



Finanzas Personales

Una mirada a nuestras finanzas

Carlos Angarita



¿Qué hacemos cuándo tenemos una fiesta o un paseo?

Cuando tenemos un plan
o una meta?

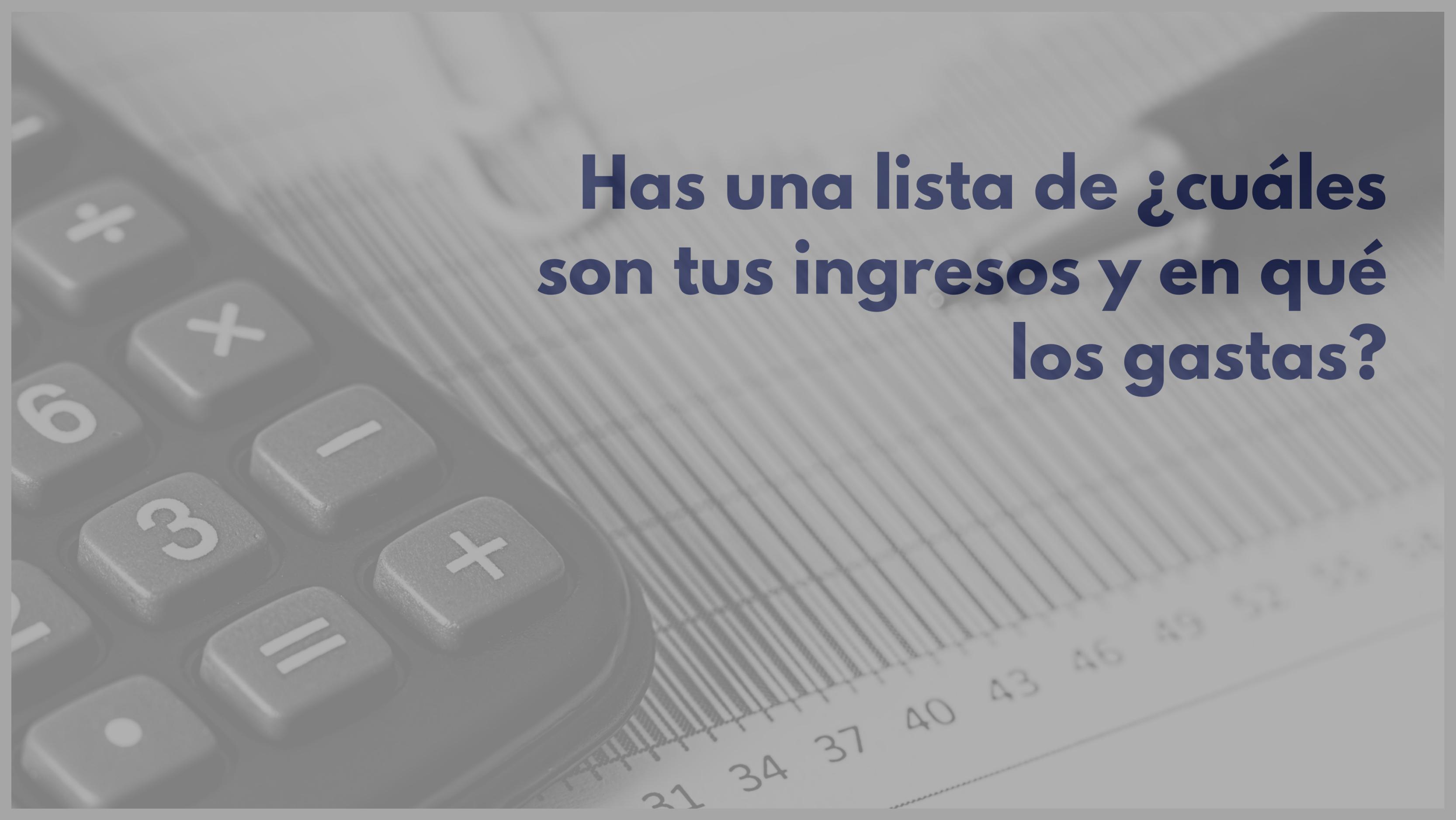


UNA MIRADA A NUESTRAS FINANZAS

Antes de iniciar, pensemos qué propósitos tengo?

- ¿Cuales son mis aspiraciones?
- ¿A donde quiero llegar?
- ¿Qué quiero para mi familia?
- ¿Qué lugares quiero visitar?
- ¿Qué quiero aprender?

¡TENER UNA META CLARA GENERA LA MOTIVACIÓN SUFICIENTE!



**Has una lista de ¿cuáles
son tus ingresos y en qué
los gastas?**

INGRESOS



**INGRESOS
LABORALES**



OTROS INGRESOS



**INGRESOS
FAMILIARES**

EGRESOS INELUDIBLES

- Aportes a Salud - 4%
- Aportes de Pensión - 4%
- Impuestos
- Otros aportes/egresos

INGRESO NETO

**Ingresos familiares - Egresos
ineludibles**

**Este es el punto de partida para
hacer un presupuesto, son los
recursos con los que puedo contar
realmente.**

Categoría	Presupuesto	mes \$000
Ingresos	Salario	3,500
Ingresos	Vacaciones/primas/bonos	0
Ingresos	Honorarios/Servicios	500
Ingresos	Arriendo	0
Ingresos	Otros	1,000
	Total Ingresos	5,000
Ineludibles	Retefuente Salario	35
Ineludibles	Aporte salud Salario	140
Ineludibles	Aporte Pensión Salario	140
Ineludibles	Aporte fondo solidaridad Salario	0
	Total Ineludibles	315
	Ingresos Netos	4,685

INGRESOS

En el ejemplo, los ingresos son de **\$5.0 MM** en ese mes.

Las deducciones que no puede evitar o decidir suman **\$315 mil**

Cuenta entonces con **\$4.68 MM**

- Estos gastos no necesariamente son todos los descuentos de nómina



EGRESOS BÁSICOS

- **Alimentación**
- **Medicinas**
- **Educación**
- **Arriendo o Hipoteca + Administración**
- **Transporte (no incluye pago deuda)**
- **Servicios públicos (no incluir tv cable)**

SALDO DESPUÉS DE CUBRIR LO BÁSICO

Todos tus gastos después de este punto pueden ser cuestionados para poder cumplir tus metas

CÓMO SABRÉ SI UN GASTO ES BÁSICO?

Pregúntate, ¿qué pasa si no lo
gasto?

¿Qué efectos tiene no gastarlos?

¿Puedo sustituirlo con algo más?

Categoría	Presupuesto	mes \$000
	Ingresos Netos	4,685
Básicos	AFC Salario/Hipoteca	900
Básicos	Alimentación y hogar	1,000
Básicos	Medicinas	50
Básicos	Educación hijo	500
Básicos	Gasolina/Transporte	200
Básicos	Administración	180
Básicos	EPM + Internet	320
	Total Básicos	3,150
	Saldo después de básicos	1,535

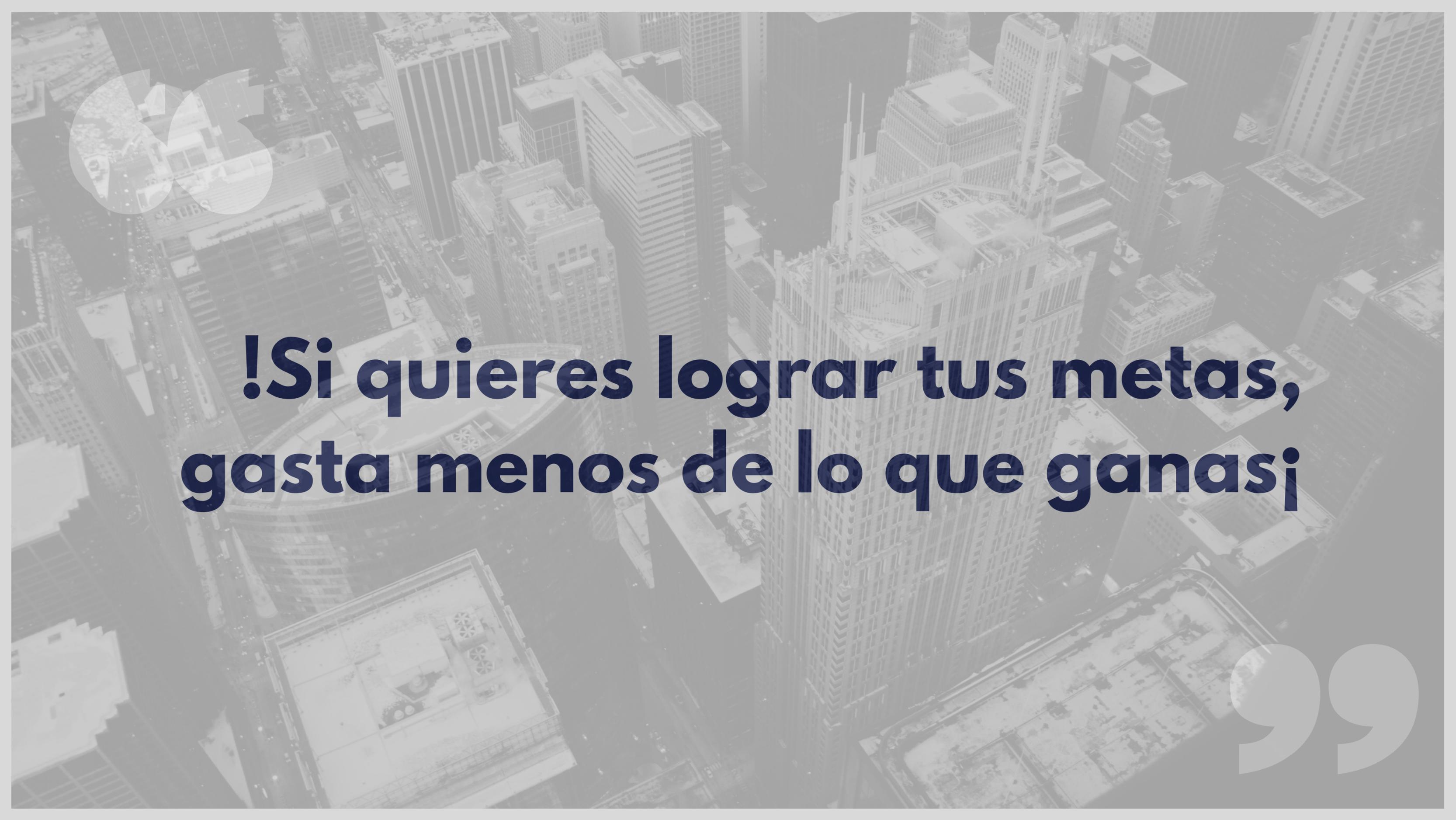


EGRESOS BÁSICOS

En el ejemplo los ingresos netos son de **\$4.68 MM** mes.

Los gastos básicos ascienden a **\$3.15 MM**

El saldo después de cubrir los básicos es de **\$1.53 MM**



**!Si quieres lograr tus metas,
gasta menos de lo que ganas!**





Deudas

- De consumo
- Tarjetas de crédito
- Educación
- Carro
- Vivienda



Clasifica tus deudas en
...buenas y malas

SALDO DEUDAS

Conocer el saldo de las deudas y las cuotas mensuales, son la base para saber a qué gastos debo renunciar

SALDO DESPUES DE DEUDAS

Con los recursos que te quedan después de cubrir supervivencia y deudas, puedes gastar en consumo o ahorrar

¿QUÉ INFORMACIÓN NECESITAS?

- Descripción de la deuda:
 - Nombre de la deuda "Crédito de consumo"
 - Institución Financiera " Bancolombia"
- El valor de la cuota mensual (intereses + capital)
- La tasa de interés
- La cantidad de deuda total

CRÉDITOS

Luego de cubrir los gastos básicos quedan **\$1.53 MM** en ese mes.

Las cuotas de créditos ascienden a **\$1.0 MM**

Cuenta con **\$535 mil para consumo o Ahorro**

Categoría	Presupuesto	mes \$000
	Saldo después de básicos	1,535
Créditos	Cuota créditos	1,000
	Saldo después de crédito	535



Banco	Tipo crédito	Valor inicial	Saldo	Cuota mensual	Plazo	Tasa	# Cuota	Fecha crédito
Bancolombia	TDC	3,600	2,013	190	24	2.00%	12	16/06/2019
Bancolombia	Consumo	6,500	2,563	235	36	1.50%	24	21/06/2018
Don Francisco	Inversión	3,000	2,500	575	6	2.50%	1	11/05/2020
Total		13,100	7,076	1,000				

PROYECCIÓN CRÉDITOS

Intereses = tasa x
saldo deuda

El pago de capital =
Deuda inicial /
tiempo

En la medida que
vamos pagando los
créditos, el valor de
los intereses se
reduce.

Categoría	Presupuesto	abr-20	may-20	jun-20	jul-20	ago-20	sep-20	oct-20	nov-20	dic-20	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21
Don Francisco	Saldo inicial	0	3,000	2,500	2,000	1,500	1,000	500							
Inversión	Desembolsos	3,000													
	Amortizaciones	0	500	500	500	500	500	500							
	Intereses	0	75	63	50	38	25	13							
	Seguros														
	Cuota	0	575	563	550	538	525	513							
	Saldo Final	3,000	2,500	2,000	1,500	1,000	500	0							
	Tasa mensual	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%							
	Plazo	0	1	2	3	3	5	6							

Categoría	Presupuesto	abr-20	may-20	jun-20	jul-20	ago-20	sep-20	oct-20	nov-20	dic-20	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21
Bancolombia	Saldo inicial	2,304	2,160	2,013	1,863	1,710	1,554	1,394	1,232	1,066	897	725	549	370	187
TDC	Desembolsos														
	Amortizaciones	144	147	150	153	156	159	162	166	169	172	176	179	183	187
	Intereses	46	43	40	37	34	31	28	25	21	18	14	11	7	4
	Seguros														
	Cuota	190	190	190	190	190	190	190							
	Saldo Final	2,160	2,013	1,863	1,710	1,554	1,394	1,232	1,066	897	725	549	370	187	0
	Tasa mensual	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
	Plazo	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24

Categoría	Presupuesto	abr-20	may-20	jun-20	jul-20	ago-20	sep-20	oct-20	nov-20	dic-20	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21
Bancolombia	Saldo inicial	2,948	2,757	2,563	2,367	2,167	1,965	1,759	1,551	1,339	1,124	906	684	460	232
Consumo	Desembolsos														
	Amortizaciones	191	194	197	199	202	206	209	212	215	218	221	225	228	232
	Intereses	44	41	38	35	33	29	26	23	20	17	14	10	7	3
	Seguros														
	Cuota	235	235	235	235	235	235								
	Saldo Final	2,757	2,563	2,367	2,167	1,965	1,759	1,551	1,339	1,124	906	684	460	232	0
	Tasa mensual	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
	Plazo	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36

¿SON LAS DEUDAS UN PROBLEMA?

Endeudarse para consumo o por una compra impulsiva, sí.

Debemos pagar siempre las deudas que se contraen

Tener una buena calificación bancaria abre puertas a nuevos créditos y ofrecen tasas más bajas.

Deudas para inversión con planes de negocio con cuentas claras, no son problema.

RELACIONA LOS EGRESOS DE CONSUMO

- Planes de TV
- Diversión
- Deporte
- Vacaciones
- Pólizas de seguro
- Vestuario

SALDO DESPUÉS DE CONSUMO

Los recursos que te quedan después de gastar en consumo, es qué te esta quedando para ahorrar o aumentar deudas

Categoría	Presupuesto	mes \$000
	Saldo después de crédito	535
Consumo	Aseo/Empleada	100
Consumo	Impuesto vehículo (moto)	20
Consumo	Entretenimiento	200
Consumo	Vestuario	50
Consumo	Deporte	75
Consumo	Asistencia Medica (EMI/AMI)	80
Consumo	TV	100
Consumo	Celular	60
Consumo	Netflix/Spotify/YouTube	24
Consumo	Vacaciones	50
Consumo	Otros	200
	Total Consumo	959
	Saldo después de consumo	-424



CONSUMO

Luego de cubrir las cuotas de los créditos queda **\$535 mil.**

Los gastos de consumo ascienden a **\$959 mil**

Esto nos deja un déficit mensual de **\$424 mil**

Este déficit normalmente se cubre con deuda y ahoga capacidad de ahorro.

RESUMEN

La cuota de los créditos dificultan cubrir los gastos de consumo y ahorrar.

Se requiere priorizar los gastos de consumo por más de \$400 mil para que la deuda pare de subir.

1. Reducir gastos de consumo
2. Aumentar ingresos

	mes \$000
Ingresos	5,000
Ineludibles	315
Ingresos netos	4,685
Básicos	3,150
Saldo después de básicos	1,535
Créditos	1,000
Saldo después de crédito	535
Consumo	959
Saldo después de consumo	-424



INGRESOS Y SUS USOS

Ingresos

Gastos básicos

Gastos cuotas deudas

Gastos de consumo

El más importante uso de los ingresos debe ser el ahorro.

!Evita abrumarte, actua!, has un plan;

¿Como lo hago?

- Prioriza gastos de consumo
- Construye un fondo de riesgo
- No tomes más créditos
- Acelera el pago de tus deudas liberando gastos
- ¿Es posible aumentar los ingresos?
- Revisa qué puedes vender y usa esos recursos para prepagar deudas.
- En cuanto puedas, inicia un plan de ahorros.



¿CÓMO SABRE QUÉ GASTOS PRIORIZAR?

- ¿Preguntate qué pasa si no lo gasto?
- ¿Qué efectos tiene no gastarlos?
- ¿Puedo sustituirlo con algo más?
- ¿Reflexiona por qué lo quieres gastar?
qué motivación hay detras?

Prioriza los gastos de consumo

Categoría	Presupuesto	mes \$000	Post revisión
	Saldo después de crédito	535	535
Consumo	Aseo/Empleada	100	0
Consumo	Impuesto vehículo (moto)	20	20
Consumo	Entretenimiento	200	75
Consumo	Vestuario	50	20
Consumo	Deporte	75	50
Consumo	Asistencia Medica (EMI/AMI)	80	80
Consumo	TV	100	100
Consumo	Celular	60	60
Consumo	Netlix/Spotify/YouTube	24	17
Consumo	Vacaciones	50	25
Consumo	Otros	200	75
	Total Consumo	959	522
	Saldo después de consumo	-424	13

ABRE CAMPO A LOS PAGOS ANTICIPADOS DE TU DEUDA

	mes \$000	Post revisión
Ingresos	5,000	5,000
Ineludibles	315	315
Ingresos netos	4,685	4,685
Básicos	3,150	3,150
Saldo después de básicos	1,535	1,535
Créditos	1,000	1,000
Saldo después de crédito	535	535
Consumo	959	522
Saldo después de consumo	-424	13



Construye un fondo de riesgos

- Antes de empezar a prepagar tu deuda, construye un fondo que cubra imprevistos. Identifica cuáles imprevistos ya has tenido
- Te permite atender una emergencia sin recurrir a las deudas (tarjetas de crédito, gota a gota)
- Constrúyelo mes a mes con paciencia



No tomes más crédito

Paga un crédito a la vez

Los recursos liberados no los gastes en consumo

Úsalos para acelerar el pago de tus deudas

Banco	Tipo crédito	Valor inicial	Saldo	Cuota mensual	Plazo	Tasa	# Cuota	Fecha crédito
Bancolombia	TDC	3,600	2,013	190	24	2.00%	12	16/06/2019
Bancolombia	Consumo	6,500	2,563	235	36	1.50%	24	21/06/2018
Don Francisco	Inversión	3,000	2,500	575	6	2.50%	1	11/05/2020
Total		13,100	7,076	1,000				

Banco	Tipo crédito	Valor inicial	Saldo	Cuota mensual	Plazo	Tasa	# Cuota	Fecha crédito
Bancolombia	TDC	3,600	2,013	190	24	2.00%	12	16/06/2019
Bancolombia	Consumo	6,500	2,563	235	36	1.50%	24	21/06/2018
Don Francisco	Inversión	3,000	0	0	6	2.50%	1	Tarda 3 meses más
Total		13,100	4,576	425				

Banco	Tipo crédito	Valor inicial	Saldo	Cuota mensual	Plazo	Tasa	# Cuota	Fecha crédito
Bancolombia	TDC	3,600	0	0	24	2.00%	12	16/06/2019
Bancolombia	Consumo	6,500	2,563	235	36	1.50%	24	21/06/2018
Don Francisco	Inversión	3,000	0	0	6	2.50%	1	Tarda 3 meses
Total		13,100	2,563	235				

575+190

235+725

Genera ingresos extra



- Trabaja horas extras – aumenta tu productividad
- ¿Qué tal dictar clases?
- ¿Qué tal dar asesorías/servicio reparación en tiempo libre?
- Alquila un espacio o activo subutilizado.
- ¿Qué tal que tus hijos o esposas empiecen a colaborar?
- ¡Tu que cocinas tan bien!, ¿qué tal vender comida?
- Intérprete o guía turístico

Genera ingresos extra - Algunos consejos

- Evita poner en riesgo tu trabajo actual
- Ten cuidado con las pirámides
- Si inicias un negocio, has las cuentas primero
- Los ingresos del nuevo negocio deben superar los materiales, servicios y tu salario.
- Si tomas crédito para tu negocio, el beneficio del negocio debe poder pagar el crédito.
- Evita prestamistas informales: las tasas suelen ser muy altas y los plazos muy cortos.



Desinvierte - Vende lo que no necesites

- Uno de los vehículos
- Equipo de ejercicios que no utilizo
- Libros que no utilizo
- Haz una venta de garaje
- Es más valioso apegarme a un objeto que no uso tanto, que a una vida sin deudas?

¡Estas listo para ahorrar!

- ¿Ya te percataste cuanto tus habitos de consumo bloqueaban tu capacidad de ahorro?
- Puedo volver a soñar...
- Puedo empezar a tener algunos lujos sin recaer en deudas
- Es sano ahorrar al menos el 10% del dinero que cae en nuestras manos.
- Fortalece el fondo de imprevistos y riesgos

¡Estas listo!

**¿qué propósitos
tengo?**

**¡TENER UNA META
CLARA GENERA LA
MOTIVACIÓN
SUFICIENTE!**

- Cuales son mis aspiraciones?
- A donde quiero llegar?
- Qué quiero para mi familia?
- Qué lugares quiero visitar?
- Qué quiero aprender?

Gracias por soñar

EL HOY Y EL AHORA, ES YA!

**SOMOS DUEÑOS DE NUESTRO
DESTINO**