

# ÍNDICE

Antecedentes de los autores .....	7
Prefacio .....	11

## CAPÍTULO I EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LAS PERSONAS Y FAMILIAS

1. Salud financiera de las personas - ahorro e ingresos. Interpretación y comprensión del contexto económico. Etapas de las personas y familias.....	19
1.1. Qué es y para qué se emplea el dinero .....	19
1.2. Ahorro y educación .....	21
2. La inflación y el poder adquisitivo .....	32
3. Inclusión económica financiera social .....	34
3.1. Aspectos relevantes de tipo social.....	35
4. Rol de escuelas, colegios e instituciones educativas. Gobierno y organismos públicos .....	37
4.1. El profesional .....	37
4.2. El alumno universitario .....	37
4.3. El docente .....	38
4.4. La escuela .....	39
4.5. El empresario.....	40
4.6. El inversor minorista .....	40
4.7. Gobierno e instituciones públicas .....	40
5. Sobre las estafas piramidales.....	43
6. Emprendimientos y calidad de vida .....	45

6.1. Características, impactos y ventajas .....	45
6.2. Beneficios de emprender .....	47

## CAPÍTULO II

### **MILLENNIAL Y CENTENNIAL**

1. Diferentes generaciones en el tiempo. Patrones de consumo .....	49
2. Decisiones en actividades laborales y emprendedoras .....	53
2.1. <i>Millennials</i> en el trabajo .....	54
2.2. <i>Centennials</i> y el nuevo mundo laboral .....	55
2.3. Generación <i>Alpha</i> : el futuro del trabajo.....	55
2.4. Implicaciones para el futuro .....	55
3. Inversiones y necesidades financieras. Aplicación tecno para el manejo de fondos.....	56
3.1. ¿Cómo invierten los niños? .....	56
3.2. Tendencias de inversión para <i>millennials</i> y <i>centennials</i> .....	57
3.3. Generación <i>Alpha</i> : los nuevos inversores .....	57
3.4. El futuro de la inversión .....	57
4. <i>Millennials, centennials</i> y <i>Alpha</i> : dinámicas y desafíos en el mundo empresarial moderno .....	58

## CAPÍTULO III

### **INVERSIONES – FINANCIACIÓN DE LAS PERSONAS Y FAMILIAS**

1. Presupuestos para personas y protección personal y familiar .....	61
1.1. El presupuesto .....	61
1.2. El flujo de fondos .....	63
1.3. La importancia de un presupuesto personal para invertir en el mercado de capitales.....	64
1.4. Pasos para elaborar un presupuesto personal para inversiones ...	64
1.5. Las inversiones en el mercado de capitales.....	65
1.6. Seguridad y protección del ahorro familiar .....	66

2.	Inversiones e instrumentos financieros. Mercados–sistema financiero. ....	68
3.	Carga y efectos fiscales sobre inversiones personales.....	76
3.1.	Tratamiento impositivo de las inversiones.....	76
2.	Consideraciones finales.....	97

## CAPÍTULO IV TECNOLOGÍA AL SERVICIO DE LAS FINANZAS PERSONALES

1.	Tecnología y descentralización financiera. Plataformas <i>fintech</i> : conocimiento y aplicaciones.....	99
2.	Empresas <i>fintech</i> : rapidez, bajo costo e inclusión financiera. Billeteras virtuales.....	102
2.1.	La aparición de las <i>fintech</i> .....	102
2.2.	Inclusión financiera.....	104
2.3.	Educación y acceso a los servicios básicos digitales.....	105
2.4.	Billetera virtual y la transformación digital.....	106
2.5.	Finanzas embebidas.....	107
2.6.	Ingreso al mundo digital/cripto: del banco al <i>exchange</i> .....	109
2.7.	Seguridad en las plataformas.....	111
2.8.	Consideraciones finales.....	112
3.	Financiamiento colectivo para desarrollo de actividades y emprendimientos. Una herramienta de recaudación sustentable y participativa.....	113
3.1.	<i>Crowdfunding</i> de donaciones.....	114
3.2.	<i>Crowdfunding</i> de recompensas.....	115
3.3.	<i>Crowdfunding</i> basado en deuda.....	116
3.4.	<i>Crowdfunding</i> basado en inversión.....	116
3.5.	<i>Crowdlending</i> : el modelo de plataforma de <i>crowdfunding</i> de mayor uso por mipymes.....	117
3.6.	<i>Crowdlending</i> en latinoamérica.....	119
4.	<i>Software</i> para la planificación y la gestión de inversiones, financiaciones, ahorros y consumos. ....	121
4.1.	<i>Software</i> de planificación financiera personal.....	121

4.2. <b>Software</b> de gestión de inversiones .....	122
4.3. <b>Software</b> de gestión de deudas y financiamiento .....	123
4.4. Aplicaciones de ahorro .....	123
4.5. Herramientas de consumo inteligente .....	123
4.6. Financiamiento colectivo y <b>crowdfunding</b> .....	124
4.7. Billeteras digitales y aplicaciones de pagos .....	124
4.8. Beneficios .....	124
4.9. La inteligencia artificial en la gestión financiera.....	125
4.10. Consideraciones finales .....	126

## CAPÍTULO V

### MICROFINANZAS – PUNTO DE PARTIDA PYME

1. Emprendimientos – Empresas B .....	127
1.1. Marco referencial .....	128
1.2. Microemprendimientos en la economía circular .....	130
1.3. Empresas sociales.....	131
1.4. Empresas B.....	131
1.5. Empresas socialmente responsables .....	132
2. Sistema de desarrollo emprendedor.....	134
2.1. Condiciones sociales y económicas.....	134
2.2. Cultura y sistema educativo .....	135
2.3. Estructura y dinámica productiva.....	135
2.4. Aspectos personales .....	135
2.5. Redes del emprendedor .....	136
2.6. Mercado de factores .....	136
2.7. Regulaciones y políticas.....	137
2.8. Etapas del proceso emprendedor .....	137
2.9. Restricciones de financiamiento en las fases: creación de empresas y primeros años.....	138
2.10. Lecciones de las experiencias de desarrollo emprendedor.....	139
3. Sobre las microfinanzas - microcréditos: experiencias, evolución y perspectivas. Microinversiones y microactividades financieras: seguros, <b>leasing</b> , factoraje, otras. Gestión financiera de los microemprendimientos. ....	143

3.1. Ventajas y limitaciones .....	145
3.2. El mundo de los productos microfinancieros .....	145
3.3. Microcréditos (MC).....	146
3.4. Microahorros (MA) .....	147
3.5. Microseguros (MS).....	149
3.6. <b>Microleasing</b> (ML).....	151
3.7. Microfranquicias (MFr).....	152
3.8. Micropensiones (MP).....	152
3.9. Servicios de microtransferencias o pagos (MT).....	153
3.10. <b>Microfactoring</b> (MFa).....	153
3.11. <b>Microwarrants</b> (MW).....	154
3.12. Microhipotecas (MH).....	154
3.13. Microfinanzas verdes (MFV) .....	155
4. Proyecto pyme. Negocios y necesidades. Categorías. Garantías. La empresa y la familia.....	155
4.1. Recambio generacional y profesionalización para el crecimiento de la pyme familiar .....	155
4.2. Empresa familiar .....	156
4.3. Protocolo familiar.....	158

## CAPÍTULO VI PERSPECTIVAS EN UN MUNDO DINÁMICO Y SUSTENTABLE

1. Sobre el rol de la tecnología .....	161
1.1. Servicios financieros con ML e IA .....	162
2. Sobre el rol de las actividades ecoeficientes .....	165
3.1. Principales rasgos de la innovación social .....	171
3.2. Consideraciones finales .....	171

## FUENTES BIBLIOGRÁFICAS

Capítulo I .....	173
------------------	-----

---

Capítulo 2.....	173
Capítulo 3.....	175
Capítulo 4.....	177
Capítulo 5.....	179
Capítulo 6.....	191