



## Por qué evaluar nuestra situación financiera

- ▣ Hacer una evaluación de nuestras finanzas personales nos permitirá:



**Entender dónde estamos**  
Con la intención de observar, no de juzgar si es "bueno o malo"



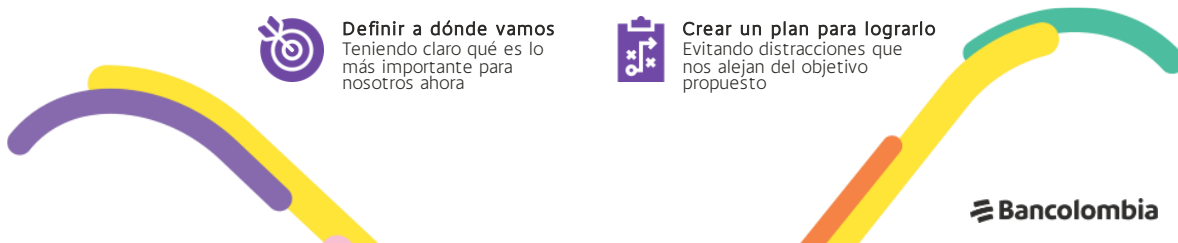
**Revisar qué recursos tenemos**  
Entendiendo que hay más recursos aparte del dinero



**Definir a dónde vamos**  
Teniendo claro qué es lo más importante para nosotros ahora



**Crear un plan para lograrlo**  
Evitando distracciones que nos alejan del objetivo propuesto

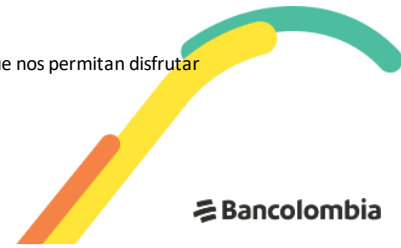


**Bancolombia**

## ESTRATEGIA Y DECISIONES

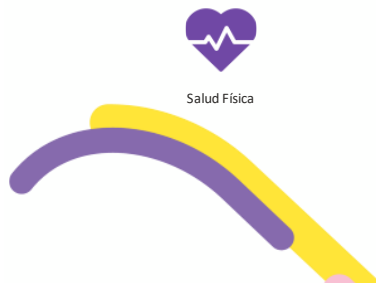
- ▣ **Evaluar nuestra situación financiera nos da el insumo para entender y priorizar las estrategias para lograr lo que nos proponemos:**

- ▣ Salir de deudas
- ▣ Ahorrar
- ▣ Invertir
- ▣ Comprar una casa
- ▣ Pagar la universidad de nuestros hijos
- ▣ Viajar
- ▣ Saber que contamos con el dinero para tomar las decisiones que nos permitan disfrutar de la vida



## Cuando hacerlo

- ▣ **Al menos una vez al año. Pero, sobre todo:**
  - ▣ Cuando enfrentamos una situación financiera difícil
  - ▣ Cuando nos sentimos preocupados o estresados por dinero
- ▣ **La importancia radica en los posibles efectos de sentir que nuestros pensamientos cuadran las cuentas**



Salud Física



Salud Mental



Productividad



Familia



# La lógica de la evaluación y planeación

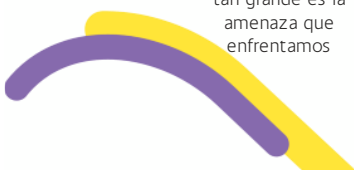


## Nuestro Estado Actual

Significa entender dónde estamos hoy

Lo que no se mide no se puede gestionar

La evaluación nos permite entender qué tan grande es la amenaza que enfrentamos



Grupo Bancolombia Clasificación – Pública



## Nuestro Plan

Es la forma en la que cerraremos la brecha entre el presente y nuestro futuro

Involucra las acciones que tomaremos frente a nuestro presupuesto, deuda y ahorro



## Nuestro Estado Deseado

Significa decidir a dónde queremos llegar

Será importante diseñar metas para distintos momentos en el futuro

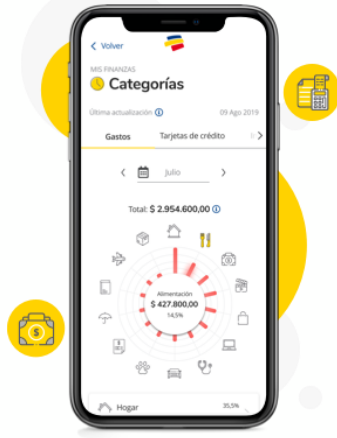


## Cómo evaluar objetivamente nuestra situación financiera

 Bancolombia



## Un plus...



- Si tienes información histórica de tus gastos a la mano.. ¡mucho mejor!
- Puedes utilizar para esto *Gestionar mi Día a Día*

 Bancolombia

## Tabot para Whatsapp



Chatbot virtual que está disponible 24x7

Tabot es el asesor virtual que está presente siempre para orientar a las personas en el manejo de su plata con las opciones:

- Registrar gastos en efectivo clasificados en categorías (no perder nada de vista y tener control del dinero)
- Aprende a Manejar tu dinero *FinancieraMente*™.

Gestionar la deuda no es fácil, el manejo del gasto, la planeación para ir cumpliendo metas y el ahorro e inversión son los temas en los que Tabot acompaña para saber cómo orientar tus decisiones sobre el manejo del dinero.

**301 353 67 88**

 Bancolombia

## Para quién lo estamos haciendo

- ▣ El ejercicio lo podemos hacer individualmente o para las finanzas de nuestro hogar.
- ▣ Si lo hacemos para las finanzas del hogar:
  - ▣ Tomaremos el total de ingresos, gastos y objetivos comunes de la familia.
  - ▣ Juntaremos toda la información financiera de quienes participan de las finanzas del hogar.
  - ▣ Invitaremos a nuestro cónyuge / padre / madre o quienes participen en la economía del hogar a realizarlo conjuntamente.

## Qué revisaremos



### Ingresos & Gastos

- ¿Qué fuentes de ingreso tenemos?
- ¿Cuáles nuevas podemos crear?
- ¿Qué gastos podemos cambiar?
- ¿Cómo asegurar un resultado positivo?



### Deudas

- ¿A quién le debemos?
- ¿Cuánto pagamos todos los meses?
- ¿Cómo podemos gestionar nuestras deudas para tener más flujo de caja mensual?



### Ahorros

- ¿Cuánto ahorro podemos generar al mes?
- ¿Cuándo utilizar ahorros para solventar una situación difícil?

# ¡Manos a la Obra!



## ¡HAGAMOS NUESTRO PRESUPUESTO!

- ✓ Toma tu hoja y lápiz.
- ✓ Escucha la explicación de los conceptos.
- ✓ Registra valores reales o los más cercanos a tu realidad
- ✓ Al final, sumas y restas, tienes tu diagnóstico.
- ✓ Escucha atentamente las recomendaciones según el escenario en que te encuentres.

 Bancolombia

# Ingresos vs Gastos

INGRESOS

- AHORRO

- GASTO

- CUOTAS DE CRÉDITOS

---

SALDO (positivo o negativo )

mensual

- ▣ Realiza una lista de tus ingresos mensuales.
- ▣ Igualmente, lista tus gastos mensuales, ahorros que realices todos los meses y cuotas de créditos que pagues con igual periodicidad.
- ▣ Resta estos tres ítems de tus ingresos mensuales y revisa si el saldo es positivo o negativo.

 Bancolombia

### PRESUPUESTO MENSUAL

#### INGRESOS MENSUALES

<b>SUELDO BÁSICO</b>	\$	-
<i>Mensual. Lo que sale en el</i>		
<b>AUXILIOS MENSUALES</b>	\$	-
<i>De transporte, vacaciones u</i>		
<b>OTROS INGRESOS MENSUALES 01</b>	\$	-
<b>OTROS INGRESOS MENSUALES 02</b>	\$	-
<b>OTROS INGRESOS MENSUALES 03</b>	\$	-

10% de  
nuestros  
ingresos.



#### AHORRO MENSUAL

<b>FONDO DE EMERGENCIA</b>	\$	-
<i>Dinero que mensualmente se</i>		
<b>OTRO AHORRO 01</b>	\$	-
<i>Dinero que mensualmente</i>		
<b>OTRO AHORRO 02</b>	\$	-
<i>Dinero que mensualmente</i>		

## Ahorro

Empieza por realizar una lista de tus ahorros detallando:

- ¿Para qué estoy ahorrando?Cuál es el propósito de mi ahorro
- Dónde tienes dinero ahorrado.
- Cuánto dinero tienes ahorrado.

 Bancolombia

 Bancolombia

# Ahorro

- 📌 Luego, analiza cuántos meses de gasto puedes cubrir con los ahorros que tienes disponibles:

$$\frac{\text{Total de ahorros líquidos}}{\text{Gastos mensuales}} = \text{¿Qué tan grande es mi fondo de emergencias?}$$

- 📌 Tu Fondo de Emergencias es el mayor seguro de tus finanzas personales

 Bancolombia

# Ahorro

- 📌 Finalmente, evalúa cuánto ahorro puedes generar mes a mes:

$$1 - \frac{(\text{Gastos mensuales} + \text{cuotas a créditos})}{\text{Ingresos mensuales}} = \text{¿Cuál es mi capacidad de ahorro?}$$

 Bancolombia



GASTOS			
<b>Gastos vitales:</b> Indispensables para sobrevivir. <b>No deben superar el 50% de nuestros ingresos.</b>	<b>VIVIENDA</b>		\$ -
	<i>Arriendo, cuota de crédito</i>	\$	-
	<b>ALIMENTACIÓN</b>		\$ -
	<i>Mercado, comidas por fuera,</i>	\$	-
	<b>SERVICIOS PÚBLICOS</b>		\$ -
	<i>Agua, luz, teléfono, internet,</i>	\$	-
	<b>TRANSPORTE</b>		\$ -
	<i>Buses, taxis, gasolina,</i>	\$	-
	<b>IMPUESTOS</b>		\$ -
	<i>Retención en la fuente,</i>	\$	-
<b>Gastos No vitales:</b> Generan bienestar, pero no son indispensables. <b>No deben superar el 30% de nuestros ingresos.</b>	<b>EDUCACIÓN</b>		\$ -
	<i>Pensiones, útiles escolares y</i>	\$	-
	<b>NIÑOS / BEBÉS</b>		\$ -
	<i>Ropa, juguetes, niñera,</i>	\$	-
	<b>SALUD</b>		\$ -
	<i>Medicina prepagada, EPS</i>	\$	-
	<b>RECREACIÓN</b>		\$ -
	<i>Viajes, fiestas, cine, música,</i>	\$	-
	<b>BIENESTAR</b>		\$ -
	<i>Corte de pelo, uñas, masajes,</i>	\$	-
<b>VESTUARIO</b>		\$ -	
<i>Compras mensuales de ropa,</i>	\$	-	
<b>OTROS</b>		\$ -	
<i>Regalos de cumpleaños,</i>	\$	-	

## Deudas

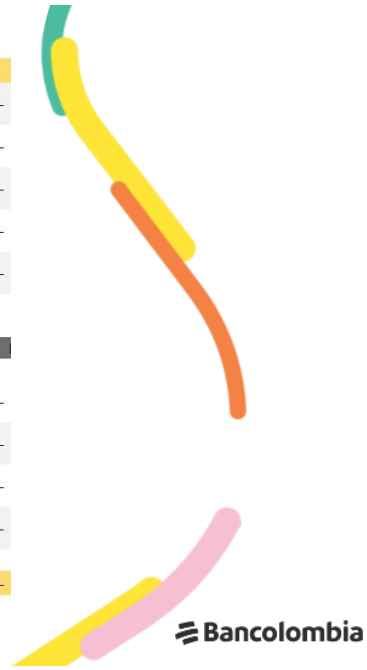
- Empieza por realizar una lista de tus deudas detallando:
- ▣ A quién le debes.
  - ▣ Qué le debes.
  - ▣ Cuánto debes.
  - ▣ Cuánto pagas mensualmente.
  - ▣ Qué tasa anual pagas por tu deuda.
  - ▣ **Para qué utilizaste esa deuda.**

Los expertos financieros recomiendan que las cuotas de créditos no superen el **30%** de nuestros ingresos.

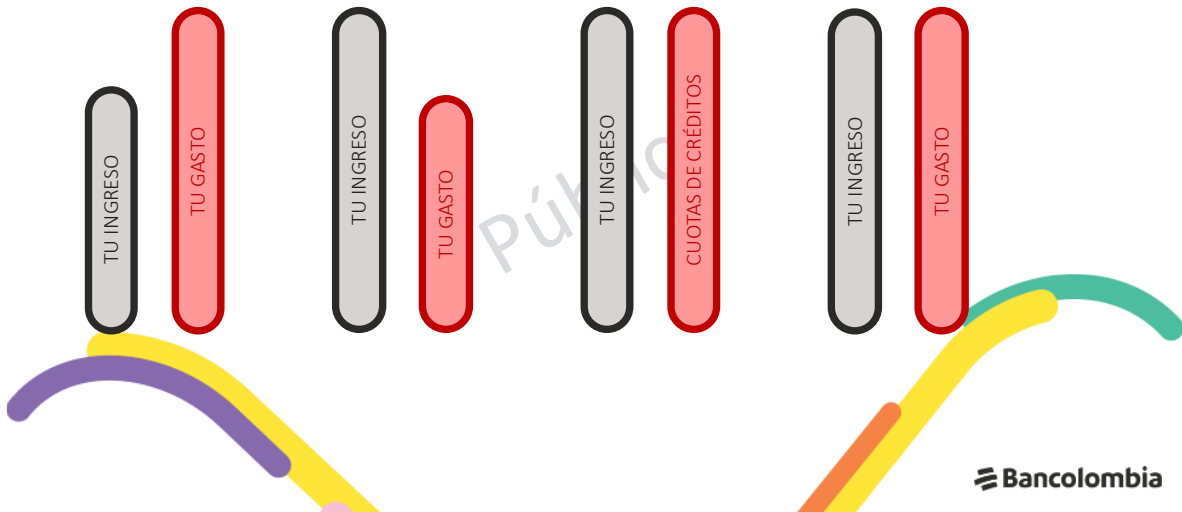
**Totaliza** todos los rubros y al final **resta a los ingresos:** El Ahorro. Los gastos. Cuotas Créditos. Esto te arrojará el saldo a fin de mes

CUOTAS DE CRÉDITOS	
<b>CRÉDITO 01</b>	
Cuota mensual a pagar por	\$ -
<b>CRÉDITO 02</b>	
Cuota mensual a pagar por	\$ -
<b>CRÉDITO 03</b>	
Cuota mensual a pagar por	\$ -
<b>CRÉDITO 04</b>	
Cuota mensual a pagar por	\$ -
<b>CRÉDITO 05</b>	
Cuota mensual a pagar por	\$ -

<b>TOTAL INGRESOS MENSUALES</b>	\$ -
<b>TOTAL AHORRO MENSUAL</b>	\$ -
<b>TOTAL GASTOS MENSUALES</b>	\$ -
<b>TOTAL PAGOS A CUOTAS MENSUALES</b>	\$ -
<b>SALDO A FIN DE MES</b>	\$ -

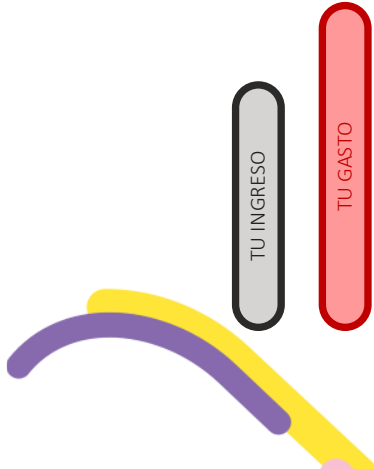


## ESCENARIOS



## OPTIMIZAR Y CONTROLAR NUESTRO GASTO

Si nuestro indicador de ingresos y gastos está en rojo:

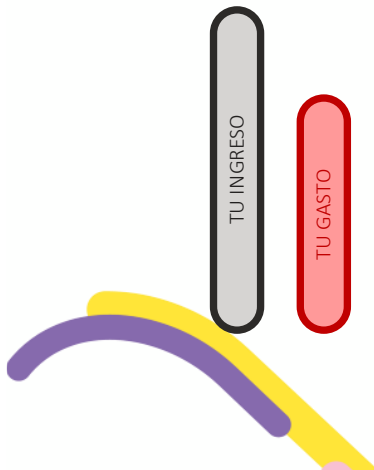


- Gestiona tus obligaciones de crédito.
- Define cuáles son tus gastos esenciales y cuáles no
- Reduce o elimina gastos no esenciales mientras sales de deudas o aumentas tus ingresos.
- Evalúa si es conveniente tomar dinero de tus ahorros.

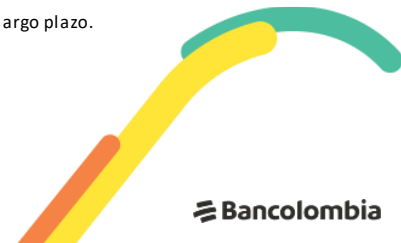


## OPTIMIZAR Y CONTROLAR NUESTRO GASTO

Si sobra dinero al final de mes

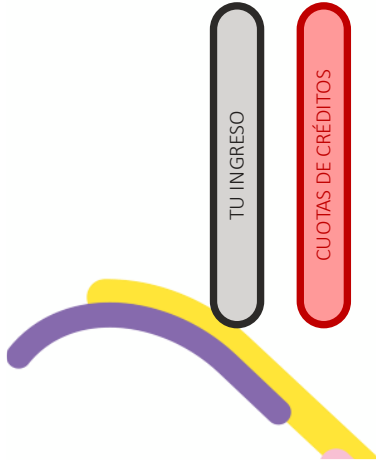


- Revisa el tamaño de tu Fondo de Emergencia.
- Acelera el pago de algunas de tus obligaciones para liberar más dinero a fin de mes.
- Concéntrate en tu ahorro para tus metas de corto y mediano plazo.
- No descuides tu ahorro de largo plazo.

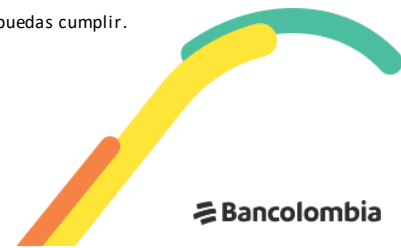


## GESTIONAR NUESTRAS DEUDAS

Si nuestro indicador de endeudamiento está en rojo:

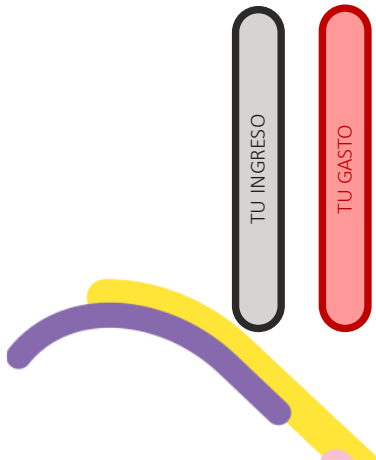


- Gestiona tus obligaciones de crédito (ediferidos, compras de cartera o consolidaciones).
- Utiliza renegociaciones si tu presupuesto está muy ajustado.
- Utiliza reestructuraciones si ya has dejado de pagar. Plantea compromisos que puedas cumplir.

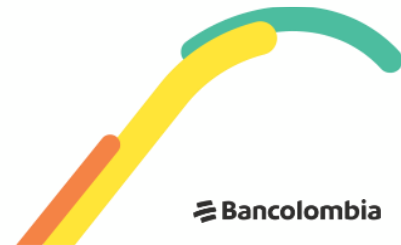


## ANTICIPAR: PROYECTAR Y GARANTIZAR EL AHORRO

Si no tenemos ahorros



- Gestiona tus obligaciones de crédito.
- Construye un flujo de caja anual. Haz los ajustes necesarios para que no sea negativo [por sus consecuencias]
- Recuerda que las decisiones que tomas hoy condicionan tu futuro.



**APROBADO**