

CHARLA “MIS FINANZAS”

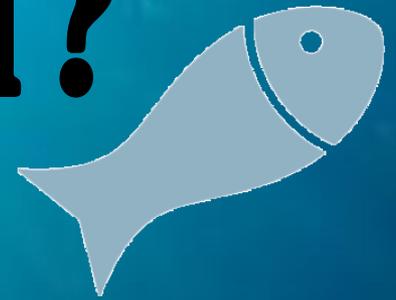
Bogotá, 2016

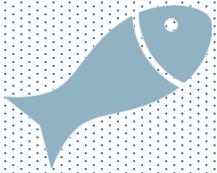
LUIS HERNÁN GAMBA

Gerente de Tesorería, Banco Cooperativo Coopcentral



**¿Conocen la fábula
del pescador?**





"EL SENTIDO DE LAS COSAS"

Un inversor de un banco estadounidense estaba en un muelle de un pequeño pueblo costero mexicano cuando un pequeño bote con un sólo pescador llegó y amarró su embarcación. Dentro del bote había varios pequeños atunes. El estadounidense felicitó al mexicano por la calidad de su pescado y le preguntó cuánto tiempo le había llevado pescar aquello.

El mejicano respondió, "Sólo un rato".

Pregunto el estadounidense, "¿Y por qué no estás un rato más y pescas más peces?"

-Con esto tengo más que suficiente para saciar las necesidades de mi familia.

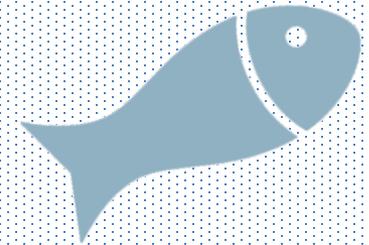
-¿Pero entonces qué hace con el resto de su tiempo?

-Duermo hasta tarde, pesco un poco, juego con mis niños, hago la siesta con mi mujer, María, voy al pueblo cada tarde donde bebo vino y toco la guitarra con mis amigos. Llevo una vida muy ajetreada.

El estadounidense le dice:

-Mire, tengo un master en administración empresarial (MBA) por la Universidad de Harvard y yo podría ayudarle. Debería pasar más tiempo pescando, y con las ganancias comprar una embarcación mayor. A su vez, con las ganancias reportadas por una embarcación mayor podría comprar varias más. Llegaría el momento en que tendría una flota de pesqueros. En lugar de vender su captura a un intermediario, lo vendería directamente al procesador. Más adelante podría abrir su propia envasadora. Controlaría el producto, su proceso y distribución. Necesitaría dejar este pequeño pueblo pesquero y mudarse a la ciudad de México, luego a Los Ángeles y finalmente a Nueva York, donde podría controlar su negocio en expansión permanente.

El mexicano preguntó "Pero, ¿cuánto me llevaría todo eso?"



El estadounidense le contestó "De 15 a 20 años."

-¿Y entonces qué? - preguntó el mexicano. El estadounidense sonrió y dijo:

-Esa es la mejor parte: Cuando llegue el momento, Usted anunciaría una IPO (oferta pública de venta) y vendería las acciones de su compañía al público y sería muy rico. Ganaría millones.





-¿Millones?... ¿Y entonces qué?

-Entonces podría retirarse. Podría mudarse a un precioso pueblo pesquero en la costa donde podría dormir hasta tarde, pescar un poco, jugar con sus críos, dormir la siesta con su mujer, bajar al pueblo por las tardes para beber vino y tocar la guitarra con los amigos.



¿Cuál es el equilibrio ideal de la vida?



Riqueza

Posesión de gran cantidad de cosas con valor material

Ética

La bondad o la maldad en el actuar del hombre

Finanzas

Conjunto de actividades relacionadas con la administración del dinero.

Prosperidad

Estado económico y social favorable y satisfactorio

Disciplina

Hacer lo que se dice se va a hacer. Seguir las reglas.

¿Qué debemos entender por las siguientes palabras?

Abundancia

Gran cantidad de algo temporalmente

Planeación

Ordenamiento de pasos para llegar a un objetivo.

Economía

Eficiente administración de los recursos para lograr el bienestar de una sociedad.



Destruyendo paradigmas

Un paradigma es un conjunto de reglas o conceptos que damos por verdades absolutas e incuestionables.

Paradigma del progreso

Progreso económico = + bienes



**Entre mayores activos tenga una
compañía, mayores ingresos debe
producir.**

**Y entre mas activos tenga
Usted.....?**

“Una diferencia importante es que los ricos compran los lujos al final, mientras que los pobres y la clase media tienden a comprar los lujos primero.”

– Robert Kiyosaki.

Paradigma del Ingreso bajo



La queja de siempre “este sueldo no me alcanza”.

Siempre me sobra mes al final del sueldo...

Cualquiera que sea el nivel de ingreso siempre esperaremos más.

Muchas veces los sueños y metas no se logran porque el ingreso no es suficiente, pero en la mayoría de las ocasiones ese no es el problema, *sino como se administran los ingresos.*

Paradigma de la buena suerte



La probabilidad de ganarse el baloto es aproximadamente 1 entre 10.000.000

Una tercera parte de la probabilidad de que te caiga un rayo



Menos del 1% de la población mundial es millonaria. No todos podemos ser Trump, Bill Gates, Buffet.

La mayoría de nosotros no heredo una acción en el “club del millón”.

Debemos vivir en la realidad que nos tocó vivir.

Planeación Financiera

La mayoría de las actividades en la vida las planeamos, vacaciones, nuestro trabajo, nuestra vida en pareja, nuestras actividades de diversión etc., con el fin de lograr una meta.



La meta de la planeación financiera personal es básicamente la administración de nuestros recursos de manera organizada, responsable, consciente y priorizada, porque sencillamente a diferencia de las empresas, que por una mala planificación se pueden quebrar y acabar, nosotros como personas no podemos quebrarnos y cerrar nuestra vida, que solo se acaba cuando dejemos de existir.

Objetivos, metas, sueños

Se puede decir que la meta es un objetivo grande y para lograrlo hay que definir objetivos parciales hasta llegar a la meta.

Una meta puede ser tener una familia grande, una casa grande, una finca, ser el mejor abogado, ser el mejor estudiante, el mejor cantante, bajar de peso, ser mas generoso, trabajar intensamente o vivir como vive el pescador de la fabula que leímos al inicio de esta charla.



Todos deberíamos hacer planeación financiera, pero no todos tenemos las mismas metas financieras y los mismos objetivos. Sin embargo siempre se requerirá esfuerzo hasta para dilapidar el dinero.

Toma decisiones

Alto nivel de vida ¿Sostenible?

Autos lujosos
Vivienda lujosa
Ropa costosa
Endeudado al máximo
Fiesta, diversión y ...otras cosas
Nada de ahorro

Sostenibilidad
Responsabilidad

Riesgo
Apariencia

Capacidad de mantener un estilo de vida determinado en el tiempo.
Independencia financiera

“ No ahorres lo que te queda
DESPUÉS DE GASTAR...
Gasta lo que te quede después de ahorrar”.



**¿Difícil olvidar a un
gran amor?**

¡Nah!

**Difícil es andar sin
plata**

**Con el dinero de la venta de un carro o
de una casa o de artículos suntuosos,
¿cuanto meses puede vivir?**

¿Con el ahorro cuanto puede vivir ?

"No se puede producir riqueza descorazonando el
ahorro.

No se pueden solucionar los problemas económicos
si se gasta más de lo que se tiene."

Abraham Lincoln

La pregunta es simple:

Si a partir de mañana usted no vuelve a trabajar ¿ Cuánto dinero
recibe por estar en su casa ?



Flujo de caja

Una de las mejores herramientas para la ejecución de un plan o una idea es escribirlo, porque nuestra mente a veces nos traiciona y olvida.

La planeación financiera debe empezar por lo mas simple: escribir cuánto gano, cuánto gasto, cuánto ahorro y según su necesidad, día, mes, año etc.

Organizar
Priorizar
Urgente e importante

Imprevistos
Inversiones
Patrimonio

Ingresos	
Gastos personales/familiares	
Vivienda	
Servicios públicos	
Administración	
Alimentación	
Gastos personales	
Vestuario	
Educacion	\$\$\$
Salud	
Transporte	
Impuestos	
Seguros	
Tecnologia	
Diversion	
Vacaciones	
Gastos financieros	
Ahorro	

Presupuesto



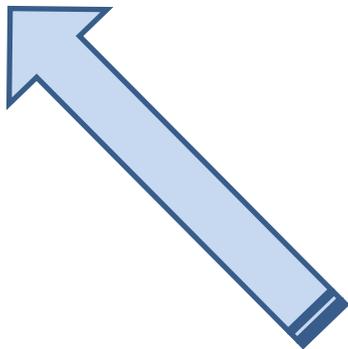
Ideal 1/3

Ideal 1/3



Semejanza con la ciencia contable

Ecuación Contable :



Equilibrio = Mis activos cubren mis pasivos



CONDENADO



LIBERTAD FINANCIERA



-

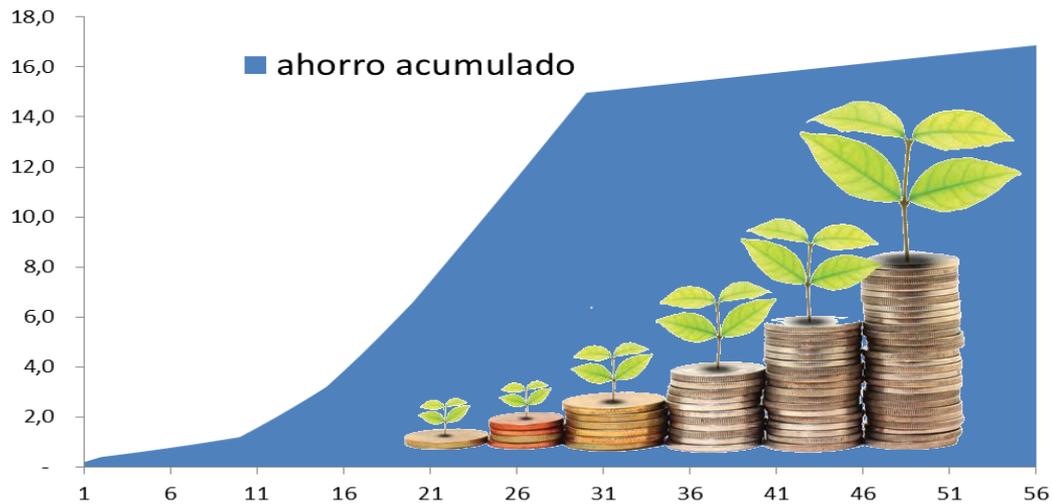
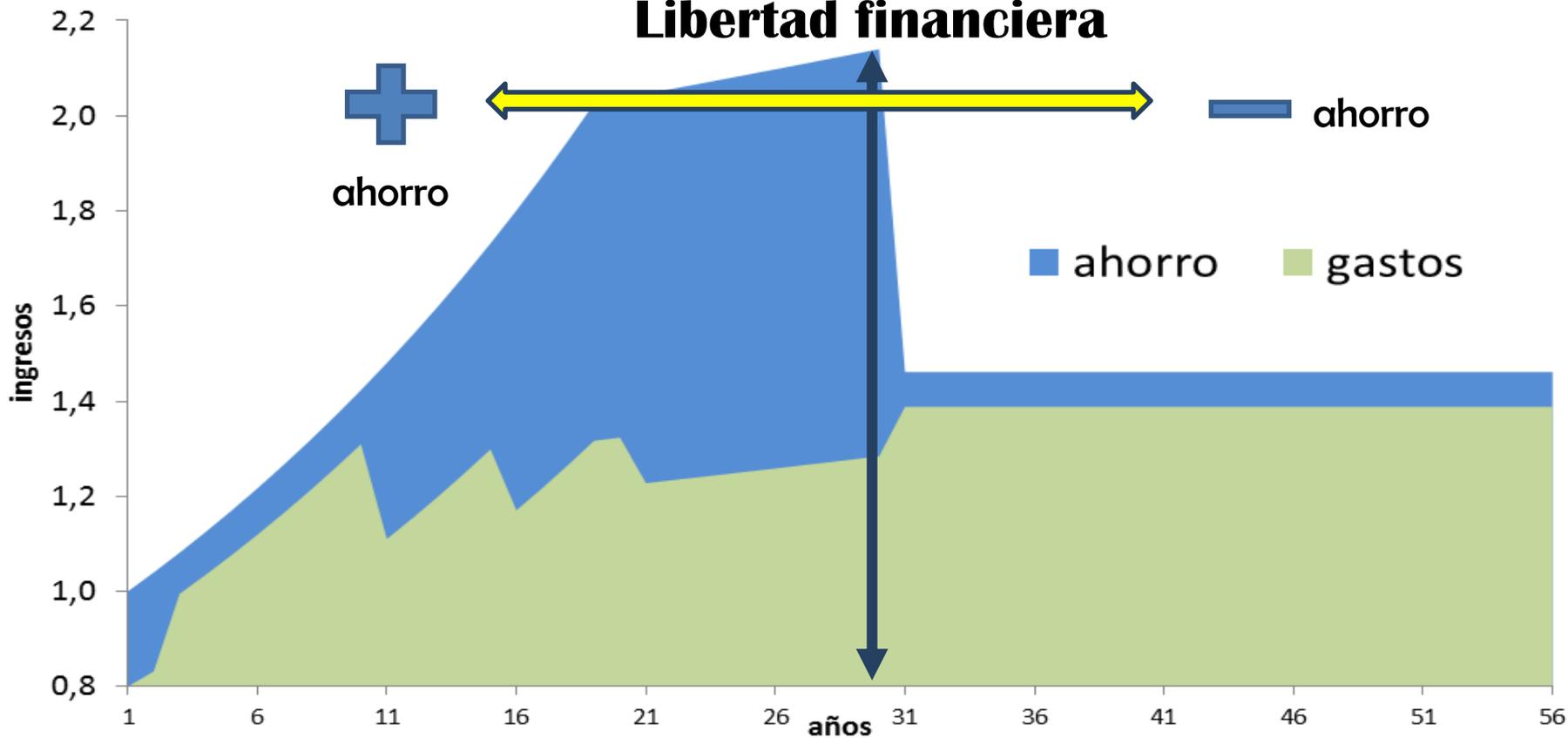
+

¿A qué edad quiere Usted tener libertad financiera?

¿Cuánto tiene que ahorrar para lograrlo ?

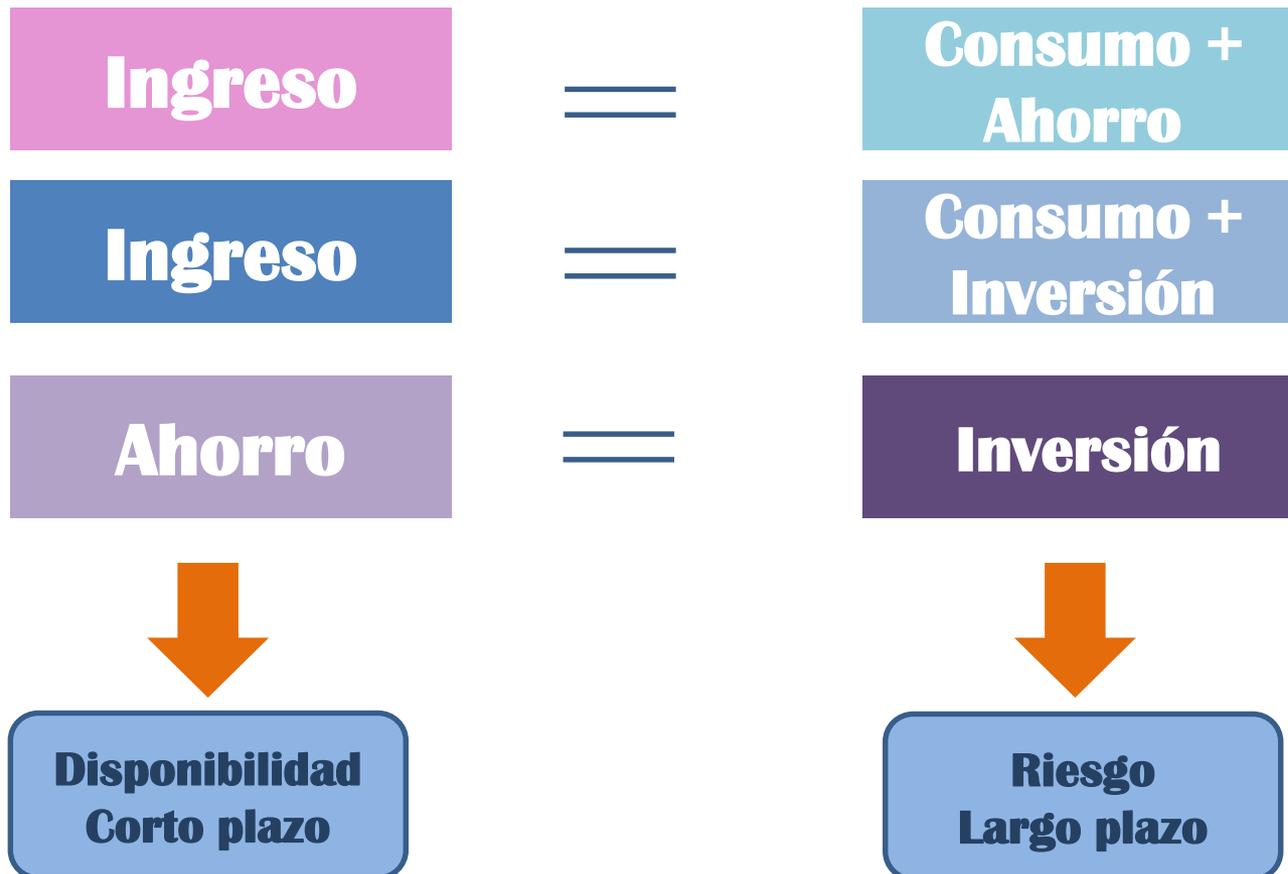


Libertad financiera



Consumo ahorro e Inversión

Un poco de economía:



Un poco de matemáticas

Proporciones y porcentajes



$$70/100 = 0,70 \times 100 = 70\%$$

$$30/100 = 0,30 \times 100 = 30\%$$

Total Ingreso 100%

Total Gastos 100%-30%-30% = 40%

Ingresos	
Gastos personales/familiares	
Vivienda	
Servicios públicos	
Administración	
Alimentación	
Gastos personales	
Vestuario	
Educación	
Salud	
Transporte	
Impuestos	
Seguros	
Tecnología	
Diversion	
Vacaciones	
Gastos financieros	
Ahorro	

$$\frac{\text{Gasto Vivienda}}{\text{Total Ingreso}} \times 100 = \boxed{\%}$$

$$\frac{\text{Tecnología}}{\text{Total Ingreso}} \times 100 = \boxed{\%}$$

$$\frac{\text{Gastos financieros}}{\text{Total Ingreso}} \times 100 = \boxed{\%}$$

$$\frac{\text{Ahorro}}{\text{Total Ingreso}} \times 100 = \boxed{\%}$$

Total Ahorro 30 %

Total Gastos Financieros 30 %



Tasa de interés



El dinero tiene un costo en el tiempo y la tasa de interés es lo que yo pago por no tenerlo.

Si yo le presto a Ud. \$1.000.000 porque Ud. no los tiene y los necesita y me los puede devolver en un año, me debe pagar \$1.000.000 mas los intereses que yo le cobro.

Yo le voy a cobrar \$100.000. ¿Cuál será la tasa de interés correspondiente?

La tasa de interés es una proporción del valor del préstamo como vimos antes lo calculamos así:

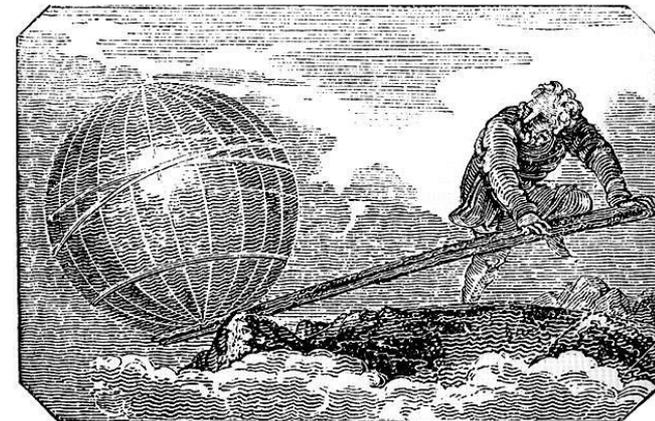
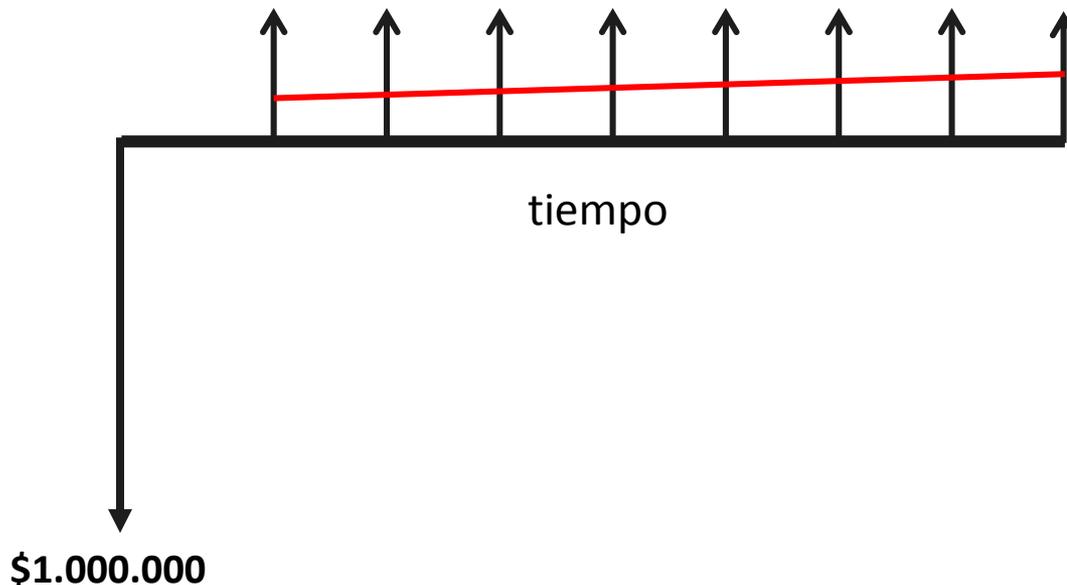
$$\frac{\text{Vr. intereses}}{\text{Vr. Préstamo}} \times 100 = \boxed{\%}$$
$$\frac{\$100.000}{\$1.000.000} \times 100 = \boxed{10\% \text{ anual}}$$

Principio de conformidad financiera



Este principio establece como política que las necesidades de corto plazo se financian con fuentes de corto plazo y las necesidades de largo plazo con fuentes de largo plazo.

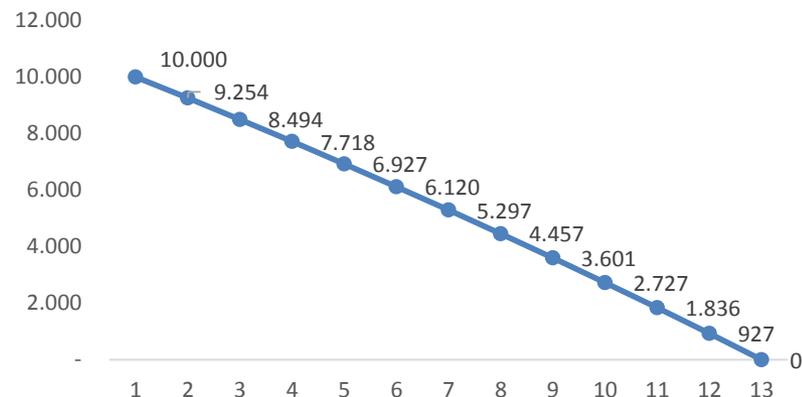
¿ Por qué ? Primero veamos que es financiar:
Tomar préstamo para pagar diferido en el tiempo,
APALANCAR



“Dame un palanca
y moveré el
mundo”.
Arquímedes

Así funciona un crédito...

Evolución del Saldo



N	CAPITAL	INTERES	CUOTA	SALDO
0	0	0	0	10,000
1	746	200	946	9,254
2	761	185	946	8,494
3	776	170	946	7,718
4	791	154	946	6,927
5	807	139	946	6,120
6	823	122	946	5,297
7	840	106	946	4,457
8	856	89	946	3,601
9	874	72	946	2,727
10	891	55	946	1,836
11	909	37	946	927
12	927	19	946	0

Tarjeta de Crédito



1. Una tarjeta es un CUPO! No dinero Propio!
2. Conozca la tarifa de su tarjeta (mensual / trimestral).
3. Pague el máximo posible. Siempre que pueda, más del valor de la cuota.
4. Asegúrese de que está en condiciones de pagar lo que consume.
5. Establezca y mantenga un límite.
6. Pague puntualmente.
7. Evite los adelantos (avances) en efectivo.
8. Aprenda a leer los extractos. Tenga la costumbre de hacerlo. (interprete las tasas)
9. Aplique el principio de conformidad Financiera. (no pague el almuerzo a 36 cuotas!). Procure pagar todo a 1 cuota.
10. Use la tarjeta de crédito por la facilidad, no por el crédito. (medio de pago)
11. No abra un hueco para tapar otro hueco.
12. Los créditos rotativos son "una forma" de tarjeta de crédito.

En cuanto al consumo...
CON-SUMO cuidado...

1.No compre por el hecho de que está en promoción.

2. Es mas fácil venderle algo a alguien que no necesita pero quiere, al algo que necesita pero no quiere (regla del mercadeo). NO COMPRE POR CAPRICHO!.

3. Tenga cuidado si para acceder a un descuento en una venta, le obligan a usar tarjeta de crédito...



Mucha gente compra cosas que no necesita, con dinero que no tiene...



tratando de impresionar a otra gente que ni siquiera le importa.

“Hay Muchas cosas más importantes que el dinero, pero cuestan mucho...”

(Groucho Marx)

Gracias.