

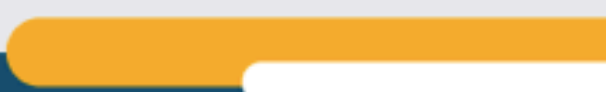


¿Cómo preparar mi bienestar financiero a futuro?

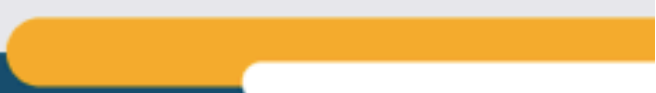
Javier Angulo Cardinale

Finanzas
con propósito®
por Javier Angulo

¿Cómo visualiza su futuro financiero?

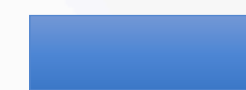


¿Dónde estamos?





Personas no tan afectadas por la pandemia mantienen endeudamiento manejable



2 de cada 10 Personas Sobre endeudados +60% de su ingreso (OCF 2020)



✦ ¿De dónde VENGO ?

✦ ¿Dónde ESTOY ?

✦ ¿A dónde VOY ?



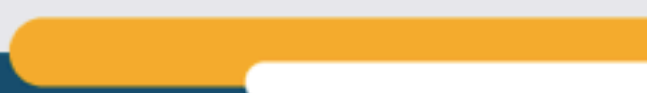
¿De dónde vengo?



¿Dónde estoy ?

- ¿Alcanza?
- ¿Deudas?
- ¿Ahorros?
- ¿Gastos?

- Frustración
- Desánimo
- Tensión familiar



¿Dónde estoy ?



**Gastos
Prioritarios**

**Gastos
Opcionales**

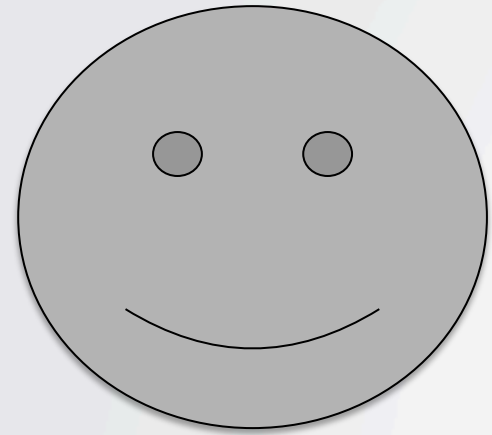


Ahorro

Ingresos

Deudas





- 35%

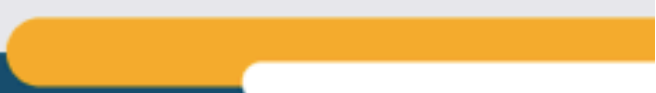


≤ 35%

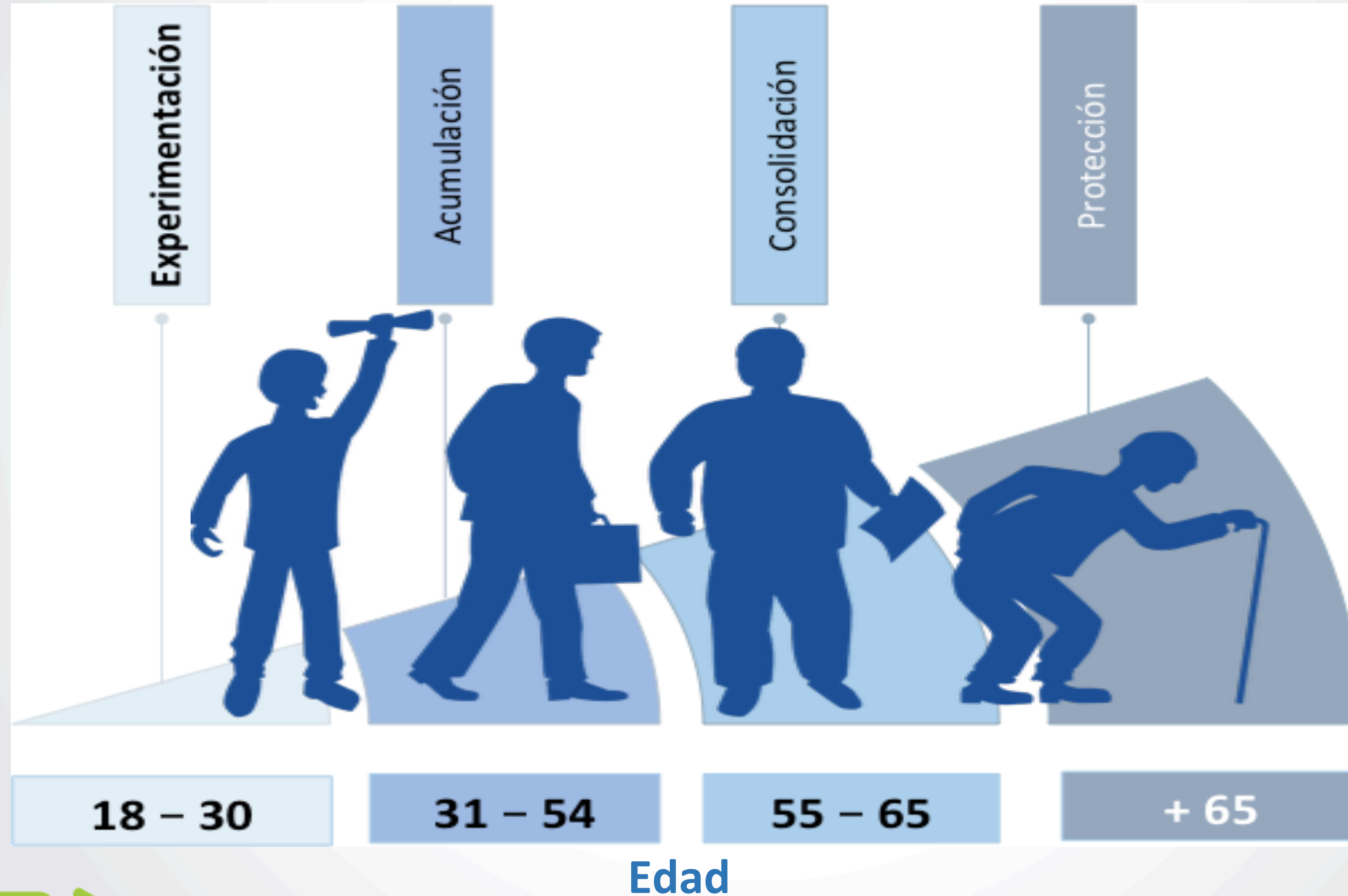
+ 50%



¿A dónde voy ?

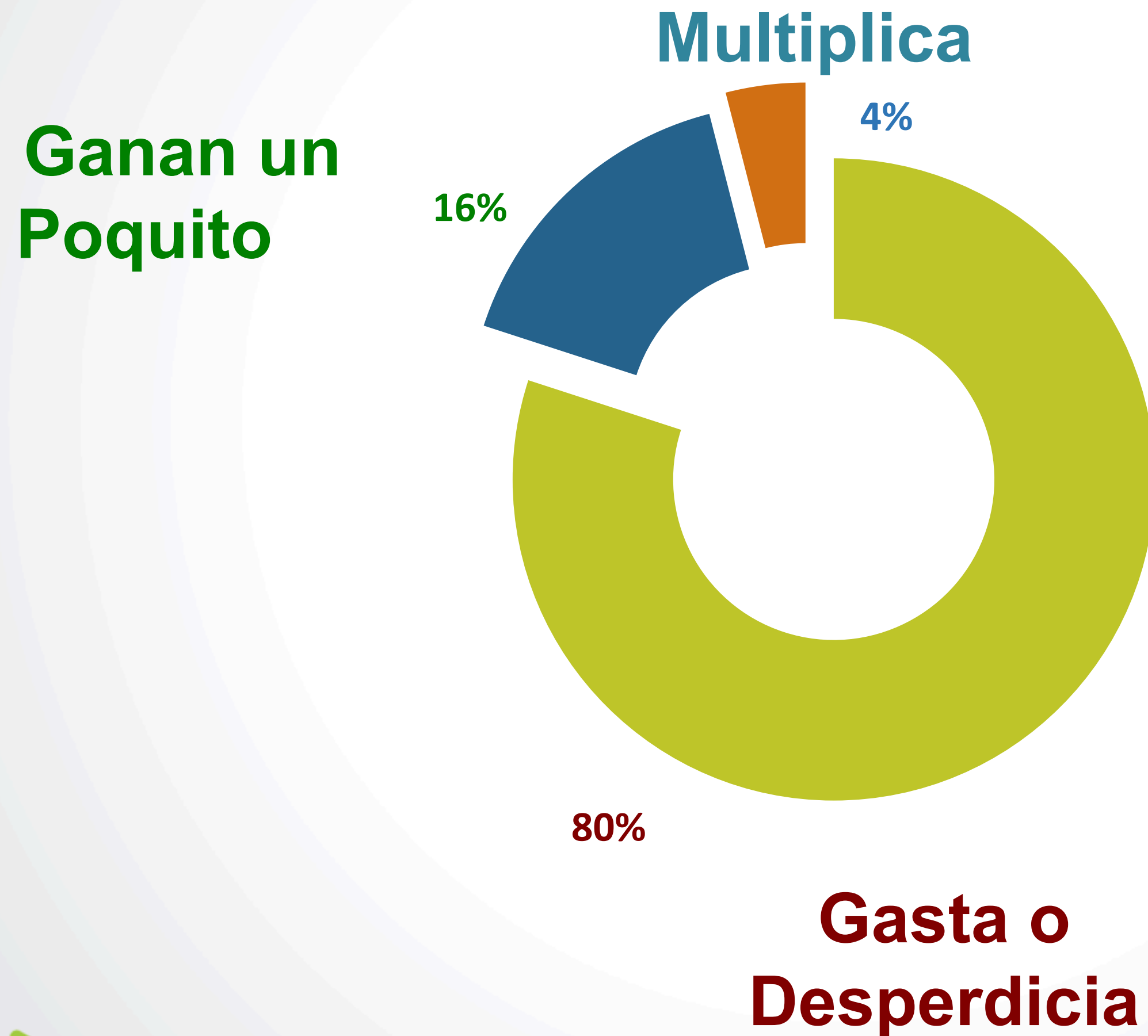


Punto de partida





¿Cómo soy?



Ponerse metas



Metas de Vida

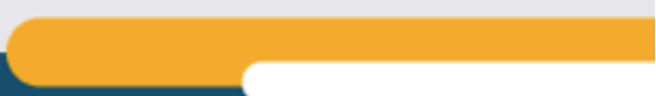
- Estudiar
- Casarse
- Emprender



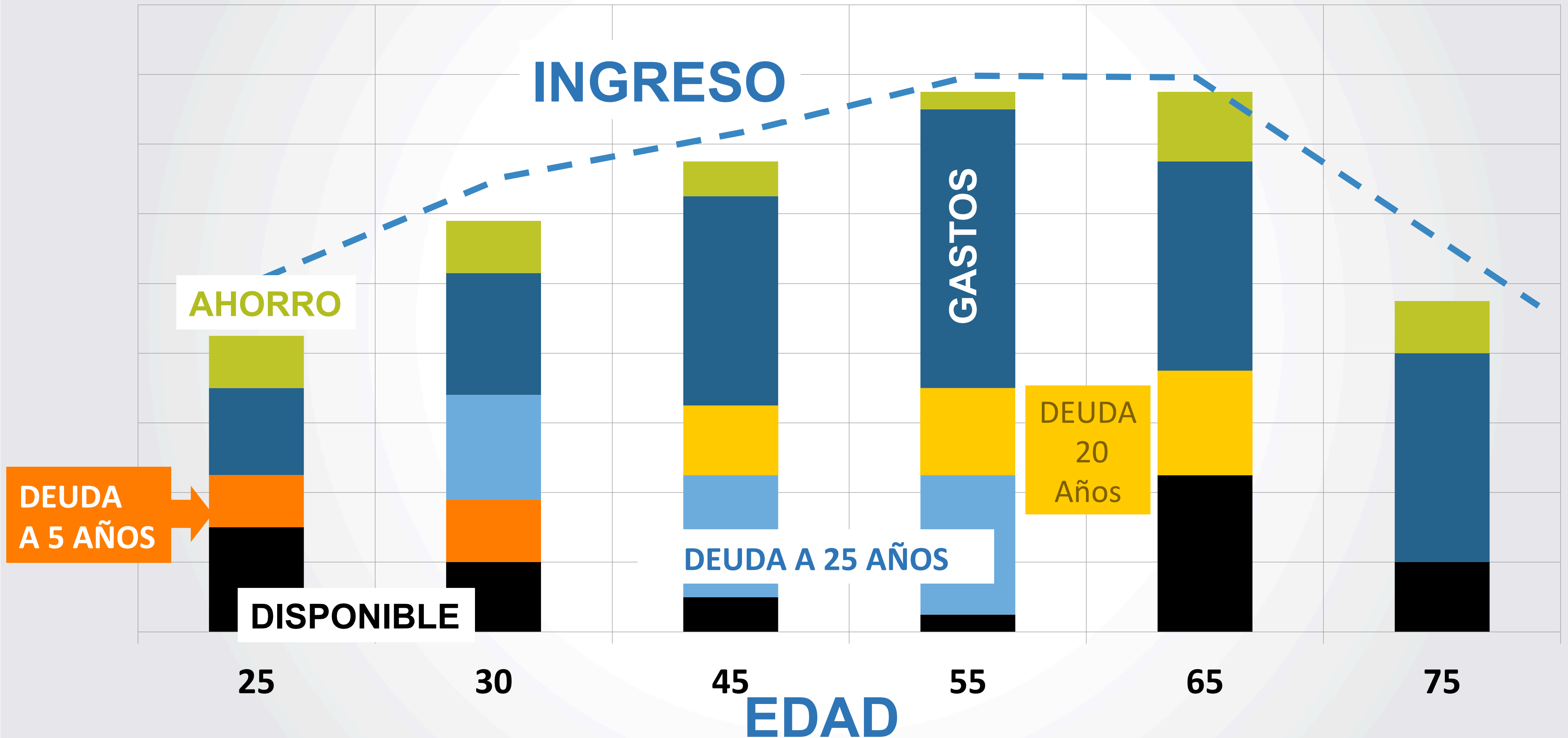
Metas Financieras

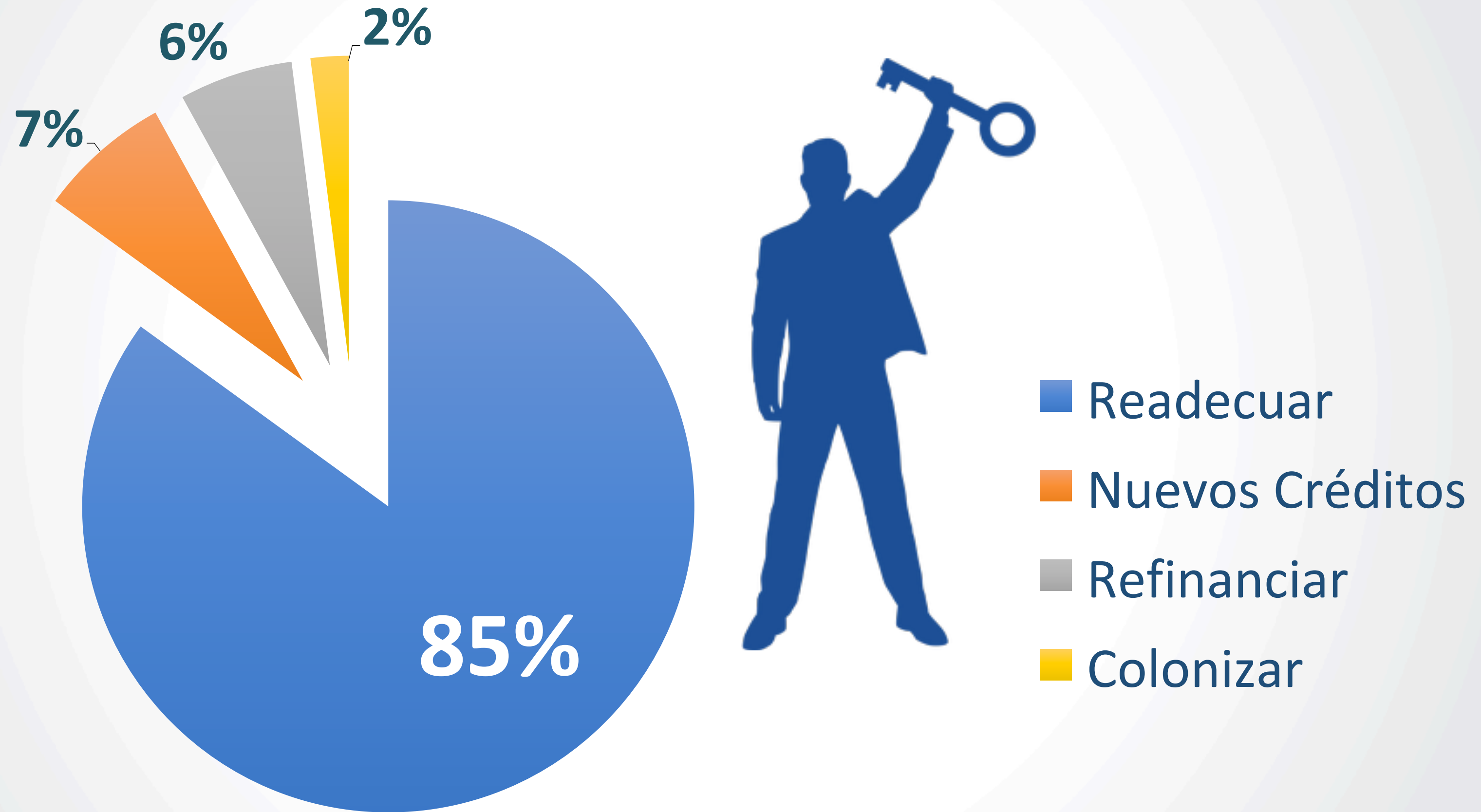
- Ahorrar
- Salir de deudas
- Preparar la pensión

Revisar y ajustar

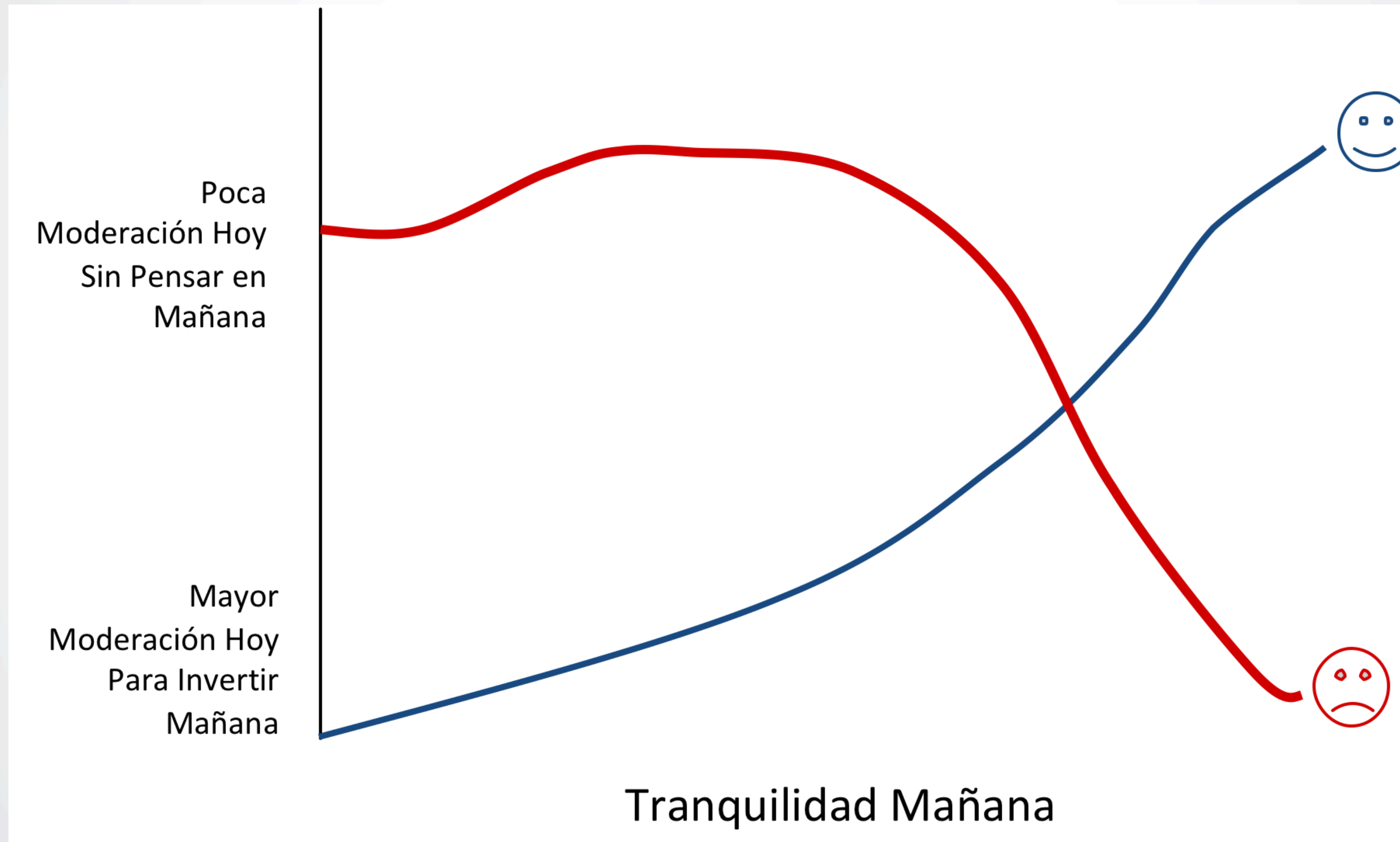


Proyectar





Fuente: Banco Central





CORTO



MEDIANO



LARGO

Programar

Objetivo	Monto	Ahorro por Mes	Instrumento	Plazo
				CORTO
				MEDIANO
				LARGO

CASO: LOS TRES COMPAÑEROS DE COLEGIO. Tito, Ana y Paco, hoy tienen 65 años y comentan sobre su plan de vida:

- **TITO** decidió ahorrar a partir de los **21 años \$ 2.000** cada año, a una tasa de interés del 10%, durante 35 años (hasta la edad de 55 años), luego dejó de ahorrar y simplemente obtiene 10% de interés del capital acumulado hasta hoy.
- **ANA** decidió ahorrar 10 años más tarde, a partir de los **31 años ahorró \$ 2.500**, cada año, durante 35 años, hasta su jubilación a los 65, también obteniendo un 10% anual.
- **PACO** decidió ahorrar 20 años más tarde, a partir de los **41 años ahorró \$ 4.000** cada año, durante 25 años, hasta su jubilación a los 65, también obteniendo un 10% anual.

TITO inicia con US\$ 2.000 por año a los 21 años



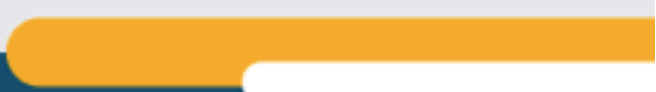
EDAD	21
CONTRIBUCION DE AHORRO	2,000
VALOR ACUMULADO ANUAL	2,000



EDAD	21
CONTRIBUCION DE AHORRO	0
VALOR ACUMULADO ANUAL	0



EDAD	21
CONTRIBUCION DE AHORRO	0
VALOR ACUMULADO ANUAL	0



Ana inicia con US\$ 2.500 por año a los 31 años



EDAD	31
CONTRIBUCION DE AHORRO	2,000
VALOR ACUMULADO ANUAL	37,062



EDAD	31
CONTRIBUCION DE AHORRO	2,500
VALOR ACUMULADO ANUAL	2,500



EDAD	31
CONTRIBUCION DE AHORRO	0
VALOR ACUMULADO ANUAL	0



PACO inicia con US\$ 4.000 por año a los 41 años



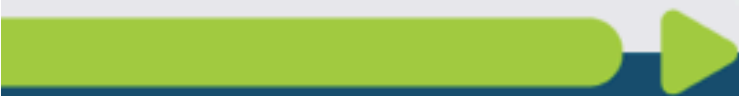
EDAD	31	41
CONTRIBUCION DE AHORRO	2,000	2,000
VALOR ACUMULADO ANUAL	37,062	128,005



EDAD	31	41
CONTRIBUCION DE AHORRO	2,500	2,500
VALOR ACUMULADO ANUAL	2,500	46,328



EDAD	31	41
CONTRIBUCION DE AHORRO	0	4,000
VALOR ACUMULADO ANUAL	0	4,000



TITO deja de ahorrar a los 55 años y gana solo intereses



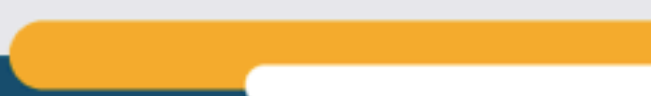
EDAD	55
CONTRIBUCION DE AHORRO	2,000
VALOR ACUMULADO ANUAL	542,049



EDAD	55
CONTRIBUCION DE AHORRO	2,500
VALOR ACUMULADO ANUAL	245,868



EDAD	55
CONTRIBUCION DE AHORRO	4,000
VALOR ACUMULADO ANUAL	127,090



¿A QUIEN LE FUE MEJOR?



EDAD	TOTAL
CONTRIBUCION DE AHORRO	70,000
VALOR ACUMULADO ANUAL	



EDAD	TOTAL
CONTRIBUCION DE AHORRO	87,500
VALOR ACUMULADO ANUAL	



EDAD	TOTAL
CONTRIBUCION DE AHORRO	100,000
VALOR ACUMULADO ANUAL	

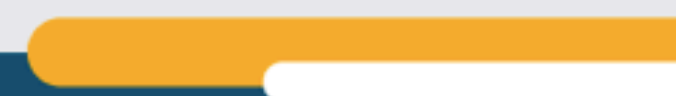




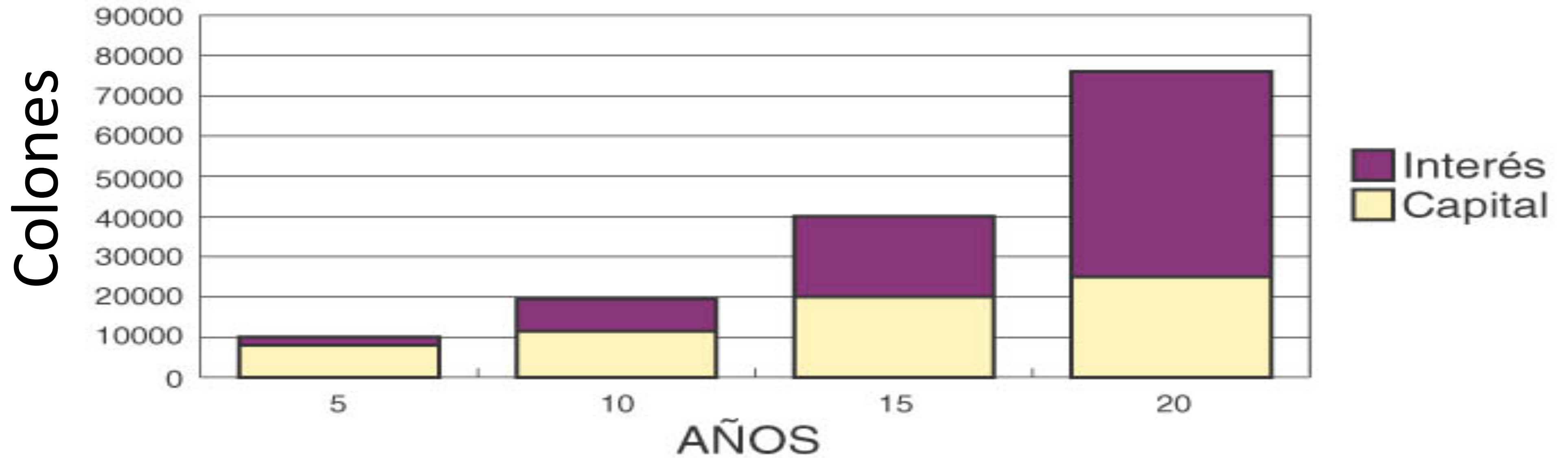
EDAD	65	TOTAL
CONTRIBUCION DE AHORRO	0	70,000
VALOR ACUMULADO ANUAL	\$1,405,935	

EDAD	65	TOTAL
CONTRIBUCION DE AHORRO	2,500	87,500
VALOR ACUMULADO ANUAL	\$677,561	

EDAD	65	TOTAL
CONTRIBUCION DE AHORRO	4,000	100,000
VALOR ACUMULADO ANUAL	393,388	

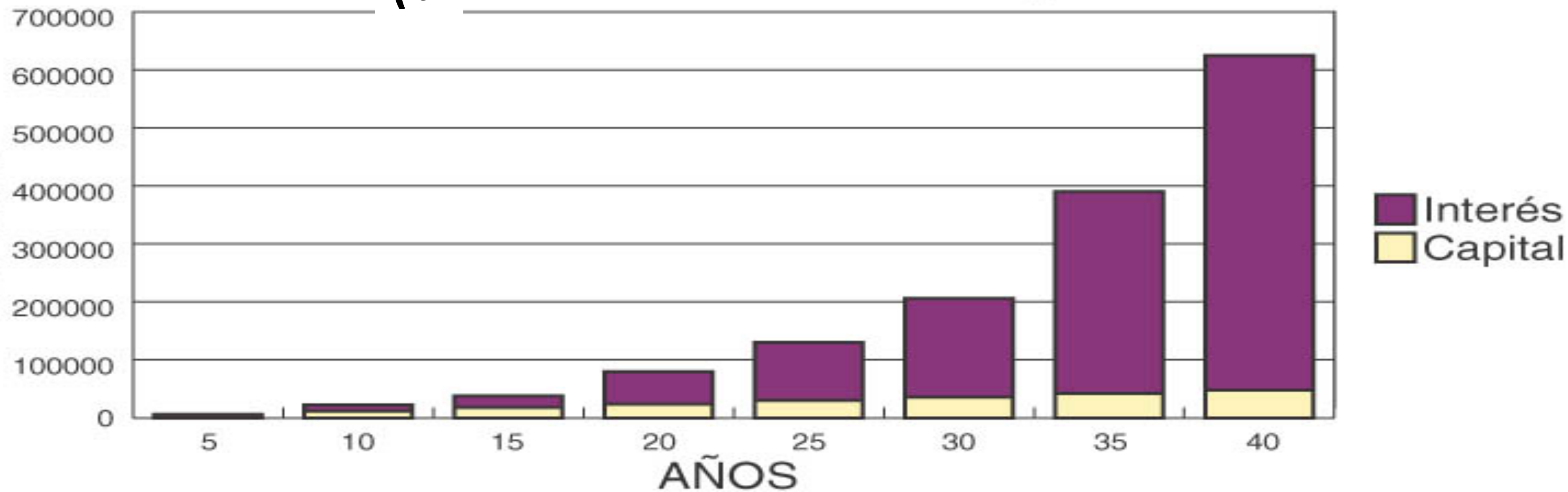


EL PODER DEL INTERES COMPUESTO (¢ 100/mes al 10% de interés)

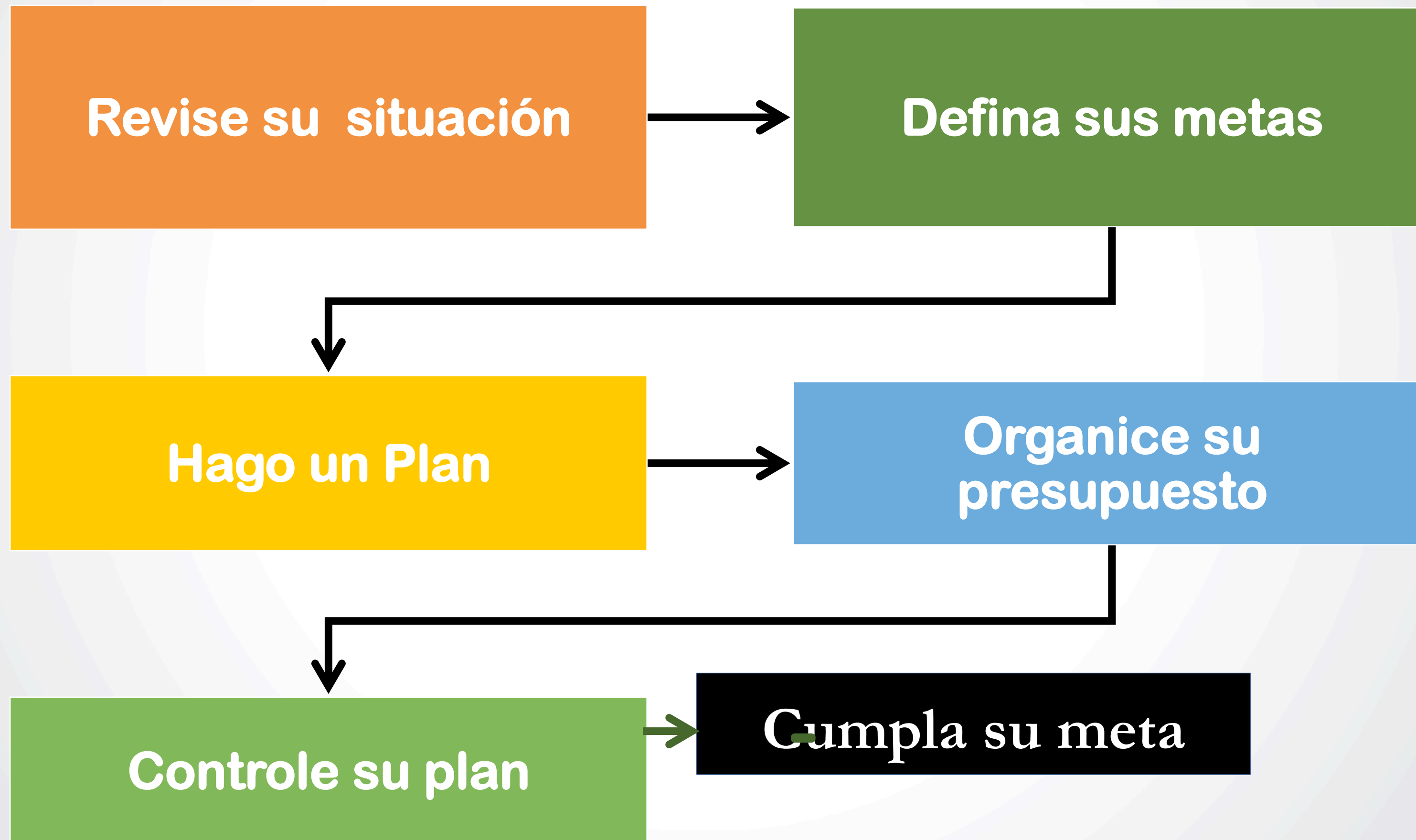


(¢ 100/mes al 10% de interés)

Colones



Pasos...



¿ En cuál Instrumento ?



- *Pensión*
- *Ahorro Programado*
- *Certificados a Plazo*
- *Fondos de Inversión*
- *Cuenta Ahorro*



Repasemos ...

- Ponga **METAS** de **AHORRO**
- Calcule **Monto** y **Tiempo** que debe ahorrar
- Valore cuánto de su salario **PUEDE** ahorrar
- Vea si puede **reducir algo innecesario**
- Decida **cada cuánto** y **el monto** ahorrar
- Elija **en qué instrumento** y **entidad**



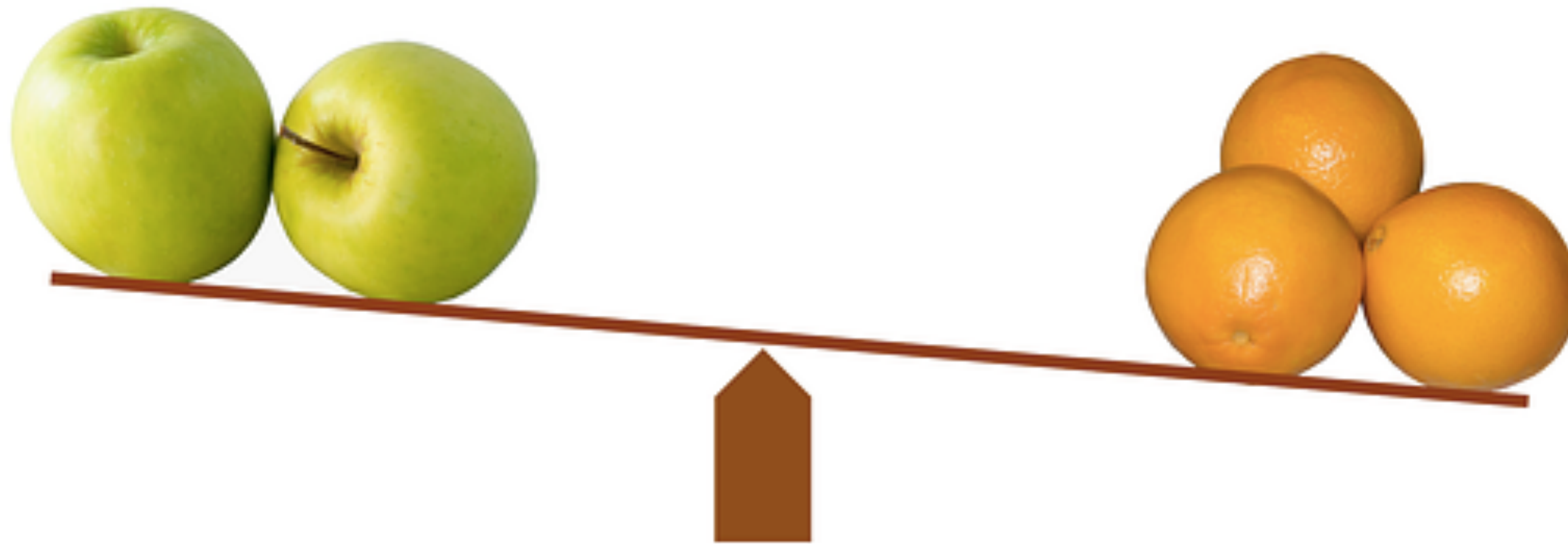
8 Tips



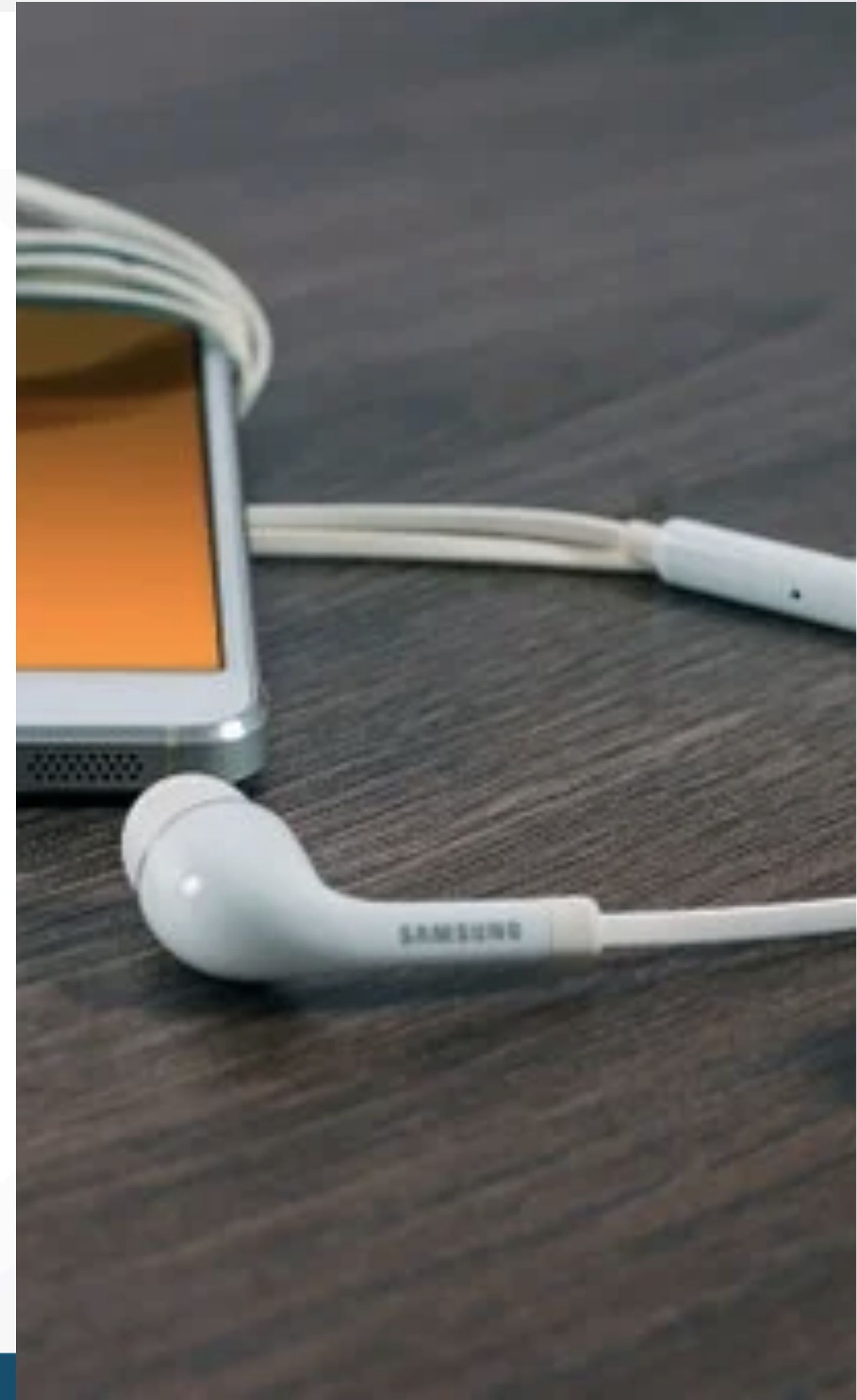
Tip 1. Ahorre al Comprar



Tip 2. Ahorre al Comer Sano



Tip 3. Ahorre en Servicios Púb.



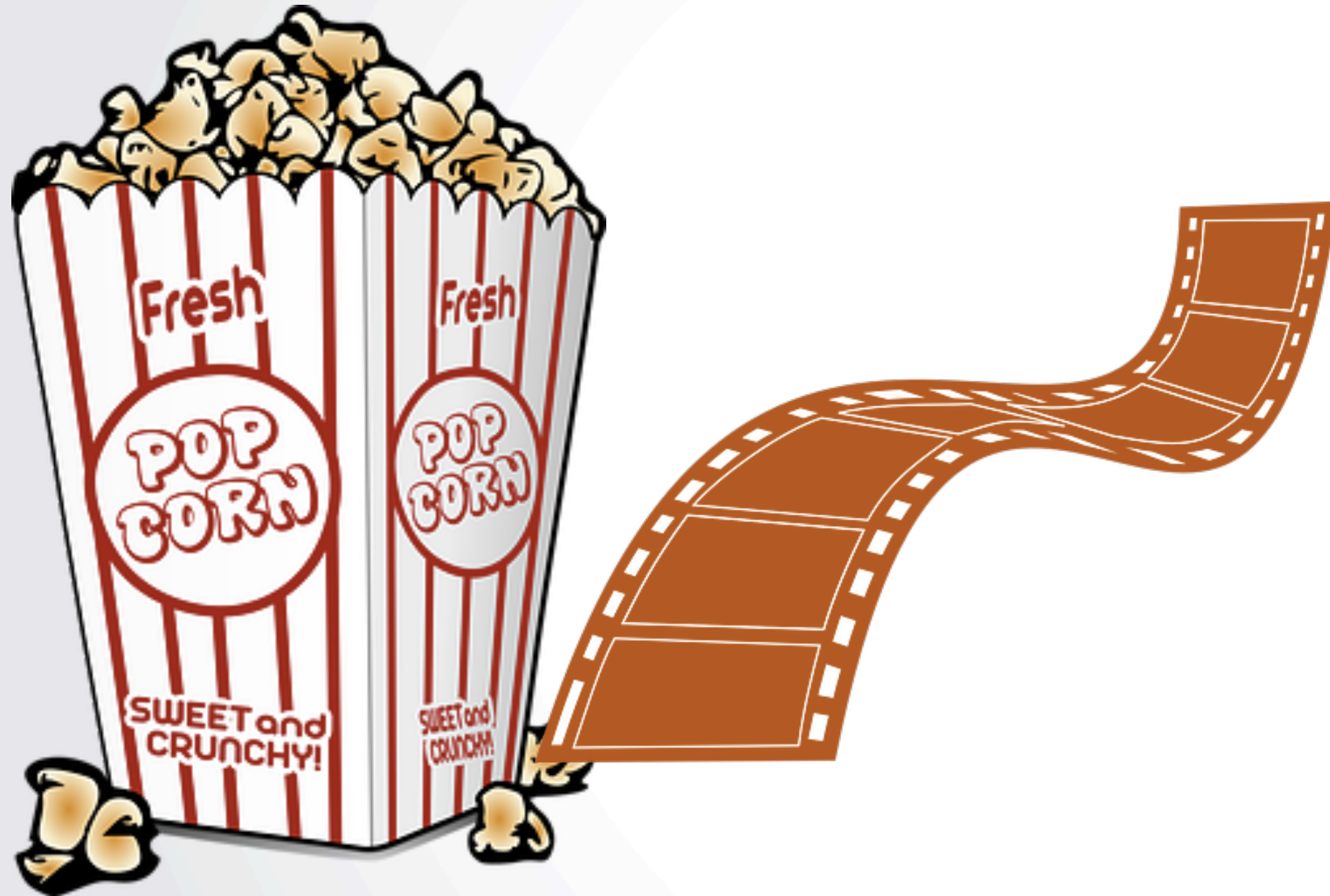
Tip 4. Ahorre Bajando Deudas



Tip 5. Ahorre en Lujos



Tip 6. Ahorre en Diversión



Tip 7. Ahorre Mini- Gastos

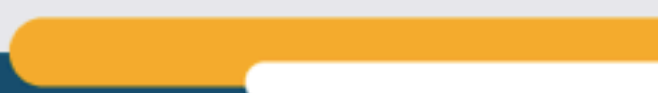


Tip 8. Ahorre Haciendo





¡ Sí se puede !







Quien vive con más desahogo no es el que tiene más, sino el que administra bien lo mucho o poco que tiene.

Ángel Gavinet



Finanzasconproposito_org



Finanzasconproposito

Finanzas

con propósito®
por Javier Angulo

info@finanzasconproposito.org

www.finanzasconproposito.org





¿Cómo preparar mi bienestar financiero a futuro?

Javier Angulo Cardinale