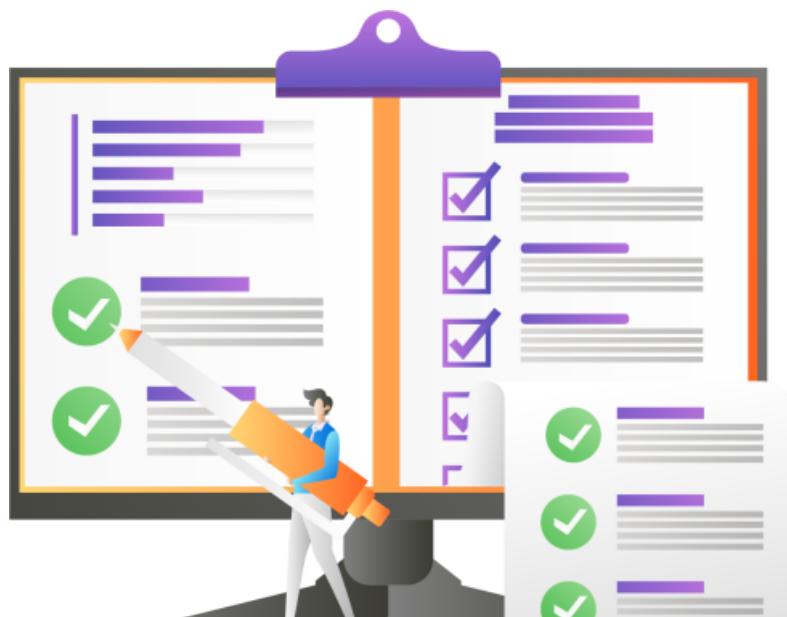




# ANÁLISIS DE TU SITUACIÓN

## y salud financiera

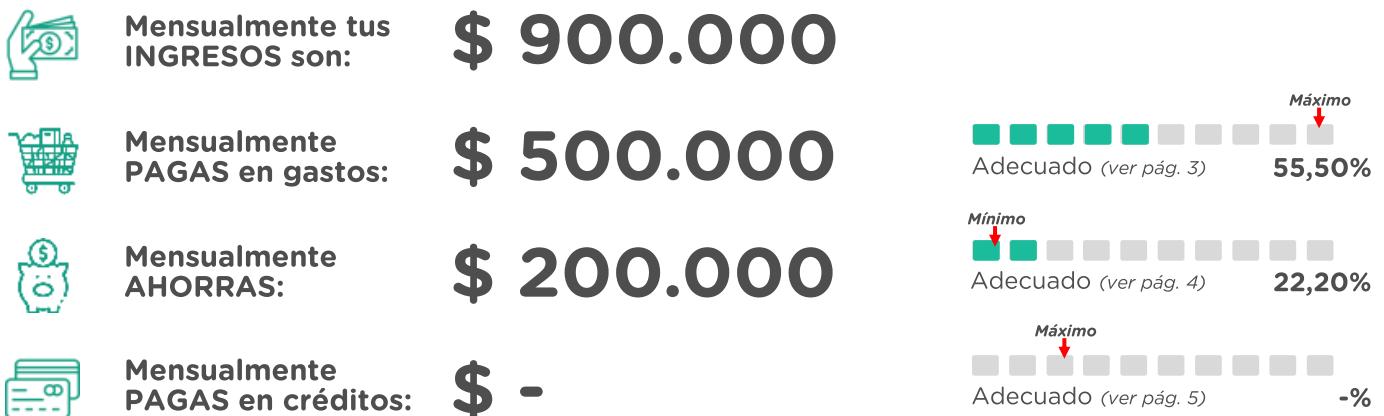




# RESUMEN

A continuación encontrarás un resumen de tus indicadores financieros. Los resultados que encontrarás aquí los hemos calculado con base en la información que ingresaste en tu registro. En las siguientes páginas del informe, podrás ver el análisis de cada uno de estos.

## General



## Tus activos

El total de tus ACTIVOS es: **\$ 15.000.000**

De los cuales, los que puedes convertir más fácil en efectivo son el: **33,30%**



...y los que son de largo plazo, o no fácilmente convertibles en efectivo **66,60%**



## Tus deudas

El total de tus DEUDAS es: **\$ -**

De esta, el pedazo que corresponde a deuda de consumo es: **-%**



...y la que corresponde a otro tipo de créditos es: **-%**



## Tus productos de crédito

### Consumo

Crédito de Libre Inversión:

No tienes actualmente.

Libranza o Crédito contra la Nómina:

No tienes actualmente.

Crédito informal:

No tienes actualmente.

### No consumo

Crédito Hipotecario:

No tienes actualmente.

Crédito Educativo:

No tienes actualmente.

Crédito de Vehículo:

No tienes actualmente.

Tu indicador de solvencia es:

**plena**

Tu fondo de emergencia:

**10,0**

Bienestar financiero:

**83,3**

Esto es cuántas veces puedes cubrir deudas con tus activos. Si dice "plena" es porque no tienes deuda

Son los meses que podrías pagar tus cuentas si se interrumpe tu ingreso.

de 100 puntos posibles. Lee tu informe para descubrir cómo seguir creciendo.



# ¡Hola Daniel!

En las próximas páginas encontrarás tus resultados, con base en la respuestas que nos proporcionaste. Tómalos como una guía inicial para la toma de decisiones razonables, eficientes y generadoras de bienestar en relación con el manejo de tus recursos.

Existen muchas formas de evaluar tus Finanzas Personales. Aquí lo haremos en tres dimensiones que la investigación científica y académica han demostrado que son las más relevantes:

- 1. Cómo se ven objetivamente.**  
**Es decir, lo que muestran los números.**
- 2. Cómo las ves subjetivamente.**  
**Es decir, lo que sientes.**
- 3. Cómo se ven relativamente.**  
**Es decir, cómo se comparan los números con los de otras personas como tú.**

Con este ejercicio queremos aportar a tu bienestar financiero y tu progreso, y ayudarte a entender cómo puedes ser más saludable financieramente.

Si quieres ampliar alguna información relacionada con este documento, no dudes en contactarnos. Puedes hacerlo escribiéndonos a [contacto@misfinanzaspersonales.co](mailto:contacto@misfinanzaspersonales.co)

**Tu información es 100% confidencial.** Las preguntas que contestaste hacen parte de una herramienta única en Colombia diseñada por Mis Finanzas Personales .Co (Accendo Laboratorio de Educación Financiera S.A.S.). Su objetivo es que puedas conocer las áreas que puedes mejorar en tus finanzas personales y las fortalezas que tienes en la administración de tu dinero. Este documento es el resultado de este instrumento. La presente iniciativa tiene un carácter eminentemente informativo y bajo ningún entendido representa ni podrá ser entendida como una asesoría financiera por parte de MisFinanzasPersonales.Co. Accendo Laboratorio de Educación Financiera S.A.S., actúa como el responsable del tratamiento de tus datos personales -como dueño de la herramienta de diagnóstico-. Recuerda que estos resultados dependen de las respuestas que nos aportaste, por lo que es muy importante que hayas contestado de acuerdo a la realidad de tus finanzas personales, no a lo que sería deseable que sucediera o a lo que hubieras creído que era más conveniente contestar. Si tienes algún requerimiento relacionado con la protección de datos personales y el ejercicio de los derechos mencionados, Accendo Laboratorio de Educación Financiera ha dispuesto el correo electrónico [protecciondedatos@misfinanzaspersonales.co](mailto:protecciondedatos@misfinanzaspersonales.co) para que nos escribas.



# 1. ¿QUÉ DICEN LOS NÚMEROS?

Esta primera sección la hemos construido a partir de la información que aportaste en el diagnóstico sobre tus ingresos, gastos, deudas y activos. Pregúntate qué tan cercano sientes este análisis a tu realidad y descubre oportunidades de mejora en las ideas que te proponemos en cada parte del capítulo.

## Cómo distribuyes tu ingreso y tu gasto

- ⌚ Despues de cubrir tus gastos, te quedan \$399.600. Esto es un 44,4% de tu ingreso, que puedes destinar a ahorro y al pago de créditos.
- ⌚ Tu ingreso es suficiente para pagar tus gastos y cuotas de créditos. Al final de mes deberían quedarte \$399.600. Aprovecha este dinero para ahorrar con las ideas que encontrarás en la página 4.
- ⌚ Tu nivel de gasto es adecuado para tus ingresos. Siempre que no supere los \$693.000 mensuales, tendrás capacidad para ahorrar y protegerte de imprevistos.
- ⌚ Baja tus gastos al máximo mientras consigues un nuevo empleo para no amenazar tu sostenibilidad financiera a futuro. Considera invertir en mejorar tu perfil laboral y en hacer una búsqueda más efectiva de empleo. Para esto, dirígete a nuestra zona de usuario y haz clic en Preguntar a mi Asesor. Luego, selecciona la opción Buscar Empleo en Otras Decisiones.



## Ideas para crecer en tu salud financiera

- ⌚ Utiliza de manera diferente los ingresos que son recurrentes y los ingresos extras. Accede al video 01 de la Guía de Ingresos y Gastos en tu Zona de Usuario para entender cómo usar mejor un ingreso fijo como el tuyo.
- ⌚ Realiza una planeación a 90 días de tus ingresos y gastos e identifica tu capacidad real de ahorro. Aprende cómo hacerlo en el video 02 de la Guía de Ingreso y Gasto en tu Zona de Usuario. Continúa luego con las ideas de la página 5.
- ⌚ Asegúrate de ahorrar todo el dinero que puedas mes a mes. Para esto, optimiza aún más tu gasto con los consejos que encontrarás en el video 03 de la Guía de Ingreso y Gasto en la Zona de Usuario.
- ⌚ Conoce nuestros [servicios de asesoría financiera personal](#) si quieres que te ayudemos personalmente a trazar un plan para mejorar el uso de tus ingresos y gastos.

**HAZ CLIC PARA IR A TU  
ZONA DE USUARIO**



## Tus activos y tu ahorro

- ⌚ Tu nivel de ahorro es muy adecuado. Para tu caso, el mínimo ideal serían aproximadamente \$90.000 al mes. Aprovéchalo para crear tu Fondo de Emergencias y luego para invertir y hacer que el dinero trabaje para ti.
- ⌚ Tienes suficientes ahorros para cubrir tus gastos y cuotas de deudas por 10 meses en caso de que tus ingresos se interrumpan. Separa tu Fondo de Emergencias de los demás ahorros, el tamaño ideal del mismo estaría cerca de los \$3.960.000
- ⌚ Si aumentas tu ahorro en \$18.000, en un año podrías tener \$2.613.600. Esto equivale a un fondo de emergencias de 5 veces el tamaño de tu gasto mensual.
- ⌚ La mayoría de las cosas que tienes no pueden convertirse fácilmente en efectivo. Prioriza en este momento el ahorro "a la vista" en tus finanzas. Es decir, dinero al que puedas acceder fácilmente.
- ⌚ Como no tienes deudas, podríamos decir que tu solvencia es plena. En otras palabras, todo lo que tienes es tuyo y solo tuyo. ¡Felicitaciones!



## Ideas para crecer en tu salud financiera

- ⌚ Utiliza productos financieros para proteger tu ahorro de la inflación y hacerlo ganar rendimientos. Puedes ver algunas ideas en el video 03 de la Guía de Ahorro de tu Zona de Usuario.
- ⌚ Empieza ahora mismo a separar y hacer crecer tu ahorro utilizando tu cuenta de ahorros, bolsillos (si tu cuenta tiene esta funcionalidad), o fondos de inversión a la vista.
- ⌚ Ahora que has logrado crear un buen fondo de emergencias concéntrate en invertir el ahorro que supere el mínimo recomendado y considera adquirir seguros básicos para proteger tu Fondo.
- ⌚ Conoce nuestros [servicios de asesoría financiera personal](#) si quieres que te ayudemos personalmente a revisar y mejorar tu estrategia de ahorro o inversión.

**HAZ CLIC PARA IR A TU  
ZONA DE USUARIO**



## Tu nivel de endeudamiento

- ⌚ Actualmente no tienes deuda de consumo. Si un día la necesitas, intenta que no pase de \$5.400.000. De esta forma, podrás tener dinero suficiente para ahorrar y satisfacer otras obligaciones.
- ⌚ No tienes créditos que no sean de consumo. Si un día solicitas un crédito de vivienda, vehículo o educación, procura que no supere los \$16.200.000. Esto te permitirá pagar cómodamente sus cuotas sin amenazar tu gasto o tu ahorro.
- ⌚ No estás pagando cuotas mensuales en crédito de consumo. Si llegaras a necesitar este tipo de créditos, asegúrate de que los pagos mensuales no superen los \$336.000
- ⌚ Actualmente no tienes que asumir cuotas de créditos de vehículo, vivienda o educativos. Si llegaras a tomar uno, te recomendamos que la cuota mensual no supere los \$297.000
- ⌚ Tienes un número adecuado de productos de crédito. Intenta nunca tener más de 6 productos activos para hacer más fácil y simple el manejo de tus obligaciones financieras.



## Ideas para crecer en tu salud financiera

- ⌚ .
- ⌚ Aprovecha el dinero que te sobra después de pagar gastos y cuotas para pagar aceleradamente tus créditos. Aprende cómo hacerlo y si es una buena opción para ti en el video 02 de la Guía de Manejo de Deudas en tu Zona de Usuario.
- ⌚ Tienes posibilidades de mejorar tu puntaje crediticio. Identifica las variables que lo impactan y elige aquellas que quieras mejorar viendo el video 03 de la Guía de Manejo de Deudas en tu Zona de Usuario.
- ⌚ No tienes tarjetas de crédito activas en el momento. Considera la posibilidad de buscar una con cupo bajo y sin cuota de manejo para empezar.
- ⌚ Conoce nuestros [servicios de asesoría financiera personal](#) si quieres que te ayudemos personalmente a diseñar un método para salir de deudas adecuado a tus capacidades financieras.

**HAZ CLIC PARA IR A TU  
ZONA DE USUARIO**



## 2. ¿CÓMO SE SIENTEN TUS FINANZAS?

Esta segunda sección la hemos construido a partir de la información que aportaste en el diagnóstico sobre tus capacidades y preocupaciones financieras. Pregúntate qué tan cercano sientes este análisis a tu realidad y toma las Guías que encontrarás en tu zona de usuario de nuestra aplicación para crecer en tu educación y seguridad financiera.

### ¿Qué tanto estrés te produce el dinero?

- ⌚ Tienes un nivel normal de estrés por dinero en este momento. Si tienes alertas en alguna de las áreas de la sección anterior priorízalas en tu plan de acción. Disminuye deuda y aumenta ahorro para bajar tu estrés.
- ⌚ En tu caso, a pesar que sientes confianza en el manejo de tu dinero tu preocupación está en el futuro. Realiza una lista de las cosas que podrían amenazar tu sostenibilidad financiera, identifica cuáles dependen y no de ti y concéntrate en encontrar una forma de prevenir las primeras.
- ⌚ Tu puntaje de bienestar financiero es cercano a 100, lo que significa que es alto. Concéntrate en optimizar lo que ya has hecho bien en tus finanzas.



Tu nivel de estrés:

Medio

### ⭐ Tu nivel de bienestar financiero

#### Tu seguridad en el presente

⌚ Este aspecto es alto en ti iMuy bien! Identifica las actitudes y comportamientos que te permiten tener seguridad financiera actualmente y refuéralos.

#### Tu libertad en el presente

⌚ Este aspecto es alto en ti iMuy bien! Identifica las actitudes y comportamientos que te permiten tener libertad financiera actualmente y refuéralos.

#### Tu seguridad en el futuro

⌚ Este aspecto es alto en ti iMuy bien! Identifica las actitudes y comportamientos que te permiten tener seguridad financiera actualmente y refuéralos.

#### Tu libertad en el futuro

⌚ Hay aspectos por mejorar en este campo. Una vez tengas el control de tus finanzas en el mes a mes, concéntrate en invertir y crecer tus activos.



# 3. RESUMEN Y CÓMO TE VES FRENTE A LOS DEMÁS

Esta tercera sección la hemos construido a partir de la información que otros usuarios de tu misma edad han aportado. Utilízala solo como un punto de referencia y ten presente que existen muchas otras variables que pueden hacer que alguien esté por encima o por debajo de estos promedios.

## Tus indicadores frente a personas de tu edad



### CÓMO DISTRIBUYES TU INGRESO:

#### I. AL GASTO llevas el 55,5% de tu ingreso.

En promedio, una persona de tu edad lleva el 75,0%. Es decir, que gastas menos que el promedio.

#### II. AL PAGO DE DEUDAS llevas el -% de tu ingreso.

En promedio, una persona de tu edad lleva el 20,1%. Es decir, que pagas menos cada mes por tus créditos que el promedio.

#### III. AL AHORRO llevas el 22,20% de tu ingreso.

En promedio, una persona de tu edad lleva el 8,9%. Es decir, que ahorras mensualmente más que el promedio.



### TU FONDO DE EMERGENCIAS:

**10,0 meses que podrás pagar tus cuentas si se interrumpe tu ingreso.** En promedio, las personas que tienen tu edad, tienen 8,9 meses de ahorro como Fondo de Emergencia. Actualmente, estás por encima del promedio de tus pares.



### TU SOLVENCIA:

**Es plena y actualmente tienes mayor solvencia que el promedio de las personas de tu edad.**

Recuerda que la solvencia representa el número de veces que podrías pagar tus deudas con tus activos (las cosas que tienes). En promedio, los activos de alguien de tu edad son 1,6 veces más grandes que sus deudas.



## TUS TARJETAS

**Tienes menos tarjetas de crédito que el promedio.** Tú tienes - y Los demás tienen 0,8 tarjetas de crédito tarjetas de crédito en promedio.



## TU ENDEUDAMIENTO

**Tu endeudamiento es inferior al promedio al compararlo con tu ingreso.** El total de tu deuda equivale a - veces tu ingreso mensual. En promedio, alguien de tu edad tiene una deuda de máximo 4,1 veces su ingreso.

Actualmente, el 33,3% de tus activos son de corto plazo. Es decir, que puedes convertirlos fácilmente en efectivo en caso de necesitarlo. En promedio, para alguien de tu edad el 29,1% de sus activos son líquidos.

---

## Tu puntaje de bienestar financiero

# 83,29

Tu puntaje de Bienestar Financiero es superior al promedio de tu edad (que está en 60,80).

Recuerda que este lo calculamos a partir de los cuatro componentes que viste en la sección 02: tu seguridad en el presente y en el futuro; y tu libertad en el presente y en el futuro.

Recuerda siempre preguntarte si el uso que haces de tu dinero está en línea con las cosas que consideras importantes en tu vida. Esta puede ser la primera comprobación de un adecuado bienestar financiero.

## Notas finales,

Daniel, esperamos que las orientaciones y las ideas que hemos compartido contigo en este informe te sirvan como un chequeo inicial de qué cosas están muy bien y qué cosas puedes priorizar en tus finanzas personales.

Si quieres aprender más sobre los aspectos que trabajamos aquí te invitamos a que accedas a tu Zona de Usuario en nuestra aplicación y sigas las Guías que te recomendamos en este informe. Para esto, puedes hacer clic en el siguiente botón:

[INGRESAR A TU ZONA DE USUARIO](#)



SÍGUENOS EN:

