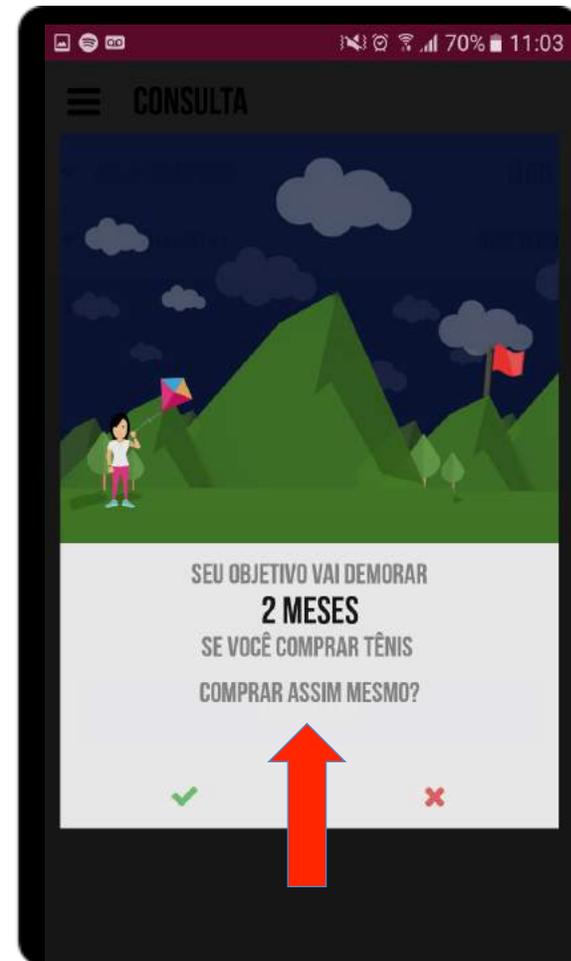
TRAMPAS MENTALES

TRAMPA MENTAL 5: DESCUENTO HIPERBÓLICO o SESGO DEL PRESENTE

Es la idea de que las personas nos enfocamos mucho en cosas que podemos obtener o disfrutar en el presente relativo a cosas que obtendremos y tendremos que esperar en el futuro.



CASO APLICADO POUPA CERTO



a. TIEMPO – 35%

b. HORAS DE TRABAJO – 59%

c. REDUCCIÓN DE GASTOS EN
OTRA CATEGORÍA – 22%

AGENDA



**PLAN DE
GASTOS**



**PLANTEAR
OBJETIVOS**



**SERVICIOS
FINANCIEROS**



INVERSIÓN



**TRAMPAS
MENTALES**



BancAprende

Programa de Educación
Financiera de **Bantrab**



Derechos de autor

Lorem Ipsum es simplemente el texto de relleno de las imprentas y archivos de texto. Lorem Ipsum ha sido el texto de relleno estándar de las industrias desde el año 1500, cuando un impresor (N. del T. persona que se dedica a la imprenta) desconocido usó una galería de textos y los mezcló de tal manera que logró hacer un libro de textos especimen.