



 **IEEE**
youngprofessionals.

Finanzas Personales

Ing. José A. Floríndez Reátegui

Lima, 27 de mayo del 2023

Temario

- Importancia de la Buena administración de las finanzas personales.
- Ingresos y gastos
 - Ingresos
 - Gastos
 - Utilidad
- Deuda
 - Buena deuda
 - Mala deuda
 - Tarjetas de crédito
 - Préstamos personales
 - Nivel de endeudamiento
 - Tasas de interés
- Qué hacer?
 - Flujo de caja
 - Presupuesto
 - Perfil Crediticio
 - Reducción de gastos
 - Administra tu tiempo



Importancia

Por qué es importante administrar bien tus finanzas?

- Estabilidad económica
- Libertad y autonomía – menor dependencia de externos.
- Mayor capacidad de ahorro
- Mejor calidad de vida – menos estrés
- Alcanzar tus metas a corto y largo plazo
 - Vivienda
 - Negocios
 - Familia, educación, salud
 - Jubilación



Ingresos

- Fijos – Consistentes y previsibles.
 - Salario
 - Gratificaciones
 - Algunas Inversiones
- Variables – Varían en frecuencia o monto.
 - Bonos
 - Utilidades
 - Algunas Inversiones
 - Cachuelos



Gastos

- Fijos: Constantes y previsibles. Esenciales y necesarios para el funcionamiento del hogar.
 - Impuestos
 - Alquiler
 - Servicios (Luz, Agua, Telefonía, Internet, Otros)
- Variables: Varían en cantidad y frecuencia, dependen de las decisiones y necesidades en cada momento
 - Compras del hogar (Alimentos, artículos de limpieza)
 - Entretenimiento y relajación (Cines, Discotecas, Viajes, Eventos sociales)
 - Compras generales (Vestido y calzado, Tecnología)
 - Transporte (Taxis, Buses, Metropolitano, Tren, Vehículo propio)
 - Salud
 - Educación



Deuda

- Tarjetas de crédito
- Préstamos bancarios
- Préstamos de otras personas

NO NECESARIAMENTE ES MALO ENDEUDARSE.



Tipos de Deuda

Deuda Buena:

- Propósito productivo.
- Potencial de crecimiento.
- Tasa de interés favorable.
- Responsable.

Deuda Mala:

- Propósito de consumo.
- Intereses altos.
- Dificulta el cumplimiento de otras obligaciones.
- Irresponsable.

Tarjetas de crédito

Distintas características: Tasas de interés, costos de membresía (y condiciones de exoneración), penalidades.

- Uso responsable
 - Establece un límite.
 - Paga siempre más del mínimo
 - Nunca te atrases en los pagos
- Aprovecha los descuentos, promociones y recompensas.
- Nunca retires efectivo.
- Nunca la compartas.

Mejores: Tarjetas de los bancos (Interbank, BCP, Scotiabank), *Diners Club*.

Peores: Tarjetas de tiendas por departamentos (Ripley, CMR, Oh, Cencosud)

Préstamos

Diferentes tipos:

- Personal
- Vehicular
- Hipotecario

Deben tener un propósito claro y en lo posible, productivo.

Recomendaciones:

- Planificar bien las cuotas en función del presupuesto y capacidad de endeudamiento.
- Amortizar al capital siempre que sea posible.
- No atrasarse en los pagos.

Nivel de endeudamiento

Nivel de endeudamiento = Deuda / Utilidad

No debería exceder el 30%

Tasas de interés

- Costo que se cobra por el uso del dinero prestado, se expresan generalmente en términos anuales. (TEA)

T.E.A.: Tasa Efectiva Anual.

T.C.E.A.: Tasa de Costo Efectiva Annual – Incluye todos los gastos relacionados.

Es muy importante tener en cuenta las tasas de interés al tomar decisiones financieras, sobre todo de endeudamiento. Se debe preguntar siempre por la **T.C.E.A.**

¿Qué hacer?

Existen tres herramientas fáciles de utilizar, pero muy poderosas.

- Flujo de Caja: Muestra los movimientos de tu dinero durante un periodo de tiempo y refleja los ingresos y gastos de efectivo. Te brinda una visión clara de tu capacidad financiera.
- Presupuesto: Establece los ingresos esperados y los gastos previstos durante un periodo y asigna de manera planificada tus recursos disponibles para mantener tu estabilidad y crecimiento económico.

Por qué son importantes?

- Ayudan a evitar gastos innecesarios o excesivos.
- Permiten tomar decisiones informadas y priorizar los gastos.
- Permiten planificar objetivos a largo plazo.
- Ayudan a identificar dónde reducir gastos y a dónde asignar la diferencia.
- Ayudan a detectar problemas financieros antes que se vuelvan graves.

¿Qué hacer?

Manten un buen perfil crediticio

Es un registro que muestra tu información y comportamiento crediticio. Contiene detalles sobre tus préstamos, tarjetas de crédito, pagos, deudas y otras obligaciones financieras.

El perfil crediticio es utilizado por instituciones financieras para evaluar tu capacidad cumplir con tus obligaciones financieras. Es una herramienta clave para determinar tu solvencia y el riesgo crediticio antes de que te aprueben un préstamo o una tarjeta de crédito.

- Historial de pagos: Registro de pagos realizados y tu puntualidad en el cumplimiento de las obligaciones financieras.
- Deudas pendientes: Información sobre tus préstamos actuales, saldos pendientes y pagos mensuales.
- Límites de crédito: Detalles sobre los límites de crédito de tus tarjetas de crédito.
- Consultas de crédito: Registros de las consultas realizadas por instituciones financieras o prestamistas al perfil crediticio.
- Información pública: Si hay registros de juicios, embargos, quiebras u otras acciones legales relacionadas con el historial crediticio.
- Score o semáforo.

¿Qué hacer?

Reduce tu consumo de servicios básicos

- Luz: Usa focos de bajo consumo, usa electrodomésticos eficientes, desconecta los artefactos y cargadores cuando no se estén usando, no dejes luces prendidas.
- Agua: Repara fugas, no dejes llaves abiertas más de lo necesario.
- Telefonía: Siempre estar informado de los nuevos planes de telefonía e internet. Aprovecha paquetes que incluyen todo a menor costo.
- Transporte: Evita tomar taxi, levántate mas temprano y usa bus / metropolitano / colectivo / bicicleta. Piensa muy bien antes de comprar una moto o un auto.
- Aprovecha ofertas, pero evalúalas bien.

Pequeños cambios en tus hábitos diarios pueden tener un gran impacto a largo plazo.

Administra bien tu tiempo

El dinero es importante y así como lo gastas, lo ganas pero:

El tiempo es tu recurso más valioso, y cuando lo gastas no vuelve jamás.

- Logra tu estabilidad, te ayudará a enfocar tus esfuerzos en los pasos siguientes.
- Ten metas a largo plazo para tu crecimiento, evoluciona profesionalmente y crece económicamente.
- El presente ya lo tienes estable, piensa ahora en el futuro.
- En algún momento, ya no podrás producir. Ten un plan de jubilación.

¿Y si quiero comprar un vehículo?

Un vehículo (sea auto o moto) es un bien normalmente muy valorado y te dan la libertad de ir a donde quieras, pero debes considerar lo siguiente, pues el gasto no termina con la compra:

- Gasolina - El costo de ésta y cuánto consume.
- Mantenimiento
 - Preventivo o de rutina: Cambios de aceite, frenos, suspension, alineamiento, afinamiento
 - Correctivo o fortuito: Llantas, pinchazos, pintura, desperfectos, accidentes.
- Disponibilidad de repuestos y su costo
- Impuesto vehicular
- Seguros (SOAT, Seguro vehicular)
- Revisiones técnicas
- Multas
- Estacionamiento, limpieza
- Calidad y Seguridad. Marca reconocida y bien evaluada.

Conclusiones.

- Para administrar bien tus finanzas personales, se necesita orden y método
- Mantén al día tu presupuesto y tu flujo de efectivo.
- Lleva siempre el control de tu dinero. Anota todos tus gastos y arma tu flujo de efectivo. Planifica todos tus gastos y elabora un presupuesto realista. Respétalo siempre.
- No es malo tener deuda, mientras se lleve de forma responsable y cumpla un propósito. Parte de ello es conocer las tasas de interés, especialmente la TCEA.
- Utilizar las tarjetas de crédito responsablemente.
- Busca siempre aumentar tus ingresos y reducir tus gastos. Ahorra e invierte.

Conclusiones.

- Mantén un buen historial crediticio. Paga tus deudas siempre a tiempo, con ello tu perfil irá mejorando y tendrás acceso a mejores tasas de interés y montos mayores de financiamiento.
- Revisa tu situación financiera periódicamente y realiza ajustes en tu plan según sea necesario. Mantente al tanto de los cambios en tus ingresos, gastos y metas, y realiza los ajustes correspondientes en tu presupuesto y planificación financiera.
- Mantén tu buena salud física y mental.
- Administra bien tu tiempo, está bien relajarte pero no olvides crecer.
- Planifica para tu jubilación. Cuanto antes comiences, mejor pensión tendrás cuando ya no puedas (o decidas) trabajar.



gettyimages®
Westend61

Muchas Gracias.