



CURSO DE

Finanzas **Personales**

*¡Aprende a tomar **mejores decisiones** en el
manejo de tu **dinero!***



Profesor
Juan Camilo
González T.



Universidad
Externado
de Colombia



juancamilo@tranquifinanzas.com

@TranquiFinanzas



¿En dónde estamos?

Evaluar nuestras finanzas personales “objetivamente”



¿QUÉ APRENDERÁS EN ESTA UNIDAD?

Cuáles son las variables más importantes a la hora de **tomarle el pulso a tu situación financiera**.

Realizarás un ejercicio básico de evaluación de tus finanzas personales.

Descubrirás algunos **indicadores de tu salud financiera** y cómo un presupuesto y un flujo de caja pueden ayudarte a mejorar en el uso de tu dinero.



Un pequeño ejercicio...

Consideras que tus ingresos...

- a) No alcanzan para cubrir los gastos mínimos
- b) Solo alcanzan para cubrir los gastos mínimos
- c) Cubren más que tus gastos mínimos



Un pequeño ejercicio...

¿Con qué frecuencia te sientes estresado o preocupado por tus finanzas personales?

casi nunca 1 2 3 4 5 casi siempre



Un pequeño ejercicio...

¿Con qué frecuencia evalúas el estado de tus finanzas personales?

- a. diariamente
- b. semanalmente
- c. quincenalmente

- d. mensualmente
- f. de vez en cuando
- g. no suelo hacerlo



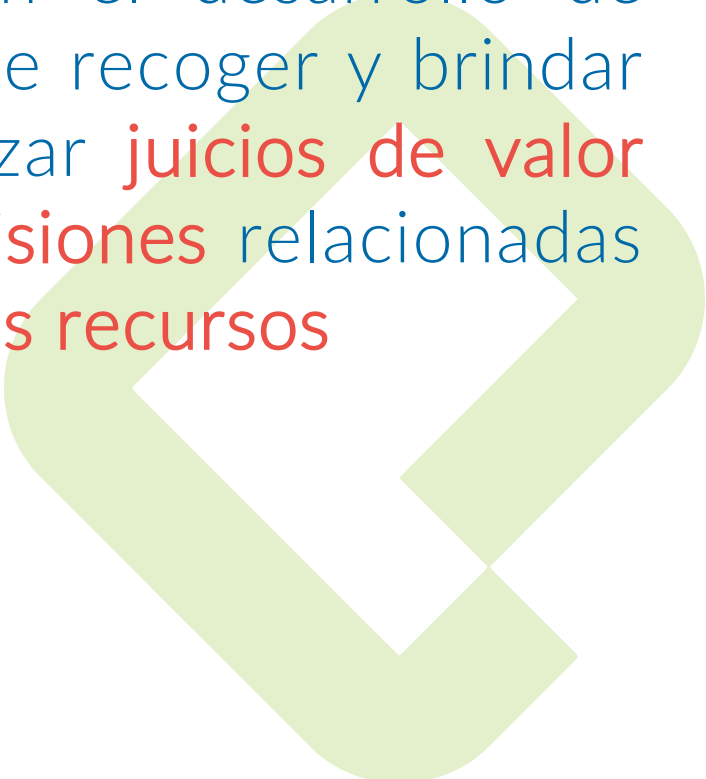
Un pequeño ejercicio...

**Si pudieras cambiar hoy una cosa
en tus finanzas personales escogería:**

- a. Disminuir sus deudas
- b. Ahorrar más
- c. Controlar su gasto
- d. Empezar a invertir
- e. Manejar mejor su efectivo
- f. Identificar y cubrir sus riesgos
- g. Asegurar su retiro
- h. Aumentar su ingreso

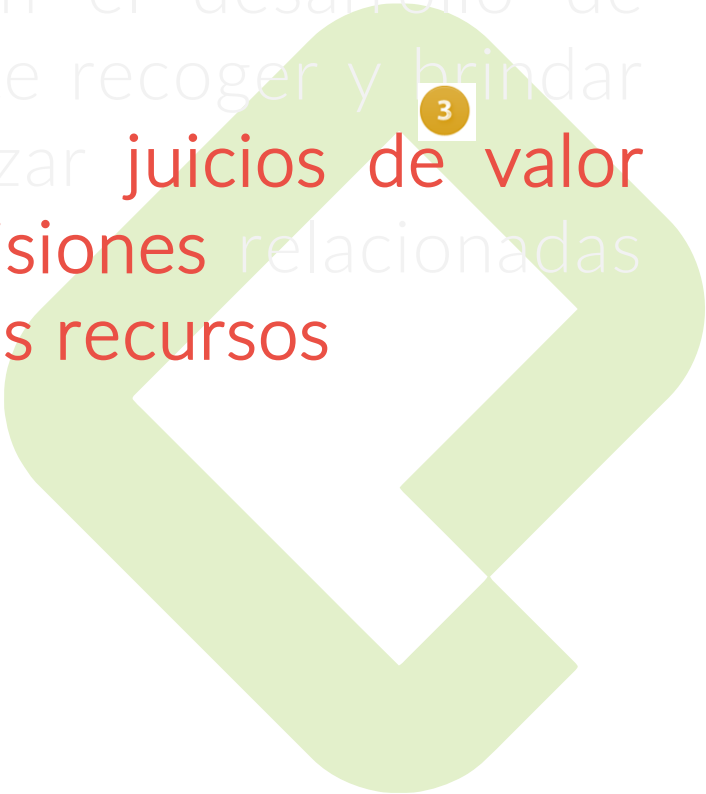
¿Qué es *evaluar*?

Es un **proceso** fundamental en el desarrollo de nuestras actividades que permite recoger y brindar **información útil** así como realizar **juicios de valor** adecuados para la **toma de decisiones** relacionadas con la **administración de nuestros recursos**



¿Qué es *evaluar*?

Es un ¹proceso fundamental en el desarrollo de nuestras actividades que permite recoger y brindar ²información útil así como ³realizar juicios de valor ⁴adecuados para la ⁵toma de decisiones relacionadas con la administración de nuestros recursos



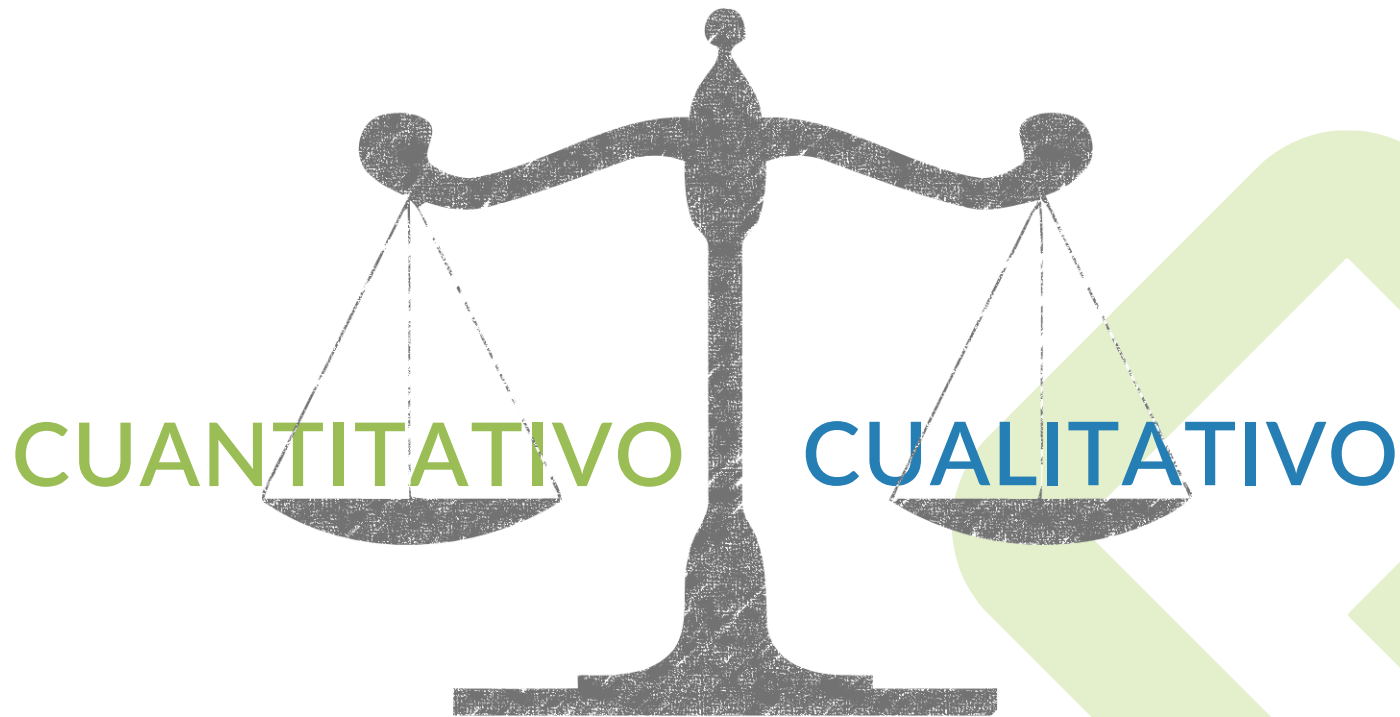
*¿Por qué **evaluar**?*

- 🕒 Orientación
- 🕒 Motivación
- 🕒 Mejoramiento
- 🕒 Establecer metas y objetivos
- 🕒 Tomar decisiones



*SI NO SABES A DÓNDE VAS,
CUALQUIER CAMINO TE SERVIRÁ...*

¿Qué mira un *financial planner*?



¿Qué mira un *financial planner*?

Nivel de endeudamiento
Capacidad de endeudamiento
Capacidad de ahorro
Distribución del ingreso
Activos – Pasivos – Patrimonio
Nivel de liquidez
Rendimiento de activos e inversiones
Estructura y costo de deudas

...

CUANTITATIVO



Disposición y uso del endeudamiento
Propensión al ahorro
Capacidades de planeación
Estrés financiero
Patrones de gasto y consumo
Creencias sobre el origen de los eventos
Aversión al riesgo
Contextos para la toma de decisiones

...

CUALITATIVO

Paso 01

Nuestro inventario

*¿Qué **información mínima** vale la pena conocer?*

¿Con qué cuento?

Activos

Liquidez y
productividad

Deudas

Cuota, tasa, beneficio,
saldo.



Paso 02

Cuánto y cuándo gastamos



Presupuesto vs. Flujo de caja

CONCEPTO	MONTO
Salario	\$ 1.500.000,00
Transporte	\$ 375.000,00
Alimentación	\$ 400.000,00
Pago de deudas	\$ 200.000,00
Facturas	\$ 300.000,00
Entretenimiento	\$ 200.000,00
Otros	\$ 20.000,00
TOTAL	\$ 5.000,00

FLUJO DE CAJA							
	01-abr	02-abr	03-abr	04-abr	05-abr	06-abr	07-abr
Saldo inicial	\$ 500.000,00	\$ 390.000,00	\$ 330.000,00	\$ 316.000,00	\$ 299.000,00	\$ 85.000,00	\$ 71.000,00
Salario							
Transporte	\$ 20.000,00	\$ 10.000,00	\$ 4.000,00	\$ 7.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 12.000,00
Alimentación	\$ 20.000,00	\$ 20.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00
Pago deudas					\$ 200.000,00		
Facturas							
Entretenimiento	\$ 70.000,00	\$ 30.000,00					\$ 15.000,00
Otros							
Saldo final	\$ 390.000,00	\$ 330.000,00	\$ 316.000,00	\$ 299.000,00	\$ 85.000,00	\$ 71.000,00	\$ 34.000,00
	08-abr	09-abr	10-abr	11-abr	12-abr	13-abr	14-abr
Saldo inicial	\$ 34.000,00	\$ 6.000,00	\$ 36.000,00	\$ 700.000,00	\$ 606.000,00	\$ 588.000,00	\$ 524.000,00
Salario			\$ 750.000,00				
Transporte	\$ 20.000,00	\$ 10.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 8.000,00	\$ 4.000,00	\$ 12.000,00
Alimentación	\$ 20.000,00	\$ 20.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00
Pago deudas							
Facturas				\$ 80.000,00		\$ 50.000,00	\$ 100.000,00
Entretenimiento							\$ 60.000,00
Otros							
Saldo final	\$ 6.000,00	\$ 36.000,00	\$ 700.000,00	\$ 606.000,00	\$ 588.000,00	\$ 524.000,00	\$ 342.000,00
	15-abr	16-abr	17-abr	18-abr	19-abr	20-abr	21-abr
Saldo inicial	\$ 342.000,00	\$ 282.000,00	\$ 237.000,00	\$ 201.000,00	\$ 187.000,00	\$ 173.000,00	\$ 59.000,00
Salario							
Transporte	\$ 20.000,00	\$ 10.000,00	\$ 6.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 12.000,00
Alimentación	\$ 20.000,00	\$ 20.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00
Pago deudas							
Facturas							
Entretenimiento		\$ 15.000,00	\$ 20.000,00			\$ 100.000,00	
Otros	\$ 20.000,00						
Saldo final	\$ 282.000,00	\$ 237.000,00	\$ 201.000,00	\$ 187.000,00	\$ 173.000,00	\$ 59.000,00	\$ 37.000,00
	22-abr	23-abr	24-abr	25-abr	26-abr	27-abr	28-abr
Saldo inicial	\$ 37.000,00	\$ 3.000,00	\$ 36.000,00	\$ 52.000,00	\$ 684.000,00	\$ 670.000,00	\$ 656.000,00
Salario				\$ 750.000,00			
Transporte	\$ 20.000,00	\$ 15.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 12.000,00
Alimentación	\$ 20.000,00	\$ 20.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00
Pago deudas							
Facturas							
Entretenimiento							\$ 40.000,00
Otros							
Saldo final	\$ 3.000,00	\$ 38.000,00	\$ 52.000,00	\$ 684.000,00	\$ 670.000,00	\$ 656.000,00	\$ 594.000,00
	29-abr	30-abr	TOTAL DEL MES				
Saldo inicial	\$ 594.000,00	\$ 554.000,00					
Salario			Salario	\$ 1.500.000,00			
Transporte	\$ 20.000,00	\$ 14.000,00	Transporte	\$ 280.000,00			
Alimentación	\$ 20.000,00	\$ 20.000,00	Alimentación	\$ 400.000,00			
Pago deudas			Pago deudas	\$ 200.000,00			
Facturas			Facturas	\$ 350.000,00			
Entretenimiento			Entretenimiento	\$ 230.000,00			
Otros			Otros	\$ 20.000,00			
Saldo final	\$ 554.000,00	\$ 520.000,00	Saldo final	\$ 20.000,00			

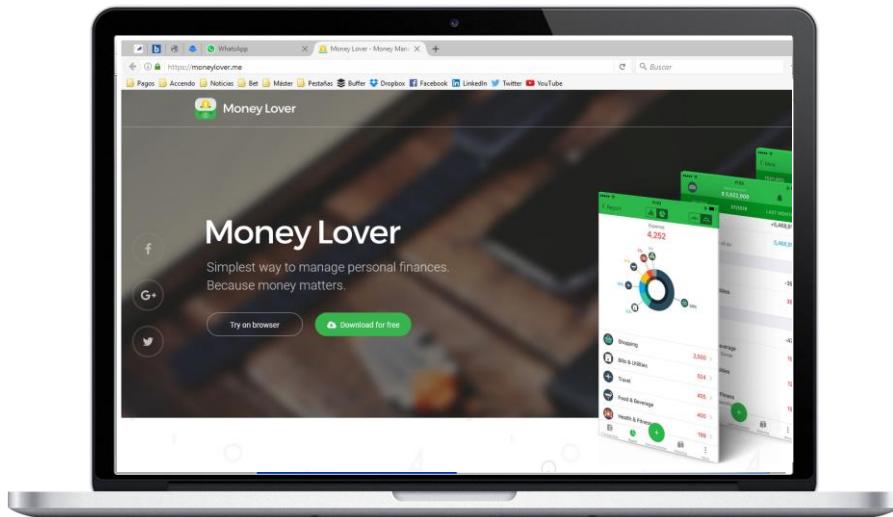


Arma tu flujo de caja

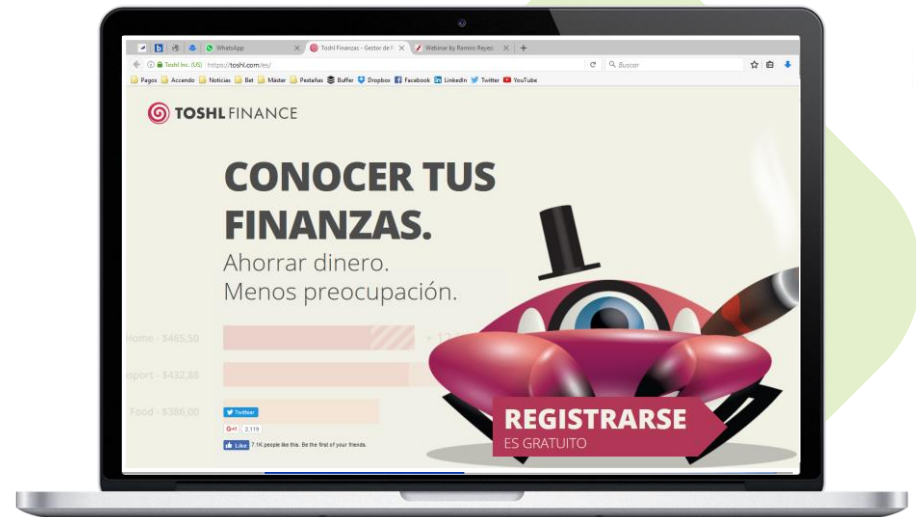
	1 de jun	2 de jun	3 de jun
(saldo anterior)	5 000	390 000	314 000
+ ingresos	1 000 000	0	20 000
- ahorro	50 000	1 000	2 000
- gastos fijos	600 000	0	70 000
- gastos variables	50 000	65 000	0
- gastos discrecionales	15 000	10 000	5 000
nuevo saldo	390 000	314 000	257 000



Empieza a llevar el registro de tus gastos



Money Lover



Toshl Finance

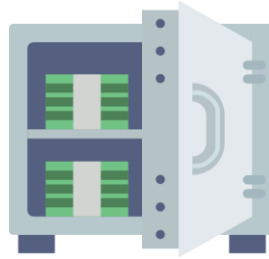
Paso 03

Indicadores básicos de
nuestra salud financiera

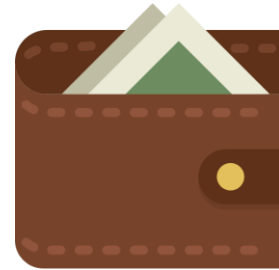
¿Qué es *lo básico* que podemos evaluar?



Endeudamiento



Ahorro



Flujo de caja



Endeudamiento

pagos de deudas

ingreso neto



0,2 – 0,35

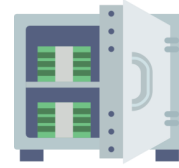
pagos de deudas de consumo*

ingreso neto



0,1 – 0,15

*sin considerar crédito
hipotecario o de vehículo



Ahorro

dinero ahorrado

ingreso neto



$0,1 - 0,13$

total ahorros

gastos mensuales



$2,2 - 7$

Desde lo cualitativo...

- ¿Utilizo seguros para proteger mis bienes?
- ¿Me endeudo para resolver pequeñas emergencias financieras?
- ¿Pago todas mis cuentas a tiempo (en la fecha límite o antes)?
- ¿Tengo claras las cosas que dejé de hacer o tener por gastar el dinero en algo más?
- ¿Busco precios bajos al comprar?
- ¿Creo que tengo el control de mis finanzas personales?
- ¿Soy organizado cuando se trata de manejar dinero?
- ¿Considero que es importante pensar en el futuro en lugar de vivir en el día a día?
- ¿Siento que gasto más de lo que gano?
- ¿Tengo claros y definidos mis objetivos de corto y largo plazo?

Desde lo cualitativo...

- ¿Creo que tengo mala suerte con el dinero?
- ¿Tengo consciencia de los riesgos a los que estoy expuesto a diario?
- ¿Prefiero guardar mis ahorros en productos financieros formales?
- ¿Las finanzas personales son un tema de conversación frecuente en mi grupo familiar?
- ¿Creo que no hay mucho que pueda hacer para mejorar mi situación económica?
- ¿Llevo un registro de mis gastos mensuales?
- ¿Tomo decisiones financieras con base en objetivos que me he establecido antes?
- ¿Me siento de algún modo estresado por mi situación financiera?
- ¿Tengo un plan de gastos o un presupuesto?
- ¿Creo que la suerte es un factor importante para conseguir lo que quiero?

Paso 04

De la intención...
a la acción



¡Gracias!

:)

Créditos de ilustraciones: Freepik • DinosoftLabs • Icon Pond • Vectors Market • Smashicons



Profesor

Juan Camilo González T.

juancamilo@tranquifinanzas.com

@TranquiFinanzas