Educación Financiera

PARA TODOS amv

FINANZAS PERSONALES

Última actualización: marzo de 2014

Educación Financiera
PARA TODOS amv

La charla no constituye asesoría, recomendación u opinión acerca de inversiones y los ejemplos plasmados son de uso académico exclusivamente, no reflejan situaciones actuales o potenciales.

Programa
EDUCACIÓN FINANCIERA PARA TODOS

El primer programa de educación financiera independiente, impulsado con el apoyo de más de 70 entidades de la industria financiera.

Queremos contribuir a que los Consumidores Financieros tomen buenas decisiones financieras, conozcan y exijan sus derechos.

No te ofreceremos ningún producto, ¡lo que hacemos es gratuito! El negocio es darte información, herramientas y contenidos.

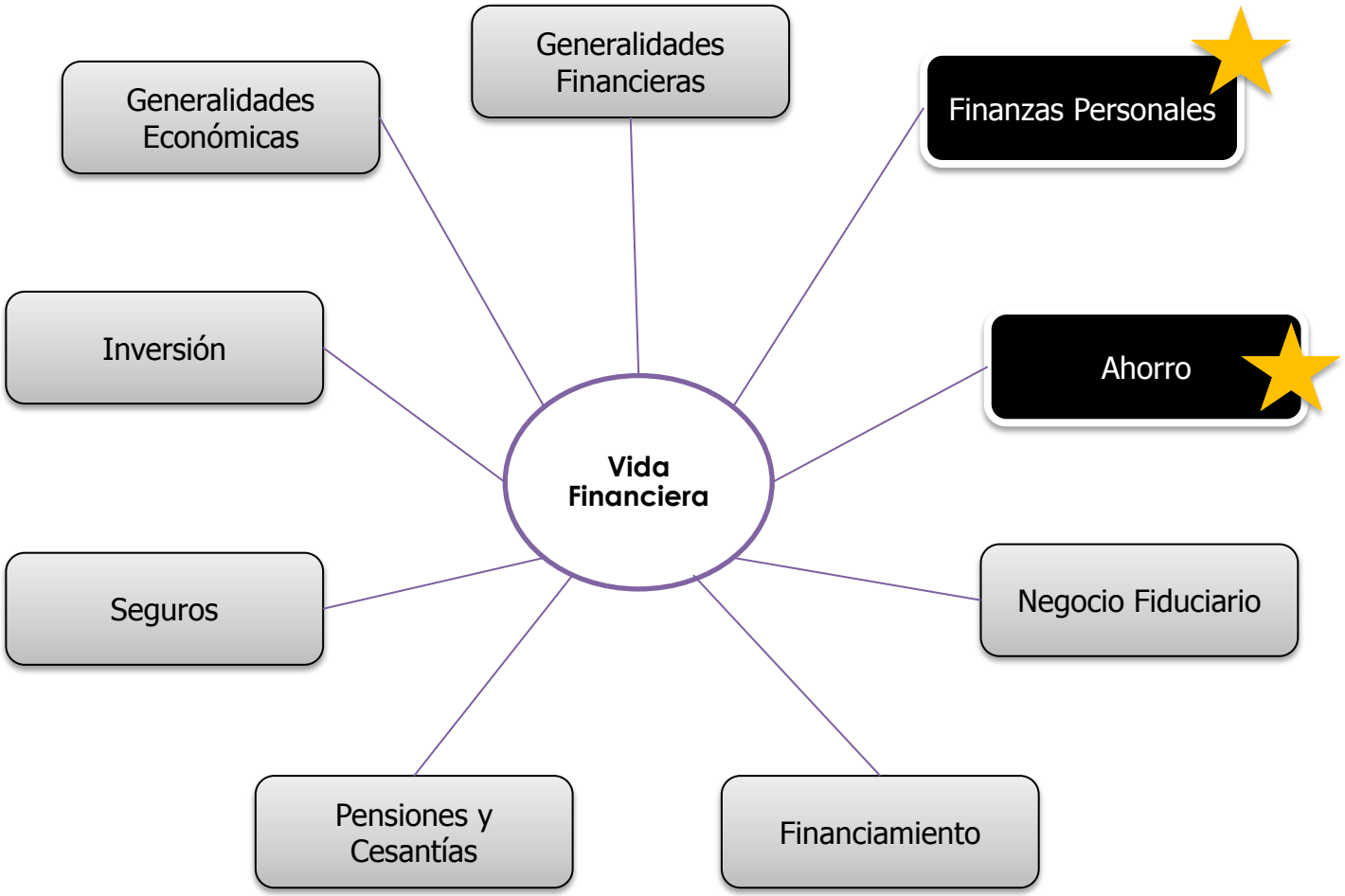
Descarga esta presentación, conoce nuestro cronograma de charlas educativas y encuentra más contenidos en:

www.amvcolombia.org.co
enlace "Educación Financiera"

Programa Educación Financiera para Todos

@Educación_AMV

LA VIDA FINANCIERA



Contenido

1. **El mundo de las finanzas personales y el manejo del dinero**
2. El ahorro
3. Planificación financiera y presupuesto
4. Método para el manejo del dinero
5. Recomendaciones

El mundo de las FINANZAS PERSONALES

EL OBJETIVO DE ESTA CONFERNCIA:

Presentar un método práctico para la buena administración del dinero y concientizar sobre la importancia del ahorro

El dinero hace parte de la vida cotidiana y el buen manejo proporciona seguridad y tranquilidad tanto a nivel personal como familiar.

El mundo de las FINANZAS PERSONALES

Manejo del Dinero
- Uso Cotidiano –

PLANEACIÓN

Ahorro

- Ciclo de Vida
- Inversión
- Emergencias

Presupuesto

- Gestión de ingresos
- Seguimiento de Gastos

CUMPLIMIENTO DE METAS FINANCIERAS

- Corto Plazo
- Mediano Plazo
- Largo Plazo

Perjudicar o Favorecer el Manejo del Dinero

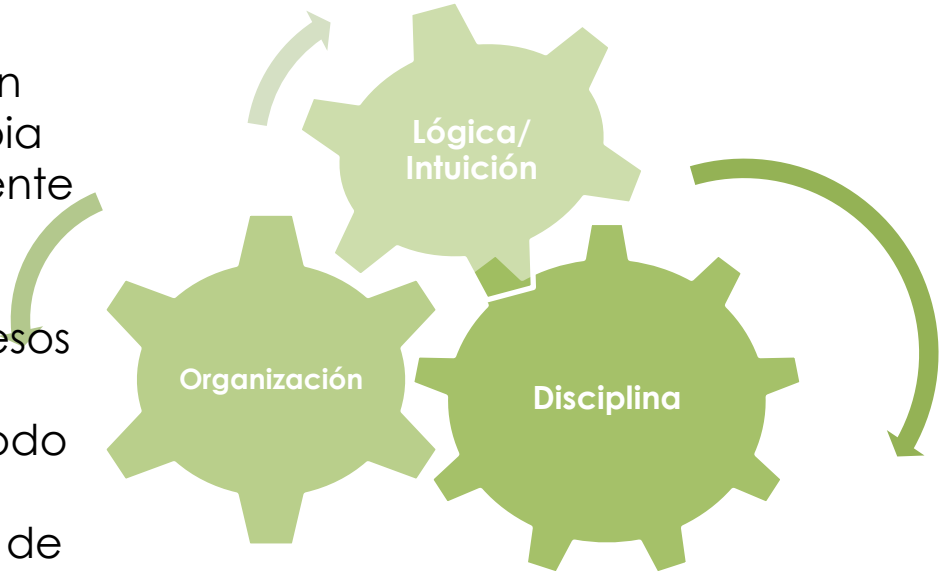
CREENCIAS

- Se genera mucho dinero teniendo muchos bienes
- Bajos ingresos no permiten alcanzar la estabilidad financiera
- El azar hace ricas a las personas

REALIDADES

- La inversión en vivienda propia es una excelente inversión
- Mayores ingresos no implican conseguirlo todo
- La esperanza de vida aumenta y la pensión es una posibilidad cada vez más lejana.

Requisitos



Objetivos del Buen Manejo del Dinero

- ✓ Mayor liderazgo y control de su vida
- ✓ Mayor libertad
- ✓ Coherencia entre objetivos y acciones
- ✓ Racionalización del gasto, ahorro e inversión
- ✓ Reducción de estrés
- ✓ Pensamiento a largo plazo: construcción de un patrimonio que contribuya a su estabilidad financiera
- ✓ Simplicidad
- ✓ Mejor calidad de vida

Contenido

1. El mundo de las finanzas personales y el manejo del dinero
2. **El ahorro**
3. Planificación financiera y presupuesto
4. Método para el manejo del dinero
5. Recomendaciones

El Ahorro

Puede utilizarse para:

- Necesidades asociadas al ciclo de vida
- Cubrir emergencias
- Formar un capital y atender oportunidades de inversión

«La decisión de ahorrar en vez de consumir es la base de la administración del dinero»

Tipos de ahorro	Descripción	Ejemplos
Informal	Ahorrar en su propia casa.	Alcancías.
Semi-formal	Recaudadores de depósito y los ahorros grupales, asociaciones de ahorro y crédito rotativo.	"Cadenas".
Informal	Incluye las instituciones financieras.	Cartera colectiva de corto plazo.
Voluntario	Guardado voluntaria y personalmente para usarlo en el futuro.	"Debajo del colchón" o puesto en cuentas de ahorro o CDT.
Comprometido	Dinero ahorrado voluntariamente que se descuenta del salario.	Fondos de empleados o Voluntarios de pensiones.
Forzoso	Ahorro deducido directamente del ingreso bruto.	Pensiones y cesantías.

Factores para decidir donde ahorrar

Requisitos para abrir un producto	• ¿Se exige un depósito mínimo para abrirlo? ¿Se requiere un saldo mínimo para mantenerlo abierto? ¿Se acepta depósitos pequeños?
Condiciones de Uso	• ¿El programa de ahorros es obligatorio o voluntario? ¿Se tiene que ahorrar una cantidad fija en inventarios regulares o durante cierto periodo de tiempo?
Costo	• ¿Qué cargos se cobra por depósitos, retiros o libretas? • Costos asociados a la inflación y a la inestabilidad económica.
Acceso / Facilidad de Uso	• ¿El producto es conveniente? ¿Cuál es el horario de atención de la institución? ¿Dónde está ubicada la institución? ¿Cuál es la calidad del servicio al cliente?
Seguridad	• ¿Cuál es la reputación de la institución? ¿Tiene seguro u otras garantías que protejan los fondos? ¿Son seguras las transacciones telefónicas o electrónicas?
Liquidez	• ¿Es fácil retirar fondos del producto? ¿Están disponibles todos los fondos? ¿Cobran cargos si retira los fondos antes de una fecha específica?
Interés	• ¿Sus ahorros ganarán interés?. Si es así ¿Cuánto? ¿Cómo y cuando se pagan los intereses? ¿Cuál es la diferencia entre las tasas de interés de los diversos tipos de productos o planes de ahorros?

Elaborando un plan de ahorros

1. Establezca metas de ahorros.

2. Determine cuánto y durante qué tiempo necesita ahorrar para alcanzar sus metas de ahorro. Establezca un objetivo.

3. Determine cuánto está ganando en este periodo de tiempo, la regularidad (o irregularidad) de sus ganancias y cuánto esperar ahorrar de forma regular.

4. Identifique qué gasto puede reducir (por ejemplo, renta de videos, cigarrillos o café) y reasigne esta cantidad a sus ahorros.

5. Decida dónde ahorrar. Identifique los lugares donde podría ahorrar, los productos de ahorros disponibles y sus ventas y desventajas.

6. Planifique cuánto y con qué frecuencia ahorrará.

7. Lleve la cuenta de sus ahorros.

Herramienta indispensable para la administración del dinero

Reglas generales para ahorrar

- Ahorre tanto como pueda tan pronto como pueda
- Ahorre según sus ingresos
- Trate de ahorrar el 10% de sus ingresos
- No lleve consigo mucho efectivo: ¡Evite la tentación de gastarlo!
- Calcule cómo puede crecer su ahorro en el tiempo
- Páguese a sí mismo primero
- Gaste con cuidado
- Controle sus préstamos y pague sus deudas (Máximo el 36% del ingreso familiar)
- Conserve entre 3 y 6 meses de gastos básicos en un fondo de emergencia en todo momento
- Mantenga sus fondos de emergencia en un cuenta aparte
- Encuentre productos de ahorro que se ajusten a sus metas de ahorro

Contenido

1. El mundo de las finanzas personales y el manejo del dinero
2. El ahorro
3. **Planificación financiera y presupuesto**
4. Método para el manejo del dinero
5. Recomendaciones

Planeación Financiera y Presupuesto

PLANEACIÓN FINANCIERA

- Conjunto de actividades para comprender la relación de ingresos y gastos que permite crear un plan para lograr la estabilidad económica.

PRESUPUESTO

- Cantidad de dinero calculada con anterioridad para hacer frente a los gastos teniendo en cuenta los ingresos netos que se reciben.

Identificar Posibilidades de Ahorro

Planeación Financiera y Presupuesto

INGRESOS
Gestión para aumentarlos

- ✓ Hacerse más competitivo laboralmente
- ✓ Producir bienes o servicios diferentes a sus labores profesionales
- ✓ Invertir su ahorro de forma segura para obtener rentabilidad

GASTOS
Gestión para disminuirlos

- ✓ No exceda sus gastos en las compras necesarias.
- ✓ Elimine gastos innecesarios.
- ✓ Adquiera lo mismo con un menor gasto.

Evalúe:

¿Es realmente necesario?

¿Lo necesito inmediatamente?

¿Puedo satisfacer esta necesidad con un gasto inferior?

Contenido

1. El mundo de las finanzas personales y el manejo del dinero
2. El ahorro
3. Planificación financiera y presupuesto
4. **Método para el manejo del dinero**
5. Recomendaciones

Método para alcanzar metas financieras

1

¿A dónde quiero llegar?

Metas Financieras

2

¿Dónde estoy?

Diagnóstico

3

¿Cómo llegar?

Método

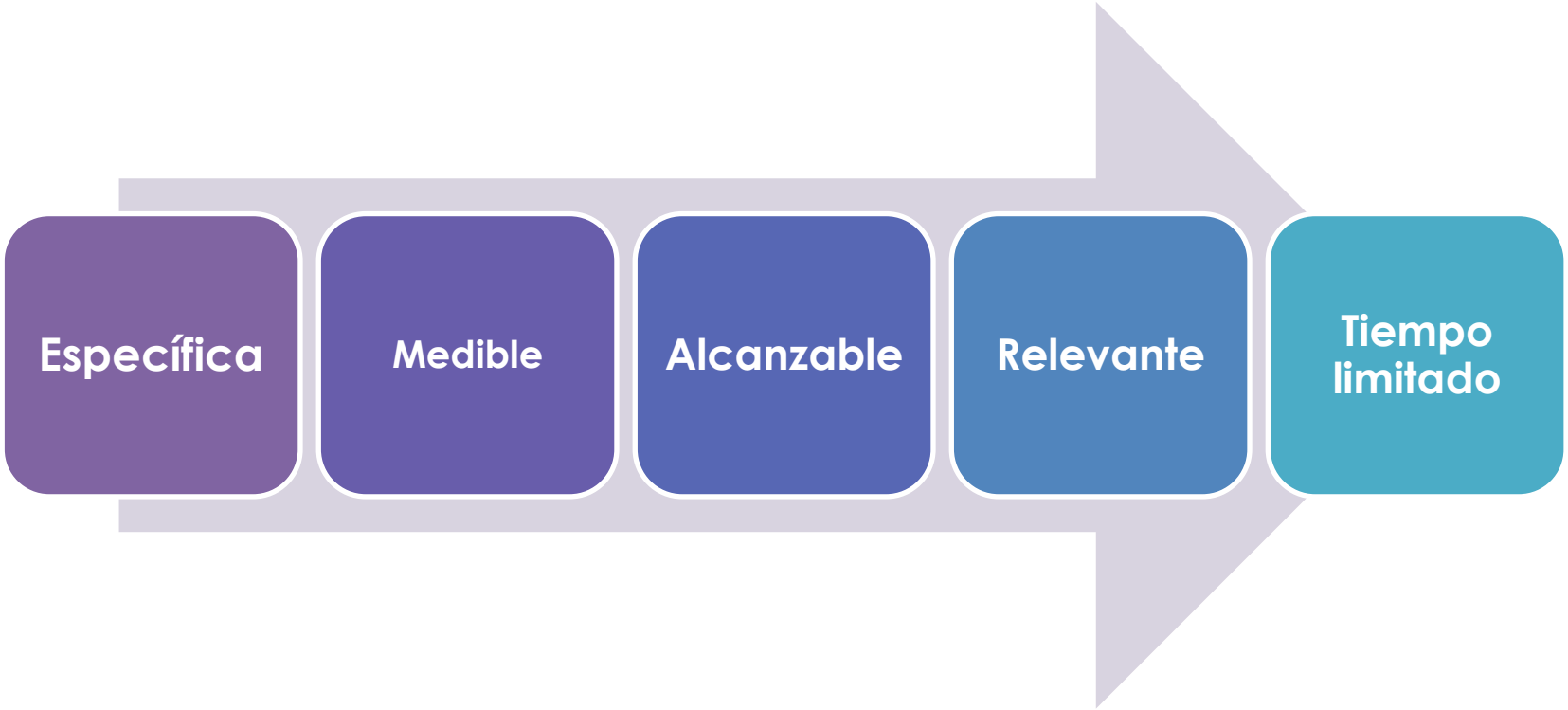
1. Identifique sus objetivos

2. Establezca prioridades

3. Descomponga objetivos en metas concretas

Metas SMART

Objetivo que se quiere alcanzar. Es SMART porque tiene características especiales:



Método para alcanzar metas financieras

1

¿A dónde quiero llegar?

Metas Financieras

2

¿Dónde estoy?

Diagnóstico

3

¿Cómo llegar?

Método

1. Diagnostique en qué está gastando

2. Defina categorías y subcategorías

3. Diferencie Necesidades VS Lujos (reducción de costos)

Método para alcanzar metas financieras

1

¿A dónde quiero llegar?

Metas Financieras

2

¿Dónde estoy?

Diagnóstico

3

¿Cómo llegar?

Método

1. Presupueste

2. Actúe

A. Presupueste

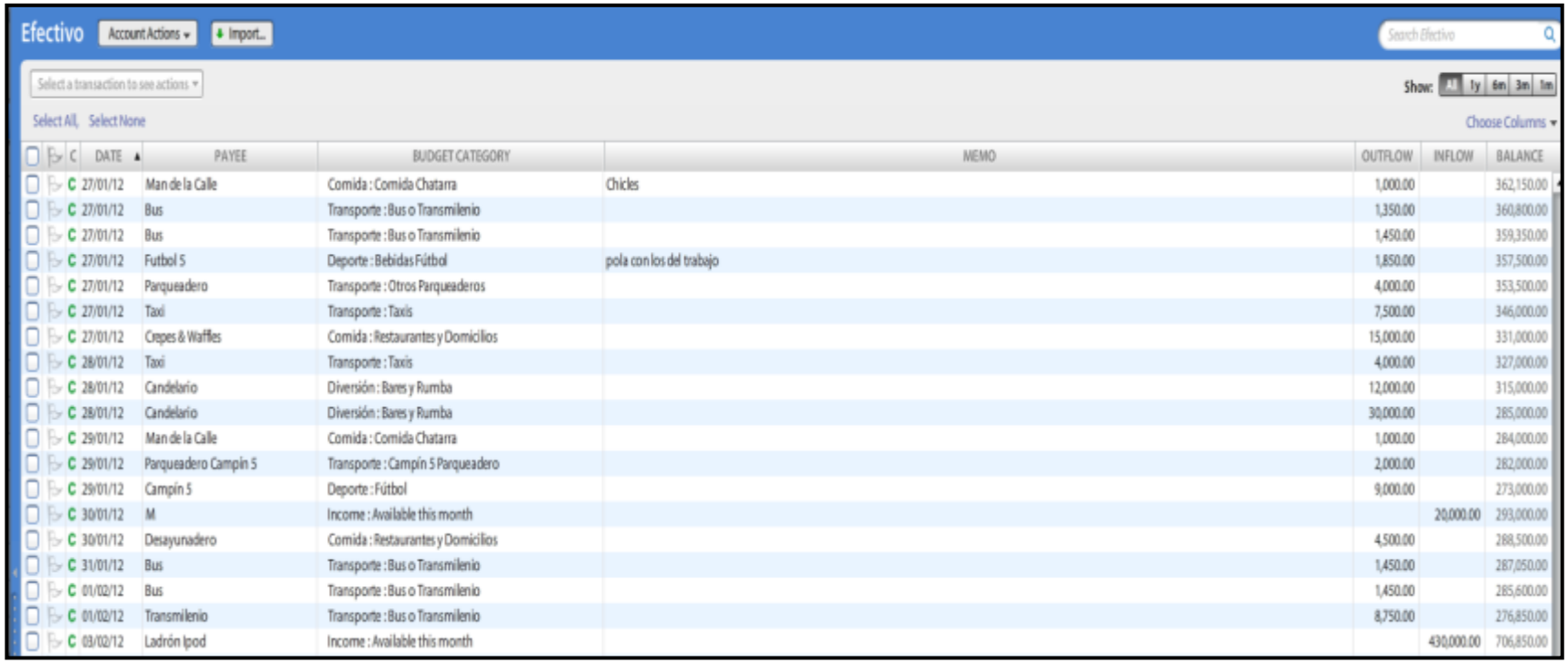
Plan de ahorro y gasto basado en ingresos previos y metas predeterminadas

A. Presupueste

1. Registro

Programas
Mi presupuesto
My budget planner

Aplicaciones Móviles
MoneyWise
Live Expeses
iXpenseIt
MoneyBook
My Budget Book



Efectivo | Account Actions | Import... | Search Efectivo

Select a transaction to see actions | Show: All 1y 6m 3m 1m

Select All, Select None | Choose Columns

C	DATE	PAYEE	BUDGET CATEGORY	MEMO	OUTFLOW	INFLOW	BALANCE
C	27/01/12	Man de la Calle	Comida : Comida Chatarra	Chicles	1,000.00		362,150.00
C	27/01/12	Bus	Transporte : Bus o Transmilenio		1,350.00		360,800.00
C	27/01/12	Bus	Transporte : Bus o Transmilenio		1,450.00		359,350.00
C	27/01/12	Futbol 5	Deporte : Bebidas Fútbol	pola con los del trabajo	1,850.00		357,500.00
C	27/01/12	Parqueadero	Transporte : Otros Parqueaderos		4,000.00		353,500.00
C	27/01/12	Taxi	Transporte : Taxis		7,500.00		346,000.00
C	27/01/12	Crepes & Waffles	Comida : Restaurantes y Domicilios		15,000.00		331,000.00
C	28/01/12	Taxi	Transporte : Taxis		4,000.00		327,000.00
C	28/01/12	Candelario	Diversión : Bares y Rumba		12,000.00		315,000.00
C	28/01/12	Candelario	Diversión : Bares y Rumba		30,000.00		285,000.00
C	29/01/12	Man de la Calle	Comida : Comida Chatarra		1,000.00		284,000.00
C	29/01/12	Parqueadero Campin 5	Transporte : Campin 5 Parqueadero		2,000.00		282,000.00
C	29/01/12	Campin 5	Deporte : Fútbol		9,000.00		273,000.00
C	30/01/12	M	Income : Available this month			20,000.00	293,000.00
C	30/01/12	Desayunadero	Comida : Restaurantes y Domicilios		4,500.00		288,500.00
C	31/01/12	Bus	Transporte : Bus o Transmilenio		1,450.00		287,050.00
C	01/02/12	Bus	Transporte : Bus o Transmilenio		1,450.00		285,600.00
C	01/02/12	Transmilenio	Transporte : Bus o Transmilenio		8,750.00		276,850.00
C	03/02/12	Ladrón Ipod	Income : Available this month			430,000.00	706,850.00

A. Presupueste

2. Límites

	Distribución de Ingresos		
Paso 1: Ingresos	Ingresos Brutos	$	3.500.000
Paso 2: Ahorro	Ahorro Largo Plazo	$	350.000
	Ingresos Netos	$	3.150.000
Paso 3 Costos Fijos	Costos Fijos	$	
	Celular	$	100.000
	Seguridad Social (EPS y Pensión)	$	174.100
	Transporte	$	76.100
	Futbol	$	44.800
	Peluquería	$	30.000
	Total	$	425.000
	Ingresos Disponibles	$	2.725.000

Paso 4: Costos Variables	Categoría	Porcentaje	$	
	Ahorro Corto Plazo o Meta (menos de un año)	10,0%	$	272.500
	Comida	30,0%	$	817.500
	Diversión	25,0%	$	681.250
	Educación	0,0%	$	-
	Ropa	3,0%	$	81.750
	Libros	2,0%	$	54.500
	Regalos	3,0%	$	81.750
	Impuestos y comisiones bancarias	0,5%	$	13.625
	Gasolina (tope 100,000)	0,0%	$	-
	Fondo Emergencia (tope: 6'000,000) o Libre Destinación	5,0%	$	136.250
	Cuidado Personal	3,0%	$	81.750
	Suplementos Nutricionales	7,0%	$	190.750
	Libre Destinación	11,5%	$	313.375
		100,0%		

A. Presupueste

3. Contraste

CATEGORIES	Add Category	BUDGETED (QUICK BUDGET)	OUTFLOWS	CATEGORY BALANCE
Diversión		**374,105.00**	**-260,800.00**	**221,318.00**
Alquiler de Películas				
Bares y Rumba		160,628.00	-158,900.00	105,041.00
Cafés		18,477.00	-6,900.00	16,277.00
Cine				
Conciertos				
Disfraces		195,000.00	-95,000.00	100,000.00
Museos				
Poker				
Teatro				
Otros planes				
Comida		**157,002.00**	**-124,000.00**	**34,641.00**
Comida Chatarra		25,000.00	-21,300.00	5,200.00
Restaurantes y Domicilios		132,002.00	-102,700.00	29,441.00
Almuerzos Trabajo o Univ...				
Transporte		**5,000.00**	**-17,100.00**	**134,350.00**
Bicicleta				
Mantenimiento Bicicleta				50,000.00
Accesorios Bicicleta				
Gasolina y Aceite Bicicleta				42,250.00
Gasolina Carro				
Mantenimiento Carro				
Bus o Transmilenio		5,000.00	-7,900.00	2,850.00
Taxis			-4,000.00	14,450.00
Otros Transportes				
Parqueadero Universidad				
Campín 5 Parqueadero				4,700.00
Otros Parqueaderos			-5,200.00	20,100.00
Plata aportada a otros en ...				
Peajes				

Reglas del Presupuesto

1. Asigne una labor a cada peso
2. Prevea pagos previsibles e imprevisibles
3. Castigue excesos
4. Gaste hoy lo ahorrado ayer

Reglas del Presupuesto

Regla 1: Asigne una labor a cada peso

Ingreso	**$2,000,000**
Ahorro Largo Plazo	-200,000
Servicios	-500,000
…	-800,000
Libre Destinación	-500,000
$ por presupuestar	**0 !**

Reglas del Presupuesto

Regla 2: Prevea pagos previsibles e imprevisibles

Previsibles

$$Ahorro\ Mensual = \frac{Costo\ Total}{\#\ meses}$$

Pago Previsible	Costo Total	# meses	Ahorro Mensual
Impuesto	$1,200,000	12	$100,000
Acueducto	$200,000	2	$100,000

Imprevisibles

Pago imprevisible

Fondo de Emergencia

$

Reglas del Presupuesto

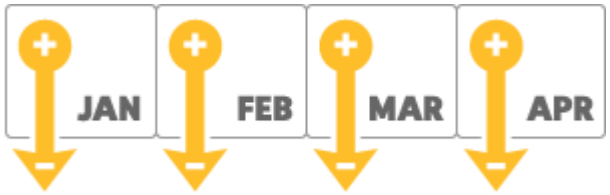
Regla 3: Castigue Excesos

	Mes 1	Mes 2
Ingresado	$1,000,000	$1,000,000
Presupuestado	$1,000,000	$500,000
Gastado	$1,500,000	Max: $500,000
Exceso	$500,000	-

Reglas del Presupuesto

Regla 4: Gaste hoy lo ahorrado ayer

Sin Regla 4



Con Regla 4

B. Actúe

Provea el Fondo de Emergencia con $2,000,000

Pague Deudas no hipotecarias

Complete el Fondo de Emergencia

Ahorre para su retiro

Ahorre para educación de sus hijos

Pague la totalidad de deuda hipotecaria

Aumente patrimonio

Contenido

1. El mundo de las finanzas personales y el manejo del dinero
2. El ahorro
3. Planificación financiera y presupuesto
4. Método para el manejo del dinero
5. **Recomendaciones**

Recomendaciones

- Intente desterrar la deuda de su vida.
- Evite utilizar en exceso el celular.
- No siempre utilice taxi.
- Compre en gremios especializados.
- Ahorre con sus servicios públicos de energía y agua.
- Pague con tarjeta débito de cuenta de ahorros.
- Invierta en fondos de inversión.
- Si invierte en acciones hágalo por internet y montos grandes, sin embargo tenga en cuenta su perfil de riesgo.
- No siga los consejos populares.
- No invierta en nada que no esté vigilado por la Superintendencia Financiera.

Recomendaciones

- Tenga sólo una tarjeta de crédito y difiera todo a una cuota.
- Antes de salir cuantifique si sale mejor llevar carro o ir en taxi.
- Haga y compre lo que pueda por internet.
- No especule, invierta.
- Si gana más de 3 millones, invierta en Fondos de Pensiones Voluntarias.
- Esté atento a promociones.
- Revise frecuentemente sus facturas.
- No economizar por economizar. Lo barato sale caro.
- Infórmese sobre prácticas de autoprotección y seguridad.

Información de Contacto

TEMA	TELÉFONO	CORREO ELECTRÓNICO
Quejas	607-1010 Ext. 1314	quejas@amvcolombia.org.co
Denuncias	607-1010 Ext. 1735	denuncias@amvcolombia.org.co
Educación Financiera	607-1010 Ext. 1512	educacionfinanciera@amvcolombia.org.co
Certificación	607-1010 Ext. 1739	certificacionamv@amvcolombia.org.co

Educación Financiera
PARA TODOS amv

Entidades Miembro

Educación Financiera PARA TODOS amv

ASEGURADORAS
COMPAÑÍA DE SEGUROS BOLÍVAR
RIEGOS PROFESIONALES COLMENA
SEGUROS COLPATRIA
SEGUROS COMERCIALES BOLÍVAR
SEGUROS DE VIDA COLPATRIA
SKANDIA SEGUROS DE VIDA

ASOCIACIONES GREMIALES
ASOBANCARIA
ASOBOLSA
ASOFIDUCIARIAS
ASOFONDOS
FEDELEASING

BANCOS
BANCO AGRARIO DE COLOMBIA
BANCO BCSC
BANCO COLPATRIA RED MULTIBANCA
BANCO CORPBANCA
BANCO DAVIVIENDA
BANCO DE OCCIDENTE
BANCO GNB SUDAMERIS
BANCOLOMBIA
CITIBANK COLOMBIA
HELM BANK

CAPITALIZADORAS
CAPITALIZADORA BOLÍVAR
CAPITALIZADORA COLMENA
CAPITALIZADORA COLPATRIA

COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO
FINANCIERA AMÉRICA

CORPORACIONES FINANCIERAS
CORPORACIÓN FINANCIERA COLOMBIANA
JP MORGAN CORPORACIÓN FINANCIERA

FIDUCIARIAS
ACCIÓN FIDUCIARIA S.A.
BBVA ASSET MANAGEMENT SOCIEDAD FIDUCIARIA
CITITRUST
CORPBANCA INVESTMENT TRUST COLOMBIA
FIDUAGRARIA
FIDUCIARIA CENTRAL
FIDUCIARIA BOGOTÁ
FIDUCIARIA CORFICOLOMBIANA
FIDUCIARIA DAVIVIENDA
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE
FIDUCIARIA COLMENA
FIDUCIARIA FIDUCOR
FIDUCIARIA LA PREVISORA
FIDUCIARIA DEL PAÍS
FIDUCIARIA POPULAR
FIDUCOLDEX
FIDUCIARIA SKANDIA
HELM FIDUCIARIA

FONDOS DE PENSIONES Y CESANTÍAS
ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES Y CESANTÍAS PROTECCIÓN
COLFONDOS
SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES Y CESANTÍAS PORVENIR
SKANDIA PENSIONES Y CESANTÍAS

SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE INVERSIONES
SEGURIDAD COMPAÑÍA ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN

SOCIEDADES CORREDORAS DE BOLSA
ACCIONES Y VALORES
ALIANZA VALORES
ASESORES EN VALORES
ASESORÍAS E INVERSIONES
BBVA VALORES COLOMBIA
BTG PACTUAL COMISIONISTA DE BOLSA
CASA DE BOLSA
CITIVALORES
COMPAÑÍA PROFESIONALES DE BOLSA
CORPBANCA INVESTMENT VALORES COLOMBIA
CORREDORES ASOCIADOS
CORREVAL
DAVIVALORES
GLOBAL SECURITIES COLOMBIA
HELM COMISIONISTA DE BOLSA
SERFINCO
SERVIVALORES GNB SUDAMERIS
SKANDIA VALORES S.A.
ULTRABURSÁTILES S.A.
VALORES BANCOLOMBIA S.A.

TITULARIZADORA
TITULARIZADORA COLOMBIANA S.A.

Gracias

La opinión expuesta en esta presentación no compromete al Autorregulador del Mercado de Valores ni a las entidades participantes de Educación Financiera para Todos. Para uso restringido de Educación Financiera para Todos. Todos los derechos reservados. Esta presentación no puede ser reproducida de manera parcial o total, o utilizada en ninguna forma o por ningún medio sin permiso explícito del Autorregulador del Mercado de Valores, coordinador de Educación Financiera para Todos.