



CRECER FONDO DE EMPLEADOS  
**FONCRECER**

## EDUCACION FINANCIERA



**Como manejar nuestro dinero con  
responsabilidad**



CRECER FONDO DE EMPLEADOS  
**FONCRECER**



## Claves para tener una relación financiera estable

### ✓ A tener en cuenta:

- Definir metas claras para alcanzar un mejor futuro
- Planear y decidir adecuadamente para construir una independencia financiera saludable
- Desarrollar un hábito de ahorro desde temprana edad
- Identificar las mejores opciones de inversión
- Utilizar correctamente los productos financieros

### ✓ Consecuencia:

- La toma de decisiones en el presente se traduce en bienestar y mejor calidad de vida en el futuro



## PLANEAR ES DECIDIR DE ANTEMANO:

- lo que debe hacerse
- cómo debe hacerse
- cuándo se hará
- quién lo hará

## Paso a paso para manejar tus finanzas

- ✓ Ser conscientes de la realidad financiera actual
- ✓ Analizar las decisiones que nos llevan a endeudarnos
- ✓ Fortalecer los conocimientos en finanzas
- ✓ Crear hábitos financieros saludables

➤ **Por qué se debe fortalecer el ahorro a través de la vida?**

# Paso a paso para manejar tus finanzas



CRECER FONDO DE EMPLEADOS  
**FONCRECER**

## ✓ Ser conscientes de la realidad financiera actual

- Cuales son los ingresos y los egresos
- Capacidad de endeudamiento que tengo
- Cual es la cantidad de dinero que se debe destinar al ahorro



**Ingreso > Egreso = Ahorro**  
**Egreso > ingreso = Desahorro**

### Ingresos:

- ✓ Salario
- ✓ Rentas de capital
  - Inversiones
  - Arrendamientos

### Egresos:

- ✓ Gastos básicos
- ✓ Entretenimiento
- ✓ Gastos Legales
- ✓ Endeudamiento

Presupuesto mensual

# ✓ Presupuesto de ingresos y gastos mensuales



CRECER FONDO DE EMPLEADOS  
**FONCRECER**

Presupuesto de ingresos y gastos	Pago mensual	
<b>Ingresos</b>		
Salario mensual	\$ 5.500.000	
Descuentos seguridad social	\$ 440.000	8%
Anticipo de renta (Retefuente)	\$ -	
Fondo de solidaridad	\$ 55.000	1%
<b>Total ingresos netos</b>	\$ 5.095.328	
<b>Gastos y obligaciones financieras</b>		
<b>Alimentación</b>		
Mercado grano y otros	\$ 800.000	
<b>Subtotal</b>	\$ 800.000	
<b>Servicios y otros gastos domesticos</b>		
Luz	\$ 93.000	
Agua por mes	\$ 130.000	
Teléfono, internet y televisión	\$ 150.000	
Gas	\$ 57.000	
Telefonia celular	\$ 85.000	
<b>Subtotal</b>	\$ 515.000	
<b>Vivienda</b>		
Cuota de administración Edificio	\$ 364.000	
<b>Subtotal</b>	\$ 364.000	
<b>Salud</b>		
Medicamentos	\$ 100.000	
Medicina prepagada	\$ 580.000	
<b>Subtotal</b>	\$ 680.000	
<b>Obligaciones Financieras</b>		
<b>Tarjeta de credito **</b>	\$ 180.000	
Prestamo Hipotecario	\$ 1.430.000	
<b>Subtotal</b>	\$ 1.610.000	
<b>Transporte</b>		
Gasolina	\$ 200.000	
<b>Subtotal</b>	\$ 200.000	
<b>Gastos recreacion</b>		
Deportes y Cine	\$ 180.000	
<b>Subtotal</b>	\$ 180.000	
<b>Total</b>	\$ 4.349.000	
<b>Excedente/deficit de caja</b>	\$ 746.328	
<b>Ahorro</b>	\$ 550.000	10%
<b>Excedente neto</b>	\$ 196.328	

\*\* Las tarjetas de crédito no son una extensión de la nomina, es endeudamiento y debemos manejarlas con cuidado

➤ Programar los pagos de corto y mediano plazo mediante un programa de ahorro evitando así el pago de costos innecesarios, es fundamental



## Paso a paso para manejar tus finanzas

### ✓ Analizar las decisiones que nos llevan a endeudarnos

- No endeudarse cuando no hay capacidad de pago
- Utilizar créditos que se ajusten a la necesidad
- Evaluar la tasa de interés y el plazo del crédito

**A mayor plazo > Costo Financiero y < Flujo de caja**

**A menor plazo < Costo Financiero y > Flujo de caja**

### **Crédito Hipotecario:**

- ✓ Monto de la deuda es alto
- ✓ El Plazo es amplio
- ✓ Cuota es baja
- ✓ Tasa de interés de mercado
- ✓ Costo financiero es mayor





CRECER FONDO DE EMPLEADOS  
**FONCRECER**



**EDUCACIÓN  
FINANCIERA**

## Paso a paso para manejar tus finanzas

- ✓ **Fortalecer los conocimientos en finanzas**
  - Conocer bien las diferentes opciones de crédito
    - Evaluar la tasa de interés para las distintas líneas de crédito
    - Analizar el plazo requerido según la modalidad de crédito
    - Método de amortización de la obligación.
  - Inversiones
    - Deben corresponder a una decisión racional
    - Estar de acuerdo con la realidad económica
  - Ahorros
    - Deben estar en un producto de inversión que genere una rentabilidad.



CRECER FONDO DE EMPLEADOS  
**FONCRECER**

Valor del Bien	1.000.000					
Cuota Inicial	0	0%	9,50%	EA		
Valor del Bien	1.000.000		9,11%	NA		
Tasa anual	9,11%		0,76%			
Tasa MV	0,76%					
Valor Residual	0	0%				
Plazo años	1					
Meses por año	12					
Plazo en meses	12					
Seguro vida deudor	0,17%	MV				

Altura	Saldo a capital	Capital	Interes	Cuota	Seguro vida deudor	Flujo de caja
0	1.000.000					-1.000.000
1	920.089	79.911	7.592	87.502	1.667	89.169
2	839.572	80.517	6.985	87.502	1.533	89.036
3	758.443	81.129	6.374	87.502	1.399	88.902
4	676.698	81.745	5.758	87.502	1.264	88.767
5	594.333	82.365	5.137	87.502	1.128	88.630
6	511.343	82.991	4.512	87.502	991	88.493
7	427.722	83.621	3.882	87.502	852	88.355
8	343.467	84.255	3.247	87.502	713	88.215
9	258.572	84.895	2.607	87.502	572	88.075
10	173.032	85.540	1.963	87.502	431	87.933
11	86.843	86.189	1.314	87.502	288	87.791
12	0	86.843	659	87.502	145	87.502
		1.000.000	50.030	1.050.030	10.984	1.060.869

✓ **Tabla de amortización crédito cuota fija (PMT)**

Valor del Bien	1.000.000					
Cuota Inicial	0	0%	9,50%	EA		
Valor del Bien	1.000.000		9,11%	NA		
DTF	0,00%				12	
Spread	9,1100%		0,76%			
Tasa	0,76%					
Valor Residual	0	0%				
Plazo años	1					
Meses por año	12					
Plazo en meses	12					
Seguro vida deudor	0,17%	MV				

Altura	Saldo a capital	Pago capital	Interes	Cuota	Seguro vida deudor	Flujo de caja
0	1.000.000					-1.000.000
1	916.667	83.333	7.592	90.925	1.667	92.592
2	833.333	83.333	6.959	90.292	1.528	91.820
3	750.000	83.333	6.326	89.660	1.389	91.049
4	666.667	83.333	5.694	89.027	1.250	90.277
5	583.333	83.333	5.061	88.394	1.111	89.506
6	500.000	83.333	4.428	87.762	972	88.734
7	416.667	83.333	3.796	87.129	833	87.963
8	333.333	83.333	3.163	86.497	694	87.191
9	250.000	83.333	2.531	85.864	556	86.419
10	166.667	83.333	1.898	85.231	417	85.648
11	83.333	83.333	1.265	84.599	278	84.876
12	0	83.333	633	83.966	139	84.105
		1.000.000	49.346	1.049.346	10.833	1.060.179

✓ **Tabla de amortización crédito con cuota variable**



CRECER FONDO DE EMPLEADOS  
**FONCRECER**



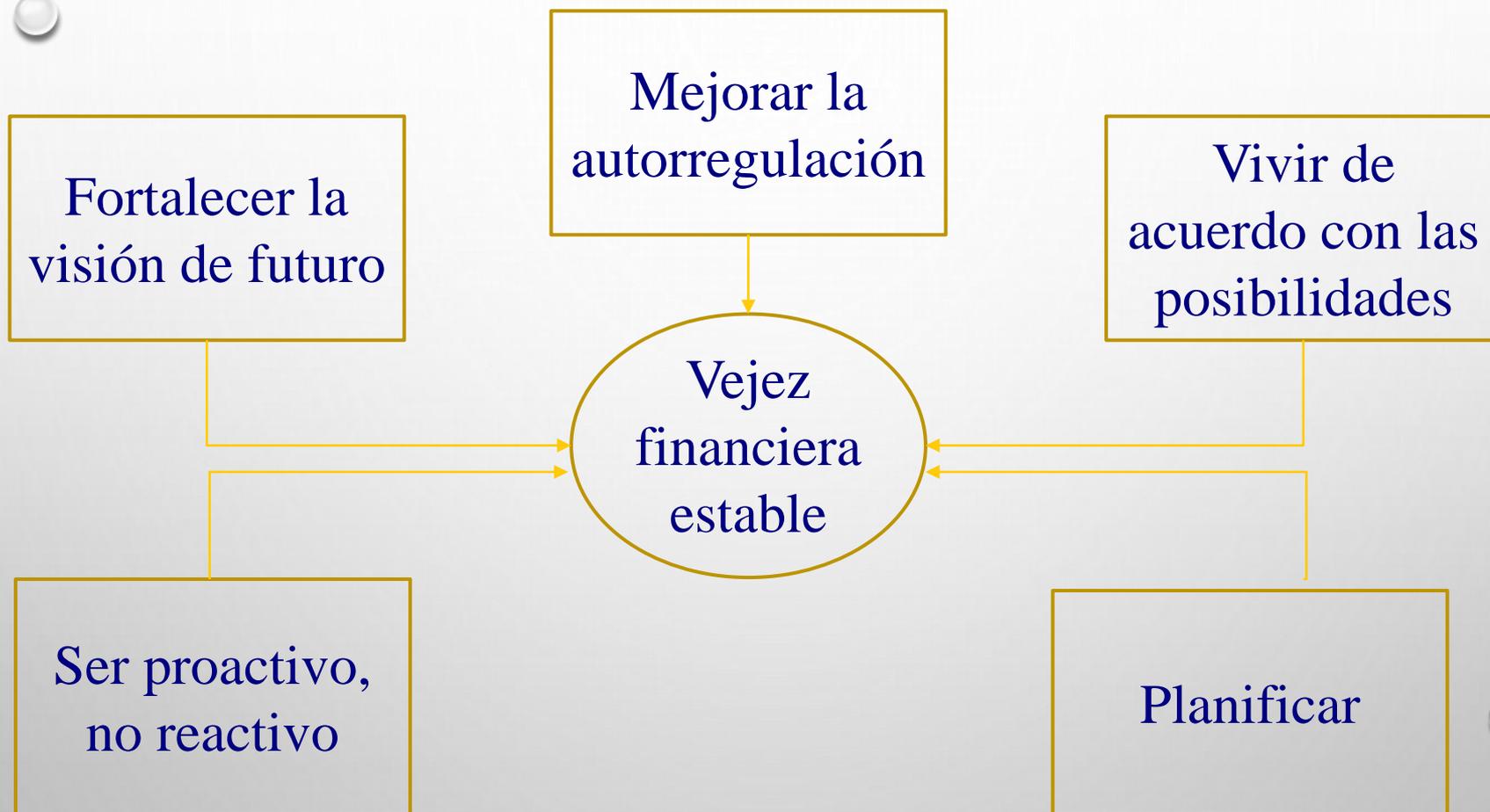
## Paso a paso para manejar tus finanzas

### ✓ **Crear hábitos financieros**

- Control de las emociones en las decisiones de compra.
- Controlar la necesidad de satisfacer deseos de forma inmediata
- Planear las compras y preguntarse si realmente se necesitan
- Trabajar en visión de futuro
  - Consecuencias positivas o negativas de las decisiones del presente en el largo plazo



## Resultado: un futuro financiero seguro





## Decisiones financieras en cada momento de tu vida

### 20 años

Informarse sobre finanzas personales, hacer un presupuesto mensual, desarrollar un hábito de ahorro, invertir en perfiles de mayor crecimiento y riesgo

### 30 años

Planear la materialización de los propósitos, utilizar los productos financieros, incrementar el porcentaje de ahorro, presupuesto para educación personal y de los hijos.

### 40 años

Equilibrar las inversiones y los compromisos financieros, diversificar e incrementar ingresos, mantener hábitos de ahorro.

### 50 años

Incrementar aportes a seguridad social, balancear las inversiones, hacer un plan para el pago de deudas, ajustar estilo de vida según realidad económica, planear la pensión

### 60 años

Pagar todas las deudas, disfrutar el patrimonio construido, realizar otras actividades que brinden bienestar (salud física, mental y financiera)



CRECER FONDO DE EMPLEADOS  
**FONCRECER**

*Muchas gracias*