



GUÍA PARA TUS FINANZAS PERSONALES

2021



**MIS
FINANZAS
PERSONALES.CO**

Año nuevo, finanzas nuevas

Muchas cosas han cambiado con seguridad en tus finanzas personales y en tu vida en el último año. Este es un buen momento para mirar hacia atrás en busca de lecciones aprendidas, hacer un inventario del presente, asegurarte de que estés haciendo lo mejor que puedes hacer con tu dinero y decidir qué quieres que suceda en 2021.

Que 2021 sea un gran año dependerá de muchos factores; sin embargo, hay dos que generalmente sobresalen: enfoque y planeación.

Enfocarnos es importante porque generalmente sobrevaloramos lo que somos capaces de hacer en un año y, la verdad es que no podemos hacerlo todo. Si lo piensas detenidamente, un año no es mucho tiempo; para ponerte un ejemplo, a continuación verás todas las semanas de 2021:



Si restáramos 7 horas diarias de sueño, una de transporte y dos de comida (por ser conservadores), así se ve el tiempo que tendremos disponible en 2021 para alcanzar lo que queremos:



Conscientes de la importancia de sacar el mejor provecho del tiempo que tenemos, hemos creado esta guía con los que creemos que son algunos de los aspectos más importantes a tener en cuenta en 2021. Estas semanas serán un excelente momento para revisar todas las cosas que pueden desviarnos de nuestros objetivos, o que requerirán de nuestro tiempo y nuestro dinero.

Recuerda que en MisFinanzasPersonales.Co cuentas con un asesor financiero digital para ayudarte a cumplir tus propósitos y hacer el mejor manejo de tu dinero. Esperamos que esta guía te sea del mayor provecho.

1

Presupuesto & Gasto

La base de todas tus
Finanzas Personales

PASO 01

Identifica los gastos grandes que vienen en 2021

y reduce las sorpresas y contratiempos

Recuerda que si eres usuario premium de MisFinanzasPersonales.Co puedes descargar nuestro formato de planeación de año nuevo para definir de manera realista tus objetivos para 2021.

El comienzo del año es el momento ideal para decidir cuáles serán los gastos más importantes que haremos. Claramente, no podremos anticiparnos a las emergencias o imprevistos que vendrán naturalmente en 2021; sin embargo, podemos estar seguros de que en algún momento necesitaremos dinero para algún gasto de este tipo.

Este año nuevo es un año en el que será muy recomendable no pedir dinero prestado para cubrir gastos que deberíamos cubrir con nuestro ingreso. Por esto, te recomendamos hacer una línea de tiempo en la que describas y le des un valor a gastos como:

- ★ Eventos importantes (grados, matrimonios, compra de vivienda, etc.)
- ★ Compras grandes (computadores, electrodomésticos, celulares, etc.)
- ★ Seguros (de vehículo, de vida, de hogar, de salud, etc.)
- ★ Reparaciones o mejoras de vivienda
- ★ Educación (matrículas)
- ★ Vacaciones
- ★ Vestuario



Estima el costo de cada uno de estos gastos de manera que tengas idea de cuánto dinero necesitas a lo largo del año. Si tienes pareja, este es un ejercicio que vale la pena hacer en conjunto.

PASO 02

Garantiza un flujo de caja positivo

y utiliza el dinero extra en pago de deudas o ahorro

Recuerda que si eres [usuario premium de MisFinanzasPersonales.Co](#) puedes realizar tu ejercicio de planeación presupuestal de forma automática en nuestras herramientas

Presupuestar no parece una actividad divertida; pero sin duda es un proceso revelador y emocionante. Planear nuestro gasto nos permite descubrir las conexiones entre las cosas tangibles –como el dinero que ganamos– y lo intangible –como la emoción de saber que podremos hacer el viaje de nuestros sueños–.

Sabiendo cuáles serán los gastos no-mensuales que tendremos (*paso 01*) ahora podemos comprobar cómo se comportará nuestro flujo de caja y si tendremos el dinero suficiente para cubrir los gastos mayores sin necesidad de acudir a la deuda.

Si no eres usuario premium de MisFinanzasPersonales.Co, puedes hacer este ejercicio en una hoja de Excel (o cualquier programa similar), y proyectar tus ingresos y gastos en categorías como:

- ★ Alimentación
- ★ Vivienda
- ★ Transporte
- ★ Ocio
- ★ Educación y salud
- ★ Vestuario
- ★ Otros

En el escenario ideal, valdría la pena hacer el ejercicio por días o semanas del año. Sin embargo, también puedes hacerlo de manera mensual. Lo importante, será asegurarnos de tener un flujo de caja positivo durante todo el año.

Si te das cuenta de que falta dinero, podrás hacer ahora pequeños ajustes para empezar el año con el pie derecho y evitar que sea demasiado tarde para actuar.

2

Con cuánta deuda
llegamos y con
cuánta queremos
terminar 2021

Comprométete a dejar de pagar
intereses por el endeudamiento que ya
no te representa ningún beneficio

PASO 03

Haz un inventario de tu endeudamiento

y establece una línea de base

Recuerda que si eres usuario premium de MisFinanzasPersonales.Co puedes crear automáticamente un plan para salir rápido de deudas utilizando nuestra calculadora

No hay deudas buenas y malas, hay usos adecuados y no adecuados del endeudamiento. Un nuevo año significa una nueva oportunidad para dejar atrás aquellas cosas que nos limitan y concentrarnos en las que crean nuevas posibilidades.

En este sentido, será importante priorizar salir de toda deuda cuyos beneficios ya no estemos disfrutando (ej. las comidas, mercados o planes que pagamos con tarjeta de crédito, que ya pasaron y de los que hoy solo nos queda la obligación). En este paso, queremos que hagas una lista de todas tus obligaciones de crédito (formales e informales), detallando:



¿a quién?



¿cuánto?



¿cuota?



¿tiempo?



¿tasa?



¿para qué?

Como ya has hecho tu presupuesto, tienes una idea de cuánto dinero extra podrías destinar al pago acelerado de aquellas deudas que no te dejan ahorrar o cumplir otros objetivos en tu vida. Tan pronto las identifiques, podrás decidir cuáles serán las estrategias que realices para vivir sin préstamos.



Decide ahora con cuánta deuda entras a 2021 y con cuánta quieres empezar 2021. Luego, ajusta tu presupuesto según tu decisión.

PASO 04

Revisa tu historial crediticio

para entender cómo te perciben las entidades financieras

En Colombia puedes revisar una vez al mes de manera gratuita tu historial crediticio en las dos centrales de información crediticia más grandes del país: Datacrédito y TransUnion.

Es importante hacerlo al menos una vez cada seis meses por dos razones:

- ★ Seguridad
- ★ Planeación

Al revisar tu historia crediticia podrás asegurarte de que nadie haya solicitado productos financieros utilizando tu identidad. También podrás confirmar que se hayan borrado los reportes negativos de pagos que ya has realizado y cuyo plazo para eliminarse se ha cumplido.

Además, podrás conocer cómo evoluciona tu puntaje crediticio y conocer la probabilidad de que te aprueben un crédito en caso de que estés planeando tomar nueva deuda en 2021.

Si quieres aprender más sobre tu historial crediticio te recomendamos el especial que hemos hecho [en nuestro blog sobre la materia](#).

PASO 05

Estima cuánto pagarás de intereses en 2021

y anímate todavía más a salir rápido de deudas

El principal problema de la deuda es el costo de oportunidad que significa seguir pagando intereses y no disfrutar ese dinero en algo más. Conocer cuánto pagarás de intereses en el año que empieza puede serte útil para tomar la decisión de acabar con la deuda de consumo lo más pronto posible. Para tener un estimado, toma el total de cada obligación y multiplícalo por la tasa de interés anual que te cobra la entidad financiera. Anota este número y súmalo con todos los demás. Este es un aproximado del dinero que podrías gastar en algo más (o ahorrar o invertir) si no tuvieras esta obligación.

3

Ahorro & Inversión

La vía a tu independencia financiera

PASO 06

Construye tu fondo de emergencias

y disfruta de los beneficios del mejor seguro

Recuerda que si eres usuario premium de MisFinanzasPersonales.Co puedes obtener recomendaciones sobre los mejores productos para guardar tu fondo de emergencias.

En finanzas personales es fundamental tener un fondo de emergencias. Este te ayudará a sobrepasar los imprevistos que pueden aparecer en nuestra vida, así como sobrecostos o facturas que no esperábamos pagar.

El fondo de emergencias protege nuestra tranquilidad y bienestar financiero al garantizar un colchón y evitar que tengamos que acudir al endeudamiento no planeado (que generalmente es el más costoso).

En MisFinanzasPersonales.Co hemos calculado que para el caso de Colombia, una buena guía será tener el equivalente a cuatro meses de gastos (incluyendo pagos de deudas) en nuestro fondo. Como seguramente nuestro gasto ha cambiado en los últimos años, será importante volver sobre el *paso 02* y revisar cuál es nuestro valor actualizado.

También te recomendamos que dejes entre el 15% y el 25% en tu cuenta de ahorros para tener el dinero lo más disponible posible en caso de una emergencia. El resto, puedes llevarlo a un producto de inversión conservador y de alta liquidez; de esta forma, si no sucede nada extraordinario, podrás proteger al menos tu dinero de la inflación (o ganar algo más dependiendo del momento económico).

PASO 07

Empieza a invertir o re-balancea tu portafolio

y haz que el dinero trabaje para ti

Estamos en un momento de altísima volatilidad e incertidumbre. Sin embargo, siempre hay oportunidades de inversión que podemos aprovechar. [En este video de nuestro canal de YouTube](#) hemos resumido algunas de estas. Nuestra recomendación, a menos de que tengas amplios conocimientos en inversión, será optar por una estrategia conservadora.

4

Impuestos

Anticípate y recuerda que vienen nuevos
cambios

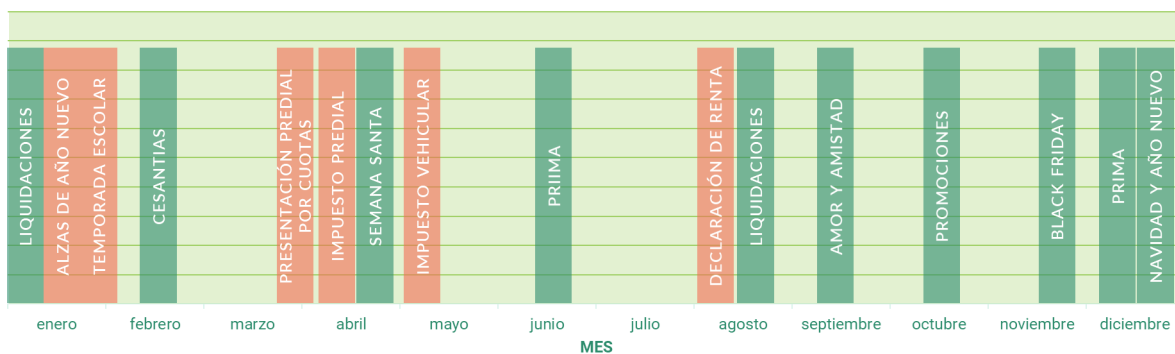
PASO 08

Planea con anticipación tu pago de impuestos

y nunca utilices deuda para pagarlos

Dependiendo de dónde vivas, es importante que planees con anterioridad el pago de tus impuestos.

Por ejemplo, en Colombia, hay tres momentos importantes de pago de impuestos en el año: abril con el predial, mayo y junio con el de vehículos y agosto, septiembre y octubre con renta.



Revisa cuáles impuestos tienes que pagar y estima el valor de los mismos para incluirlos en tu presupuesto. En MisFinanzasPersonales.Co podrás encontrar guías actualizadas de estos impuestos para 2021.

5

Sigue creciendo en tus Finanzas Personales

Descubre el verdadero sentido del
bienestar financiero

PASO 09

Protege lo que ya has construido

a través del buen uso de los seguros

Realizar todas las tareas que en este *checklist* te sugerimos te permitirá tener mucho más control sobre tus finanzas en 2021 y acercarte mucho más rápido a tus objetivos de vida. Sin embargo, también es muy importante ir protegiendo lo que vas logrando financieramente.

Después de empezar tu fondo de emergencias, pagar las deudas de consumo y tener suficiente dinero para los gastos que vienen en el nuevo año, valdría la pena que consideraras adquirir algunos seguros.

En este punto, vale la pena considerar:

- ★ Seguro de hogar o de vehículo: ¿has hecho compras significativas que te gustaría proteger? Revisa siempre las condiciones de tu contrato para estar tranquilo con las condiciones y coberturas de tu póliza. Ten presente cuánto te costaría reemplazar lo que tienes frente una emergencia, un robo o un accidente.
- ★ Seguro exequial: [La muerte de un ser querido](#) puede tener un valor en Colombia que oscila entre 1.200.000 y los 45.000.000. Por esta razón, este tipo de seguro es uno de los más recomendables de tener en nuestras finanzas personales.
- ★ Seguro de salud: En algunos casos, los seguros de salud pueden ser mucho mejores que los planes de medicina prepagada o complementarios, sin ser excesivamente costosos.
- ★ Seguro de vida: Si quieres brindarle estabilidad a tus seres queridos en caso de que faltes, o proteger tu ingreso y tu calidad de vida en caso de un accidente o una incapacidad, puedes evaluar este tipo de seguro.
- ★ Otros seguros: Existen en el mercado seguros para otros activos como bicicletas, celulares, computadores, o mascotas.

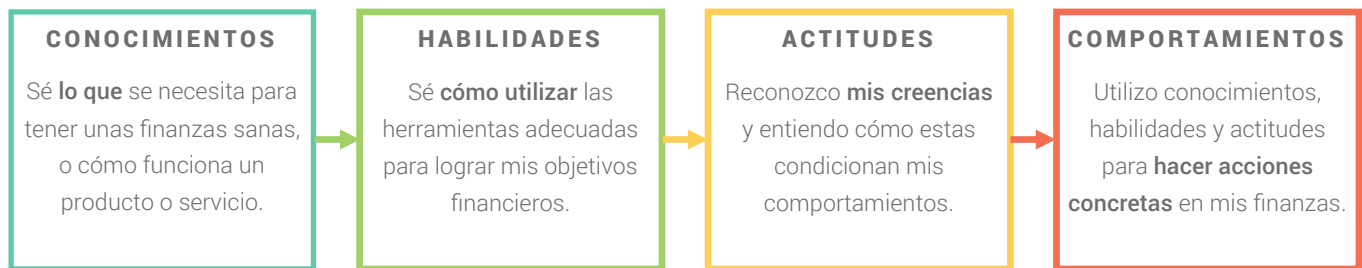
Ahora todas estas decisiones puedes tomarlas de nuestra mano [preguntándole a tu asesor digital](#). Como con cualquier otro paso, asegúrate de revisar si tu presupuesto tiene la capacidad para asumir un nuevo pago como este.

PASO 10

Simplifica y organiza

y preocúpate por las cosas que son importantes para ti

¡Felicitaciones por tomar este tiempo para hacer el *checklist* de tus finanzas personales para 2021! Es muy importante que en este nuevo año te asegures de trabajar no solo en tus conocimientos, sino también en tus habilidades, actitudes y comportamientos:



Al final del año, no se trata solo de las cosas que aprendiste sino de lo que hiciste. En tu capacidad de pasar de la intención a la acción está el verdadero poder para transformar tus finanzas personales. Sin embargo, sabemos que muchas veces es difícil hacerlo solos.

Por esto, si quieres llevar tus finanzas al siguiente nivel te invitamos a que te unas a MisFinanzasPersonales.Co como *usuario premium* y disfrutes de un asesor digital para tus finanzas personales. Nosotros te ayudaremos a organizar tu dinero para lograr las cosas que realmente aportan valor a tu vida, ya sea comprar una casa, un carro, empezar una familia o simplemente maximizar lo que el dinero puede hacer para ti.

Nuestra misión es hacer la planeación financiera accesible a todos combinando lo mejor de la experiencia de nuestros expertos con la tecnología –lo mejor: a una fracción de lo que te costaría una sola hora reunido con ellos–. Estamos listos para ayudarte, ¿y tú?

Síguenos en
nuestras redes
sociales para seguir
creciendo en tus
Finanzas Personales

