



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



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



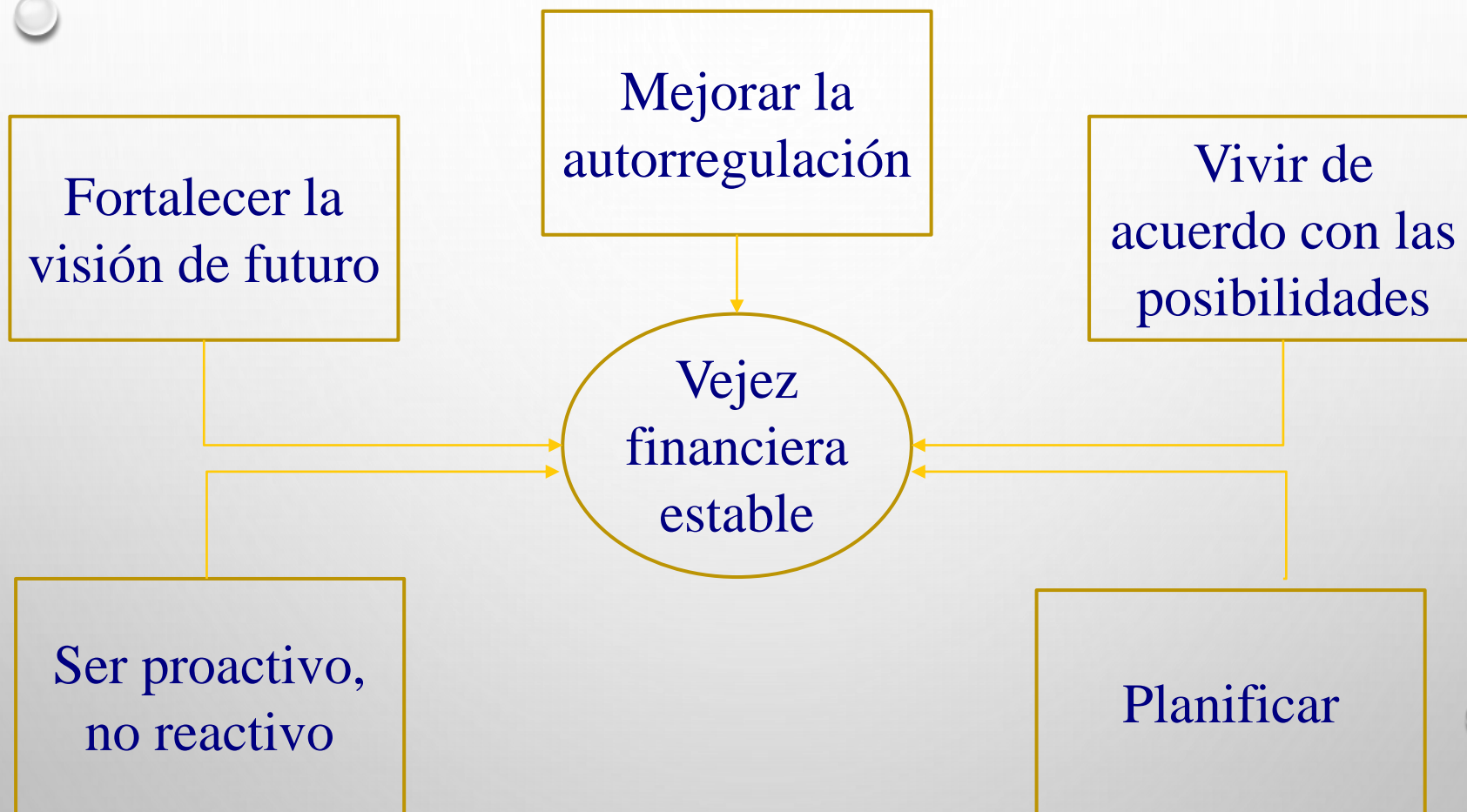
Paso a paso para manejar tus finanzas

✓ **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