



# EDUCACIÓN FINANCIERA

&

# FINANZAS PERSONALES PARA LA VIDA

---

# Las Finanzas. Su impacto en el entorno familiar



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

---

# Salomón Frost



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

Ingeniero Civil, Magíster en Administración, Especialista en Gerencia Financiera, Programa de Alta Dirección Empresarial (PADE) del INALDE.

Cargos Directivos desempeñados:

Director General del Instituto de Postgrados – Forum, Director Especializaciones, Director de Postgrados Facultad Ciencias Económicas y Administrativas, Universidad de La Sabana.

Decano Académico, Programas de Finanzas y Comercio Exterior, Comercio Internacional y Logística Empresarial, Director MBA, Universidad Sergio Arboleda.

Profesor de Postgrados en Finanzas: Universidades: Rosario, Sergio Arboleda, Sabana, Salle, Uniempresarial, Boyacá, Santo Tomás.



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

Conferencista e Investigador en el sector educativo y empresarial; en el Área Financiera, Estratégica y Gestión del Conocimiento.

Consultor en el Área Estratégica y Financiera

ICA, Estructuración Plan Estratégico Diamante 2016-2022, Balanced Scorecard.

Presidente Plus Empresarial Ltda.



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

## Publicaciones libros

- Libro Finanzas para la Familia. Modelo Financiero-CD. ISBN 978-958-44- 3226-1
- Libro. Capítulo.  
Coautor Actividad Económica-Empresarial y Dignidad Humana Capítulo Sociedad del Conocimiento, TIC y dignidad

## Artículos Periódico

- La voz de Galicia. España. EE. UU. y Cuba, deben ser un espejo para Colombia. Agosto 30 de 2015.
- La República 60 años. La Economía y los Negocios en los próximos 60 años. FUTURO. ¿Qué debemos hacer para ser un país desarrollado en 2074? ¿Para qué sociedad educamos? P. 94. 2014.



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

# OBJETIVO GENERAL

Concientizar a los participantes sobre la importancia de tomar buenas decisiones económicas que impactan positivamente su desarrollo personal financiero y su entorno familiar



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

## TABLA DE CONTENIDO

- Proyecto de vida y las finanzas
- Presupuesto y Flujo de caja
- Estructura de costos en el entorno familiar
- Tasas financieras
- Tipos de crédito
- Tarjeta de crédito
- Estructura financiera
- Indicadores financieros
- Estrategias financieras para el éxito y la armonía financiera



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

Proactividad

Paciencia

Ética

Actitud

Importante

Futuro  
inmediato

Planear

Pensar

Presente

Prudencia

Equilibrio



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

# Pensemos

¿Para quién trabajas tú?

¿Para ti y tu familia?



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

# PRESUPUESTO



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

# INGRESOS

Salarios

Inversiones (portafolio)

Arriendos

Otros ingresos (Negocios)

Préstamos

Avance T.C.



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

Prestaciones sociales (%)  
Servicios públicos (%)  
Obligaciones financieras (%)  
Seguros (%)  
Arriendo (%)  
Impuestos (%)  
Educación (%)  
Salud (medicina) (%)  
Alimentación, Mercado, Aseo (%)  
Vestuario (%)  
Diversión (%)  
Vacaciones (%)  
Mascotas (%)

Ahorro – Inversión



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

FAMILIA CASO 1 (4)		
INGRESOS	7.500.000	100%
EGRESOS		
PRESTACIONES	600.000	8%
SERVICIOS PÚBLICOS	900.000	12%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.250.000	30%
SEGUROS	150.000	2%
ARRIENDO (ADCIÓN)	187.500	2,5%
IMPUESTOS	150.000	2%
EDUCACIÓN	1.125.000	15%
SALUD (MEDICINA)	150.000	2%
ALIMENTACIÓN, MERCADO, ASEO	1.125.000	15%
VESTUARIO	75.000	1%
DIVERSIÓN	75.000	1%
VACACIONES	75.000	1%
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>6.862.500</b>	<b>91,5%</b>
<b>AHORRO INVERSIÓN</b>	<b>637.500</b>	<b>8,5%</b>
<b>MARGEN UTILIDAD</b>	<b>8,5%</b>	



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

En este 2020 Positiva te acompaña  
con una estrategia en acción

NUESTRA ESTRATEGIA  
ES ACCIÓN  
POSITIVA

POSITIVA  
COMPAÑIA DE SEGUROS

POSITIVA EDUCA  
Pensando en ti

FAMILIA CASO 2 (4)		
INGRESOS	7.500.000	100%
EGRESOS		
PRESTACIONES	600.000	8%
SERVICIOS PÚBLICOS	900.000	12%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.750.000	50%
SEGUROS	150.000	2%
ARRIENDO (ADCIÓN)	187.500	2,5%
IMPUESTOS	150.000	2%
EDUCACIÓN	1.125.000	15%
SALUD (MEDICINA)	150.000	2%
ALIMENTACIÓN, MERCADO, ASEO	1.125.000	15%
VESTUARIO	75.000	1%
DIVERSIÓN	75.000	1%
VACACIONES	75.000	1%
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>8.362.500</b>	<b>111,5%</b>
<b>AHORRO INVERSIÓN</b>	<b>- 862.500</b>	<b>-11,5%</b>
<b>MARGEN UTILIDAD</b>	<b>-11,5%</b>	



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

# Flujo de Caja



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

Ingresos – Egresos = Caja

Liquidez

Iliquidez



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

# Estructura de costos en el entorno familiar



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

## Costos fijos

Salud

Pensión

Retención  
en la fuente  
(impuesto)

Arriendo

Cuotas  
hipotecarias

Cuotas  
créditos

Seguros

Colegios y  
universidades

Mesadas

Administración

Mascotas

Servicio  
doméstico



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

## Costos variables

Impuestos: predial,  
renta, auto...

Medicina

Servicios  
públicos

Diversión

Viajes

Vestuario

Vacaciones

Tarjeta de  
crédito

Alimentación



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

# Punto de equilibrio

## Ingresos = Egresos

## Ingresos = Egresos + Ahorro



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

# Tasas financieras



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

Nominal

Efectiva

Periódica

DTF

Inflación

U.V.R

TRM (devaluación)

“Agiotistas”



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

TE= Tasa efectiva anual

Tasa real cobrada en un año, si una deuda se cancelara en un  
año

La tasa mensual se capitaliza



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

TN = Tasa nominal anual

Tasa cobrada en un año, de manera simple

La tasa mensual NO se capitaliza



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

## CÁLCULO DE TASA PERIÓDICA A TASA EFECTIVA ANUAL

TASA PERIÓDICA MENSUAL	CAPITALIZACIÓN POR AÑO	TASA EFECTIVA ANUAL
0,80%	12	10,00%
1,02%	12	13,00%
1,24%	12	16,00%
1,46%	12	19,00%
1,67%	12	22,00%
1,88%	12	25,00%
2,08%	12	28,00%
2,28%	12	31,00%
2,47%	12	34,00%
2,66%	12	37,00%
2,84%	12	40,00%
3,03%	12	43,00%
3,20%	12	46,00%
3,38%	12	49,00%
3,55%	12	52,00%



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

AGIOTISTAS			
CÁLCULO DE TASA PERIÓDICA A TASA NOMINAL Y EFECTIVA ANUAL			
TASA PERIÓDICA MENSUAL	CAPITALIZACIÓN POR AÑO	TASA NOMINAL ANUAL	TASA EFECTIVA ANUAL
4,00%	12	48,00%	60,10%
4,50%	12	54,00%	69,59%
5,00%	12	60,00%	79,59%
5,50%	12	66,00%	90,12%
6,00%	12	72,00%	101,22%
6,50%	12	78,00%	112,91%
7,00%	12	84,00%	125,22%
7,50%	12	90,00%	138,18%
8,00%	12	96,00%	151,82%
8,50%	12	102,00%	166,17%
9,00%	12	108,00%	181,27%
9,50%	12	114,00%	197,15%
10,00%	12	120,00%	213,84%
10,50%	12	126,00%	231,40%
15%	12	180,00%	435,03%
20%	12	240,00%	791,61%
25%	12	300,00%	1355,19%



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

# Tipos de crédito



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

**Cuota fija**

**Cuota variable (tarjeta de crédito)**

**Periodo de gracia**

**Diferidos**

**Créditos hipotecarios**



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



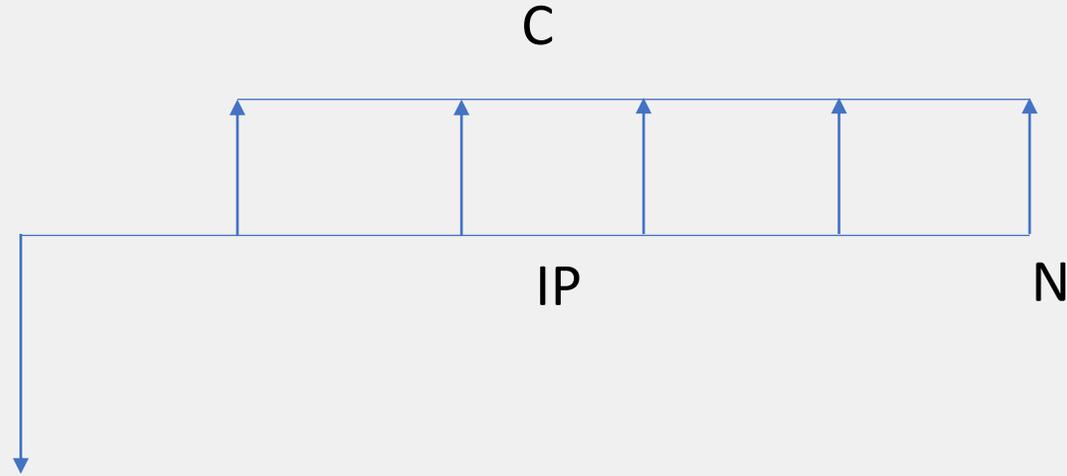
Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

CRÉDITO VEHÍCULO	80.000.000						
TE	19%	EA					
TN	17,52%	NAMV					
IP	1,46%	MENSUAL					
m	12						
n	1	2	3	4	5	6	7
N	12	24	36	48	60	72	84
CUOTA FIJA	7.316.214	3.975.477	2.873.046	2.330.066	2.010.730	1.803.073	1.659.089
VALOR TOTAL CUOTAS	87.794.565	95.411.445	103.429.647	111.843.174	120.643.811	129.821.288	139.363.492
INTERESES	7.794.565	15.411.445	23.429.647	31.843.174	40.643.811	49.821.288	59.363.492
% INTERESES	9,74%	19,26%	29,29%	39,80%	50,80%	62,28%	74,20%



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

CRÉDITO HIPOTECARIO	300.000.000					
TE	11%	EA				
TN	10,48%	NAMV				
IP	0,87%	MENSUAL				
m	12					
n	5	10	15	20	25	30
N	60	120	180	240	300	360
CUOTA FIJA	6.445.423	4.044.945	3.312.759	2.991.415	2.828.585	2.740.072
VALOR TOTAL CUOTAS	386.725.378	485.393.399	596.296.660	717.939.610	848.575.460	986.425.999
INTERESES	86.725.378	185.393.399	296.296.660	417.939.610	548.575.460	686.425.999
% INTERESES	28,91%	61,80%	98,77%	139,31%	182,86%	228,81%



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

# Tarjeta de crédito



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

Crédito aprobado con un cupo asignado a alta tasa (27-29%)

¿Se utiliza la tarjeta de crédito con frecuencia? ¿Para qué?

¿Para consumo de mercado, alimentación y se difiere el pago en varias cuotas?

¿Para la compra de activos, vestuario?

¿Para pago de vacaciones?

¿Para pago de la educación?

¿Cómo avance? ¿Para qué?



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

¿Consumo?

¿Viajes nacionales e internacionales?

¿Emergencias?

¿Urgencias?

¿Pagar impuestos?

¿Pagar nómina?

¿Artículos suntuarios?

¿Antojos?

¿Apariencia?



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

# Estructura Financiera



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

ACTIVOS

PASIVOS

PATRIMONIO



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

# ACTIVOS

Efectivo  
Cuentas por cobrar  
Cesantías  
Inversiones  
Propiedades  
Equipos  
Autos  
Joyas  
Semovientes  
Otros activos



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

## PASIVOS

Obligaciones financieras

Tarjetas crédito

Créditos libre inversión

Créditos hipotecarios

Créditos personales

Cuentas por pagar

Impuestos por pagar

Obligaciones laborales



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

# Indicadores Financieros



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

# Nivel de endeudamiento

Total Pasivos / Total Activos

Patrimonio = Activos - Pasivos



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

# Margen de utilidad (MU)

Utilidad = Ingresos – Egresos

$MU = (\text{Ingresos} - \text{Egresos}) / \text{Ingresos}$



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

# % de endeudamiento sobre Ingresos

$\% \text{ endeudamiento} = \text{Cuotas deudas totales} / \text{Ingresos}$

$\% \text{ endeudamiento total} = \text{Egresos totales} / \text{Ingresos}$



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

FAMILIA CASO 1 (4)			
ACTIVOS		PASIVO Y PATRIMONIO	
EFFECTIVO	1.000.000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	150.000.000
PROPIEDAD	250.000.000	OTRAS OBLIGACIONES	30.000.000
AUTO	30.000.000	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>180.000.000</b>
OTROS	20.000.000	PATRIMONIO	121.000.000
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>301.000.000</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>301.000.000</b>
<b>NIVEL DE ENDEUDAMIENTO</b>	<b>60%</b>		



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

FAMILIA CASO 2 (4)			
ACTIVOS		PASIVO Y PATRIMONIO	
EFFECTIVO	1.000.000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	300.000.000
PROPIEDAD	350.000.000	OTRAS OBLIGACIONES	30.000.000
AUTO	30.000.000	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>330.000.000</b>
OTROS	20.000.000	PATRIMONIO	71.000.000
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>401.000.000</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>401.000.000</b>
<b>NIVEL DE ENDEUDAMIENTO</b>		<b>82%</b>	



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

# Estrategias financieras para el éxito y la armonía familiar



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

Prudencia

Paciencia

Prioridades

Liquidez permanente

Cesantías



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

Moda

Consumo

Compras suntuarias

Apariencia

Descuentos



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

Elaborar presupuesto familiar

Elaborar el flujo de caja

Cooperativas – Fondo de empleados

Micro gastos (OJO)

Seguros



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

Controle sus deudas

Refinancie para aliviar el flujo de caja

Compra de cartera

No se endeude “más”

No autorice débitos automáticos (recomendación)

Administrar riqueza

Otros ingresos (Negocios)



Sostenibilidad



Aliados  
Estratégicos



Financiera



Cliente / Mercado



Eficiencia



Innovación



Capital  
Estratégico

En este **2020 Positiva te acompaña**  
con una estrategia en acción

NUESTRA ESTRATEGIA  
ES **ACCIÓN**



# PREGUNTAS