



E-LEARNING

# FINANZAS PERSONALES Y FAMILIARES



COMENZAR >



Usa el menú de secciones para ir a la sección que desees

Usa este botón para salir del modo presentación

# ¡Bienvenido!

Este programa busca suministrar conocimiento y herramientas prácticas, que le permitirán tomar decisiones financieras adecuadas, que impactarán positivamente en su desarrollo personal y su entorno familiar.



Haz clic en las flechas para avanzar o retroceder entre slides.





# Índice de secciones

## Crea tu presupuesto

¿Qué es y para qué sirve?

Tus ingresos

Tus gastos

Construye tu presupuesto

Recuerda

## Define tu ahorro

¿Qué es?

Diseña tu plan de ahorro

Recuerda

## Mejora tus finanzas

Actúa con determinación

## Planea y asegúra

¿Qué es un riesgo?

¿Cómo prepararse?

¿Qué es un seguro?

¿Cómo elegir una póliza?

Administra tus pólizas

Recuerda

## Busca ayuda cuando la requieras

¿Quién es el defensor al consumidor financiero?

Recuerda

SECCIONES

# Crea tu presupuesto

## ¿Qué es un presupuesto y para qué sirve?

Un presupuesto es una herramienta que nos ayuda a tomar mejores decisiones financieras, permitiéndonos establecer un plan de ahorro mensual para enfrentar emergencias, imprevistos o alcanzar tus metas futuras.





## Define tus ingresos

El primer paso para hacer un presupuesto, es conocer todos tus ingresos:

- Salario
- Primas
- Vacaciones
- Arriendo de inmuebles
- Emprendimiento
- Recuperación de dinero prestado
- Otros ingresos



## Lista tus gastos

Luego, elabora una lista con todos tus gastos, agrupándolos en categorías:

- Tarjetas de crédito
  - Créditos de vivienda o vehículo
  - Servicios públicos
  - Internet, TV, telefonía móvil o fija
  - Transporte / Gasolina
  - Colegios, matrículas y uniformes
  - Mercado
  - Arriendo / Administración
- Impuestos (Vehículos y vivienda)
  - Regalos y celebraciones
  - inversiones o emprendimiento.
  - Otros gastos





## Construye tu presupuesto

Ahora que ya tienes tu lista de ingresos y gastos, elabora tu presupuesto como en este ejemplo:

<b>SALDO ANTERIOR</b>		\$800.000	\$1.700.000	
<b>INGRESOS</b>	Octubre	Noviembre	Diciembre	<b>TOTAL</b>
Salarios	\$2.000.000	\$2.000.000	\$2.000.000	\$6.000.000
Comisiones	\$1.000.000	\$1.000.000	\$1.000.000	\$3.000.000
<b>Total ingresos</b>	<b>\$3.000.000</b>	<b>\$3.000.000</b>	<b>\$3.000.000</b>	<b>\$9.000.000</b>
<b>EGRESOS</b>	Octubre	Noviembre	Diciembre	<b>TOTAL</b>
Arriendos	\$800.000	\$800.000	\$800.000	\$2.400.000
Servicios públicos	\$300.000	\$300.000	\$300.000	\$900.000
Transporte	\$120.000	\$120.000	\$120.000	\$360.000
Mercado	\$150.000	\$150.000	\$150.000	\$450.000
Tarjeta de crédito	\$500.000	\$500.000	\$500.000	\$1.500.000
<b>Total ingresos</b>	<b>\$2.120.000</b>	<b>\$2.120.000</b>	<b>\$2.120.000</b>	<b>\$6.360.000</b>
<b>AHORRO</b>	<b>\$880.000</b>	<b>\$1.760.000</b>	<b>\$2.640.000</b>	





## Al preparar tu presupuesto recuerda:

- Nunca gastes más de lo que ganas, estarás creando deudas si lo haces.
- Incluye en tu presupuesto todos los gastos diarios, aún los más pequeños o llamados “gastos hormiga” como: refrigerios, salidas de ocio, comidas en la calle, etc.
- Un presupuesto te ayuda a controlar tus ingresos y gastos mensuales y te permite detectar a tiempo, alertas en tu manejo financiero.



# Decide tu ahorro

## ¿Qué es el ahorro?

Es el hábito de guardar un porcentaje de tu ingreso mensual, para en vez de gastarlo hoy, acumularlo y tenerlo disponible en el futuro.

## ¿Para qué ahorrar?

- Para enfrentar emergencias o imprevistos
- Para lograr metas y sueños
- Prepararse para la vejez

## ¿Cómo se ahorra?

Siendo persistente y disciplinado en el objetivo a lograr. Destina al menos el 10% mensual e inclúyelo en tu presupuesto.





## Diseña tu plan de ahorro

Ahora, define tus objetivos de ahorro, tales como: vacaciones, estudio, vivienda, educación, o lo que te hayas propuesto, y establece un plazo de tiempo para cada uno de ellos.

MI PLAN DE AHORRO			
METAS DE AHORRO	¿CUÁNTO CUESTA?	¿CUÁNDO LO NECESITO?	¿CUÁNTO AHORRAR POR MES?
<b>CORTO PLAZO</b>			
Vacaciones	\$5.000.000	En 8 meses	\$625.000
Estudio	\$10.000.000	En 16 meses	\$625.000
Remodelación	\$5.000.000	En 18 meses	\$278.000
<b>LARGO PLAZO</b>			
Compra vivienda	\$100.000.000	En 10 años	\$834.000
Vehículo	\$25.000.000	En 3 años	\$695.000
Inversión	\$20.000.000	En 5 años	334.000
<b>TOTAL DE AHORRO REQUERIDO</b>	<b>\$ 275.000.000</b>		<b>\$ 3.388.889</b>

Puedes elegir diferentes opciones para tu ahorro como cuenta programada, un certificado de depósito, un seguro de supervivencia o de educación, entre otras muchas de acuerdo con los objetivos propuestos.





## Al hacer tu plan de ahorro recuerda:

- Tus metas de ahorro deben ser concretas, alcanzables y con un tiempo definido.
- Ordena tus objetivos por prioridad. Es posible que tengas que posponer algunos, pero no los dejes olvidar.
- Lo importante no es cuánto ahorras, sino que comiences y conviertas el ahorro en un hábito. Tu persistencia y disciplina serán la clave para lograr tus objetivos.



# Mejora tus finanzas

## Actúa con determinación

- Si tienes deudas, mantenlas al día y si llegas a tener dificultades, habla con el acreedor y acuerda un plan de pago que puedas cumplir.
- No utilices tarjetas de crédito para tus gastos mensuales
- No afectes tu presupuesto comprando cosas que no están en tu plan
- Cuando necesites crédito, infórmate y compara varias opciones antes de tomar una decisión
- Realiza tus compras de forma inteligente: haz una lista y compara precios.
- Busca fuentes adicionales de ingresos.





# Planea y asegura

## ¿Qué es un riesgo y cómo nos afecta?

Es una situación, ocasionada por acción del hombre o la naturaleza, que puede poner en peligro la vida humana o los bienes materiales que con mucho esfuerzo hemos conseguido.



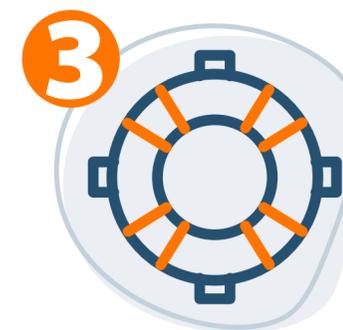
### Identifica

Se consciente de los riesgos que más podrían afectarte.



### Mide

Evalúa qué tan expuesto estas y qué tan grave sería



### Controla

Combina la estrategia: evitar y mitigar



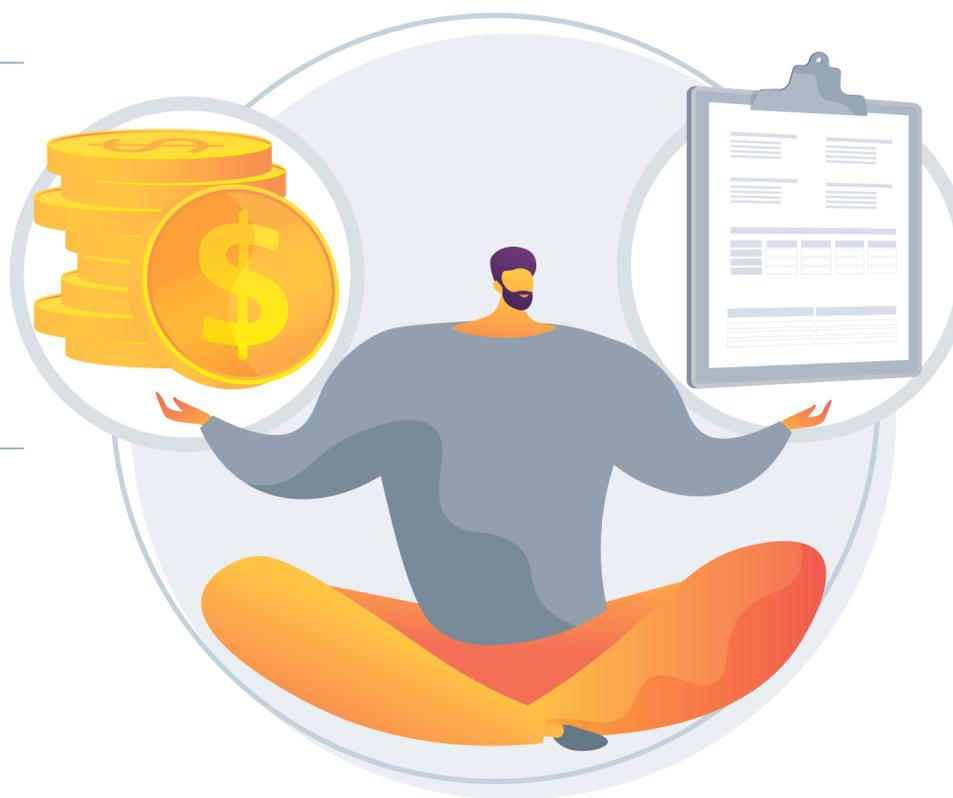


## ¿Cómo prepararse ante un riesgo?

Debes considerar si tienes la capacidad económica para asumir las pérdidas, daños o impactos de la ocurrencia del riesgo, o si debes trasladar esta responsabilidad a una empresa de seguros que esté en capacidad de ayudar en caso de la ocurrencia de un evento inesperado.

### Asumir

Recuperar con mi patrimonio y esfuerzo aquello perdido.



### Delegar

Acudir a una compañía de seguros para recuperar aquello perdido.





## ¿Qué es un seguro?

El seguro es un instrumento financiero que nos permite transferir los riesgos a las compañías de seguros, mediante el pago de una suma de dinero denominada «prima». Así, en caso de que sucedan los hechos cubiertos en el contrato, la aseguradora se encarga de reponer las pérdidas o daños sufridos, gracias al pago de una indemnización o la prestación de un servicio.

### Proteger la vida y la familia

Con un seguro de vida que apoye a tu familia ante tu partida.



### Cumplir con las obligaciones

Adquiere los seguros obligatorios que ordena la ley.



### Proteger los bienes

Hogares, vehículos, computadores y todo aquello por lo que te has esforzado tanto.



### Proteger el retiro

Asegura tu actividad laboral y garantiza un retiro acorde a tus actividades.

### Proteger la salud

Garantiza la atención médica requerida en el momento indicado.

### Proteger el patrimonio

Que tu responsabilidad en un daño causado a un tercero, no te encuentre sin la cobertura adecuada.

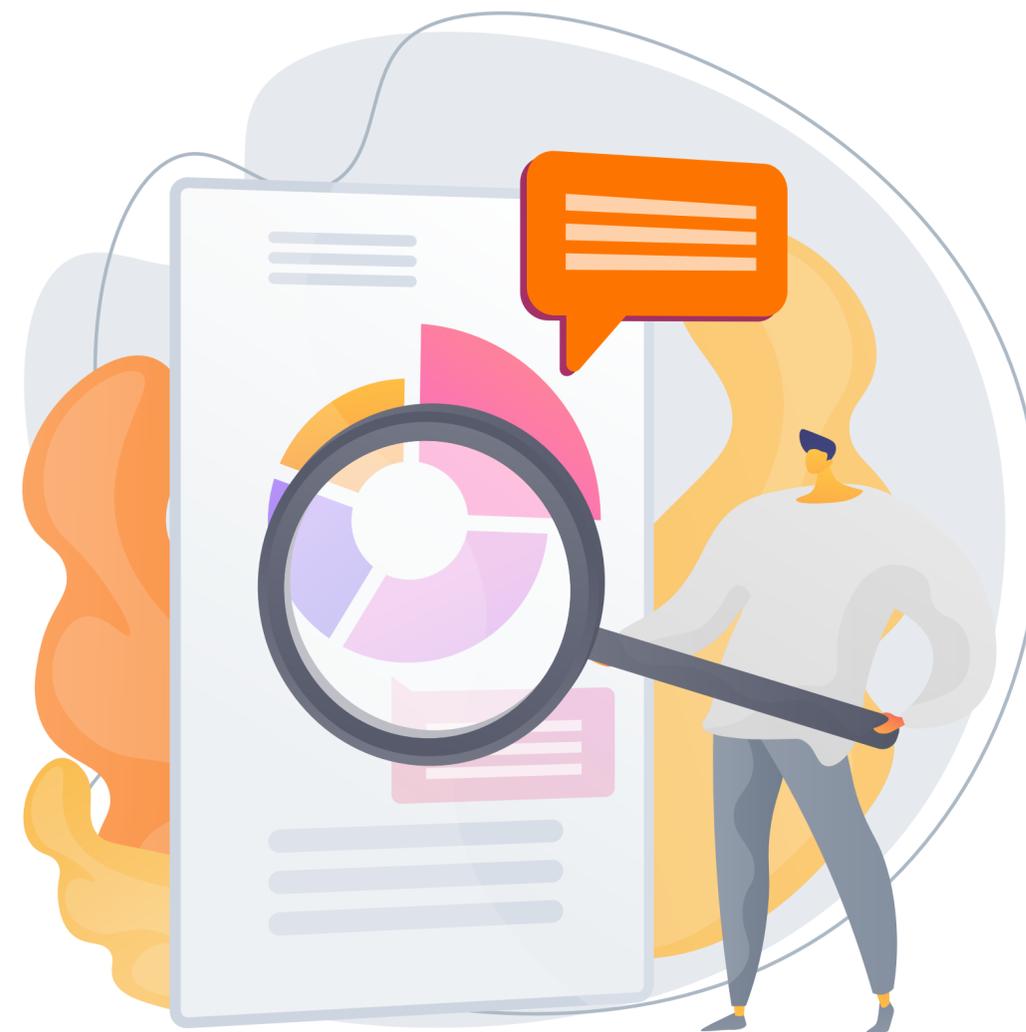




## ¿Cómo elegir una póliza de seguro?

Compara las opciones, analizando las características de cada póliza; Así podrás tomar la decisión más acertada:

- **Coberturas ofrecidas**  
¿Realmente necesita todo lo que tiene la póliza?
- **Exclusiones**  
Lo que no cubre la póliza y las situaciones en las que no hay lugar a indemnización.
- **Deducibles**  
Compara la proporción de riesgo que deberás asumir en caso de una reclamación.
- **Garantías**  
Lee y cumple las garantías contempladas en el seguro.





## Administra tus pólizas

Realiza un inventario con las pólizas que tienes y compártelo con una persona de confianza

INVENTARIO DE SEGUROS									
SEGURO	EMPRESA	VALOR ASEGURADO	VIGENCIA	PRIMA	COBERTURA	RECLAMACIONES	DEDUCIBLE	EXCLUSIONES	BENEFICIARIOS
SOAT									
ARL									
Seguro de Vida									
Seguro de Educación									



## Respecto a tus seguros, recuerda:

- Debes renovar tus seguros de forma periódica. Una vez termina la vigencia de una póliza, podrás renovarla o contratar una nueva con otra compañía de seguros para seguir contando con la protección que requieres.
- Los seguros deben hacer parte de tu presupuesto anual de gastos.
- Los seguros son la mejor opción para proteger personas, familias y empresas.
- Realiza un inventario de tus seguros vigentes y compártelo con una persona de confianza.



# Busca ayuda cuando la requieras

## ¿Qué es la protección al consumidor financiero?

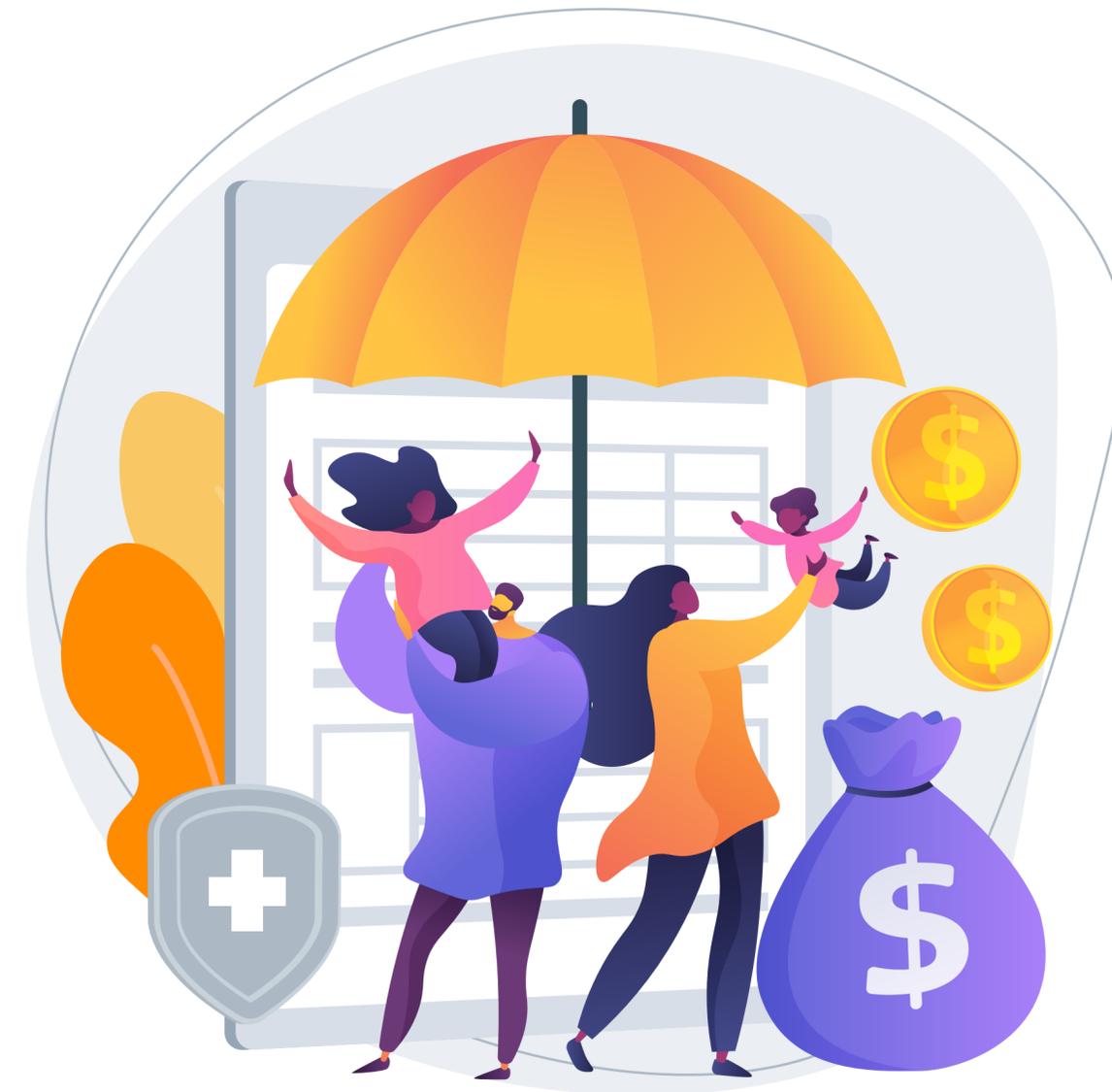
Gracias al "Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC)" el consumidor financiero tiene la posibilidad de acceder a las compañías de seguros en una forma directa y eficiente para que el cliente pueda presentar de forma fácil y sencilla sus peticiones, quejas o reclamos relacionados con los servicios y protecciones adquiridas.

Dentro de estos canales se crea una figura muy importante que es el Defensor del Cliente o Consumidor Financiero cuyo papel es representar al consumidor, para que se le atienda de una manera rápida y eficiente.



## Cuando requieras ayuda recuerda:

- El defensor del consumidor financiero es un mediador que te ayudará a resolver de manera objetiva, gratuita e imparcial los conflictos que puedan surgir con tu aseguradora.
- Como consumidor de seguros, tienes deberes y derechos, conocerlos y entenderlos te ayudará a tomar mejores decisiones.





VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



El emprendimiento es de todos

Minhacienda