

# Planificación Financiera

---



**Cómo manejar tus finanzas en las diferentes etapas de la vida para lograr tus metas.**

# Módulos



# Planificación financiera

## Etapas de la vida

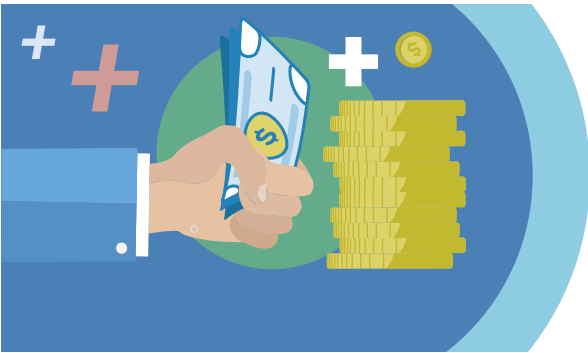
El objetivo principal es aprender a **administrar el ingreso a lo largo de la vida para lograr mantener un nivel deseable**, alcanzando nuestras metas y objetivos.

Aunque la situación de cada persona puede ser diferente, para lograr hacer un análisis ordenado y para una mejor comprensión, **dividiremos metodológicamente las etapas etarias de la siguiente manera:**

		ETAPAS DE LA VIDA			
años		20-30	31-45	46-60	+ de 60
 <b>INGRESOS</b>		En general son variables e inestables.	Tienden a ser sólidos y en ascenso.	Suele ser la etapa donde se alcanza el máximo nivel de ingresos.	Los ingresos laborales finalizan y comienza la etapa jubilatoria.
 <b>AHORRO</b>		Poca capacidad de ahorro, por ello es fundamental el armado del presupuesto.	Suelen aumentar los gastos (si se decide convivir/ formar una familia/comprar el auto o la casa) con lo cual la capacidad de ahorro disminuye.	Los gastos disminuyen y la capacidad de ahorro aumenta.	En esta etapa de la vida no se suele ahorrar.
 <b>DEUDA</b>		Hay mayor predisposición a gastar y un fácil acceso al crédito, podrían atentar contra el nivel de endeudamiento personal y los planes a futuro.	Aumenta el nivel de endeudamiento ya que se suelen tener más gastos (auto, vivienda).	En caso de endeudarse, es recomendable que sea a corto plazo ya que es la última etapa en la cual se contaría con ingresos estables y constantes.	En este momento no debería existir un nivel de endeudamiento significativo.
 <b>INVERSIÓN</b>		Como los ingresos no son muy elevados es recomendable realizar inversiones más conservadoras, de bajo riesgo.	Dado que la capacidad de ahorro disminuye, es recomendable invertir en productos de corto plazo, con una rentabilidad moderada y bajo riesgo para poder disponer del dinero frente a imprevistos.	En esta etapa se podría tener un perfil de inversor más agresivo, siempre diversificando el riesgo. También podría mantenerse un perfil más conservador, buscando mantener el valor del capital y generar ahorros para la etapa jubilatoria.	Si se tiene la capacidad para invertir es recomendable que sean inversiones de bajo riesgo, a corto plazo, asegurándose la disponibilidad inmediata del dinero de ser necesario.

# Planificación financiera

## El dinero y la inflación



### ¿Qué es el dinero?

Es un instrumento que simplifica el **intercambio de bienes**. Además es un **medio de pago** para comprar bienes y servicios y una medida de **expresión y valor** de todos los bienes y servicios. El valor medido en dinero es denominado **precio**.

### El impacto de la inflación

Cuando trabajamos, ganamos dinero para poder comprar los bienes y servicios que necesitamos. **Por lo tanto, al tener mayores ingresos, podremos realizar más compras.**

Sin embargo, si los precios suben, el valor de nuestro dinero no es el mismo. Ese aumento de precios es denominado **inflación**.



**Las causas que originan la inflación son diversas. Algunas de ellas, son:**

- Emisión excesiva de dinero.
- Aumento de los costos de producción.
- Expectativas de la población respecto a futuros aumentos de los precios.

La inflación hace que nuestros ahorros puedan perder su valor, ya que con el paso del tiempo podrías comprar menos cosas que las que podías cuando empezaste a ahorrar.

Es por eso que una buena opción para resguardar el valor del dinero es buscar alternativas de inversión que tengan una rentabilidad acorde a los niveles de inflación esperados, siempre teniendo en cuenta el riesgo de la inversión.

# Planificación financiera

## El ahorro

### ¿Qué es el ahorro y en qué consiste?

Ahorrar consiste en separar parte de nuestros ingresos para utilizarlo en un futuro. Este ahorro podrá destinarse entonces para pagar unas vacaciones, comprar un televisor, enfrentar un imprevisto familiar o invertir en un emprendimiento.

Ahora bien, decir "voy a comenzar a ahorrar" es fácil, pero comenzar a hacerlo es otra historia. Para lograrlo es necesario hacer de ello un hábito, es decir que lo transformemos en una costumbre.

### ¿Y dónde podés guardar tus ahorros?

Antes los ahorros solían estar por fuera del sistema bancario, pero debido al avance de la bancarización los ingresos pueden depositarse en cajas de ahorro o cuentas corrientes.



#### Problemas de guardar el dinero en casa

- Robo - Pérdida
- Falta de control - Consumo no deseado
- Pérdida de valor



#### Beneficios de guardar el dinero en el banco

- Mayor seguridad
- Control de ingresos y gastos
- Posibilidad de invertir