

FINANZAS PERSONALES

**TRABAJO DE GRADO
MONOGRAFÍA**

Facultad de Ciencias Empresariales

Asesor

Edgar Augusto Arias Bedoya

Coordinador

Wilson Andrés Arcila Sánchez

Estudiantes

**Liseth Andrea Alcaraz García
Luisa Fernanda Cano Cárdenas**

**INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO
Envigado, 6 de junio de 2022**

Contenido

Contenido.....	2
Tabla de ilustraciones	4
Finanzas personales	6
Planteamiento del Problema	6
Justificación	7
Objetivo General:.....	8
Objetivos específicos:	8
Marco Referencial.....	9
Antecedentes	9
Bancarización en Colombia	11
Cerca de 90% de los municipios de Colombia aún no adoptan sistemas de pagos electrónicos	12
Referentes Marco teórico.....	16
Marco Histórico	16
Conceptos.....	18
Fuentes de financiación para personas en Colombia	21
Sistema de Amortización	25
Inversión	25
Interés simple	26

Interés compuesto	27
Tasa de Interés Nominal	28
Tasa Efectiva Anual	29
Tasa de Interés Indexada.....	29
Tasa de interés DTF	30
Indicador Bancario de Referencia (IBR)	30
Modelos.....	30
Acciones para tomar:	32
Amortización de Créditos	32
Sistema de Amortización Cuota Fija	32
Sistema de Amortización Cuota Variable.....	33
Sistema de Amortización Cuota Variable con Pago Extraordinario.....	35
Diseño Metodológico.....	38
Tipo de estudio.....	38
Método de investigación	38
Definición de fuentes y técnicas de recolección de información.....	38
Impacto y resultados esperados	38
Conclusiones	39
Recomendaciones	40
Referencias.....	41

Índice de tablas

Tabla 1 Reporte tarjetas de crédito # total de tarjetas	13
Tabla 2 Reporte tarjetas de crédito Transacciones totales por compras	14
Tabla 3 Reporte tarjetas de crédito transacciones totales por avances	14
Tabla 4 Reporte tarjetas de crédito saldos totales de cartera y castigos	15
Tabla 5 Presupuesto de ingresos y egresos	30
Tabla 6 Sistema de amortización cuota fija	32
Tabla 7 Sistema de amortización cuota variable.....	33
Tabla 8 Sistema de Amortización Cuota Variable con Pago Extraordinario.....	35
Tabla 9 Tasa Nominal Vencida a Efectiva Anual.....	37
Tabla 10 Tasa Nominal Anticipada a Efectiva Anual	37
Tabla 11 Tasa Efectiva Anual a Nominal Vencida.....	37
Tabla 12 Tasa Efectiva Anual a Nominal Anticipada	37

Tabla de ilustraciones

Ilustración 1 Gastos Hormigas.....	20
Ilustración 2 Ejercicio Interés Simple.....	26
Ilustración 3 Ejercicio Interés Compuesto.....	27
Ilustración 4 Ejercicio Interés Compuesto desarrollo.....	28
Ilustración 5 Formula Tasa de Interés Indexada	29

Finanzas personales

Planteamiento del Problema

En la actualidad el comportamiento económico de una persona está relacionado con la forma en cómo maneja sus finanzas personales, por esto, es muy importante conocer el contexto de esta situación en la economía, y, para empezar, es concerniente entender los conceptos básicos que se utilizan, cuáles son los objetivos de las finanzas y que métodos se siguen a rasgos generales para ejecutar un plan financiero personal.

Las finanzas personales es la administración del dinero que una persona hace para manejar su propia economía de forma eficiente, en donde aplica todas las acciones para un buen manejo de los ingresos y gastar razonablemente el dinero, con el propósito de dejar un margen de recursos destinados al ahorro, considerando los eventos inesperados que puedan ocurrir y afectar de una manera negativa sus recursos monetarios.

Además, las finanzas personales contemplan los recursos que una persona tiene bajo su control, como los fondos de ahorros (cuentas o fondos de inversión colectiva), seguros y créditos y en general todo tipo de inversión, independiente de la forma en cómo se esté materializando, hace parte de la economía de cada persona.

En Colombia, la cultura del ahorro existe muy poco, las personas no tienen tan marcado este hábito y eso es debido a diversas causas, la principal es que la mayoría de las personas viven al día, sin embargo, compran cosas de cierta manera innecesarias que significan un gasto considerable para su economía, como por ejemplo, un teléfono de última generación, que se antepone a la necesidad de pagar los gastos básicos, por lo que más adelante se generan grandes deudas por préstamos que no son posibles de pagar. La raíz de esto es una mala administración

del dinero por las personas en donde los gastos en la gran mayoría de los casos no se priorizan, ni se contabilizan, ni se presupuestan.

Los jóvenes colombianos son quienes muestran un menor interés en estos aspectos, y cuando se enfrentan por primera vez a manejar su propio dinero de forma independiente, pagar sus propios gastos, presupuestar sus ingresos y ahorrar o invertir, no saben qué hacer. De este modo no logran obtener un patrimonio propio ni independizarse de sus padres. Se genera un problema de falta de visión a largo plazo que causara que su situación no sea la más favorable.

Es por esto, que, al analizar el comportamiento financiero de las personas, surge la siguiente pregunta: ¿De qué manera la correcta administración de las finanzas personales incide en el nivel de vida de las personas en Colombia?

Justificación

Las personas tienden cada vez más a endeudarse por múltiples razones, algunas de ellas completamente justificadas, dado que la única manera de ir consiguiendo su propio patrimonio es mediante la obtención de créditos sea de libre inversión o hipotecarios, mientras que otros lo toman de una manera equivocada, sólo por el hecho de obtener artículos o bienes que no son prioritarios, en estos casos conllevan a situaciones financieras que le implican a las personas aumentar su nivel de endeudamiento sin alcanzar beneficios económicos importantes para su estabilidad hacia el futuro.

Los errores más comunes que cometen las personas cuando tienen un problema financiero, se fundamentan en la falta de ahorro, el endeudamiento excesivo y el poco o ningún conocimiento para gestionar sus recursos, la falta de educación en la primera infancia y la falta de conciencia de las posibles inversiones que pueden hacer.

La educación financiera en las etapas tempranas de la vida ayuda a que las personas puedan tener un futuro sostenible, basado en conocimientos sólidos y un amplio panorama del entorno económico actual, y esto puede proporcionar una toma de decisiones de forma eficiente en cuanto a sus finanzas personales.

Por lo tanto, esperamos a través de este estudio contribuir a que las personas ya sea estudiantes y/o asalariados entiendan la importancia del buen manejo de sus recursos, además de crear buenos hábitos financieros a corto, mediano y largo plazo. Estamos buscando que sean conscientes de sus esfuerzos en el aprendizaje y el trabajo, y lo que es más importante, estas personas deberían preocuparse por sus presupuestos de ingresos y gastos, porque así pueden tener un mejor control de sus finanzas, como por ejemplo endeudarse y no tener los recursos suficientes para pagar los compromisos adquiridos, malos hábitos de tarjetas de crédito, además de no usar cooperativas para el ahorro de su dinero y reinvertir.

Creemos que esta investigación puede ayudar a la comunidad de la IUE y contribuir con la transmisión de información a las demás personas, ya sean familiares y amigos, y así mejorar la calidad de vida de los mismos.

Objetivo General:

Estructurar un sistema de administración de las finanzas personales a través de modelos que ayuden a las personas a obtener información financiera confiable para mejorar la toma de decisiones.

Objetivos específicos:

1. Recopilar la información que nos permita identificar las causas que generan el desconocimiento en el adecuado manejo de las finanzas personales.

2. Proporcionar los conceptos de finanzas más importantes, que permitan tener el conocimiento apropiado para el buen manejo de las finanzas personales.
3. Elaborar diferentes plantillas y/o modelos presupuestales y financieros, que sirvan como base para una buena administración de los recursos financieros, posibilitando tener la información precisa y oportuna para una mejor toma de decisiones.

Marco Referencial

Antecedentes

De acuerdo con el autor Ortiz “Hoy en día, todos manejamos dinero, y realizamos pagos a diario, pero si yo te preguntara, ¿cuánto te has gastado hoy?, ¿podrías darme una respuesta?, y ¿Cuánto llevas gastando este mes? Seguramente la respuesta es todavía más difícil, y si ya hablamos del año, las cifras se nos disparan”, resalta la importancia de manejar conceptos para la administración de las finanzas personales que van desde un simple control de lo que una persona puede gastar en un día a lo que se puede gastar en un año.

Para tomar decisiones financieras de manera adecuada, son varios los objetivos financieros o un nivel de conocimiento que debe tener una persona para lograrlo, el autor Raufast dice “Como muestra de estos temas se pueden citar, por ejemplo: como fijar nuestros objetivos financieros, la necesidad de tener un presupuesto familiar, consejos para reducir los gastos, cuando hay que pedir un préstamo, como se debe usar la tarjeta de crédito, la inversión en productos financieros, como preparar la declaración de renta, la protección contra fraudes y estafas”.

Es importante clasificar a las personas de acuerdo a qué lado se encuentran económicamente si como deudoras o inversionistas, porque de ahí, se habla mucho de la administración y el grado de manejo de las finanzas personales, como lo afirma el autor García “Si los individuos requieren recursos que no tienen para financiar sus compras de bienes duraderos como muebles, casas, automóviles, computadores, entre otros, o para cubrir sus gastos diarios, se convertirán en emisores; por el contrario, si poseen recursos de sobra, serán inversionistas”

Los recursos económicos son limitados y deben ser administrados de forma eficiente, de igual manera, los recursos financieros de las personas son escasos y deben ser administrados de la mejor forma posible para la maximización de los beneficios y la reducción de los sobrecostos.

Las finanzas para muchas personas en Colombia son difíciles de manejar, o peor aún, en la gran mayoría de los casos no les prestan la debida importancia que se merecen, un claro ejemplo es el caso de utilizar una tarjeta de crédito sin conocer sus ventajas y sus eventuales desventajas, pueden ser algo muy devastador para las finanzas de una persona.

Lo importante no son los recursos que le ingresan a una persona, al contrario, son más importantes los recursos que permanecen y generan beneficios económicos con tendencia a ser duraderos en el tiempo, el autor Puentes afirma “El éxito no solo depende del nivel de ingresos que produzcamos. Si bien es beneficioso que estos sean cuantiosos, el secreto radica más en la forma en que los administremos que en el volumen de los mismos. Todos hemos escuchado relatos de exitosos deportistas o artistas que han amasado grandes fortunas y luego han terminado su vida en la indigencia”.

Por último, es de suma importancia que las personas y las familias colombianas tengan niveles adecuados en conocimientos sobre las finanzas personales, ya que cada familia o persona es una empresa que debe ser administrada de la mejor manera.

Bancarización en Colombia

En los primeros nueve meses del 2020, más de dos millones de personas en Colombia accedieron por primera vez a productos financieros en el país, muchos de estos, impulsados por las dificultades de desplazamientos y movilidad derivados de la pandemia. Esto permitió que para el cierre de septiembre del año pasado más de 31,6 millones de colombianos contaran con al menos un producto bancario, indicó el programa estatal Banca de las Oportunidades. (El tiempo, 2021)

Según la Banca de las Oportunidades, el número de adultos con cuentas de ahorro de trámite simplificado se incrementó en 1,6 millones, para un total de 7,1 millones de personas. (El tiempo, 2021)

La población joven, que tiene entre 18 y 25 años, presentó el menor indicador de inclusión financiera, con 67,62%, lo que quiere decir que 4.627.479 millones de personas en este grupo etario cuenta con algún producto financiero. En contraste, el grupo etario con mayor integración al sistema financiero es el que va de los 41 a 65 años, con un indicador de 91,05%. Por su parte, la población de los mayores de 65 años presenta un indicador de 81,4%, muy similar al grupo de personas entre 26 y 40 años, cuya tasa de inclusión financiera es de 84,02%. (La República, 2020)

Cerca de 90% de los municipios de Colombia aún no adoptan sistemas de pagos electrónicos

Un estudio de Visa detalló que, de 1.122 municipios analizados, 984 (87%) no cuentan con un sistema de pago electrónico desarrollado.

El más reciente análisis de la situación de 1.122 municipios de Colombia respecto a su nivel de preparación para la adopción y aceptación de pagos digitales realizado por Visa, a través de su área de consultoría estratégica Visa Consulting & Analytic, reveló que solo ocho municipios o zonas (0,7% del total) cuentan con un sistema avanzado, es decir, presentan índices de bancarización y cobertura positivos.

El estudio detalló que Bogotá y Chía, en Cundinamarca; Medellín, Envigado y Sabaneta, en Antioquia; Barranquilla, en Atlántico; Bucaramanga, en Santander; y Cali, en el Valle del Cauca, son las zonas que se incluyen en la lista de avanzados. (Cluster de Servicios Financieros, 2020)

Información tarjetas crédito

A continuación, se relaciona la información de tarjetas de crédito a diciembre del 2021 por Asobancaria

(Asobancaria, 2021)

**CUADRO 1**

ASOCIACIÓN BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS DE COLOMBIA

REPORTE MENSUAL DE TARJETAS DE CREDITO - NUMERO TOTAL DE TARJETAS**ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO**

2021-12-31

ENTIDADES	TARJETA DE CREDITO PERSONA NATURAL			TARJETA DE CREDITO EMPRESARIAL					TOTAL TARJETAS			
	NÚMERO TOTAL DE TARJETAS DE CRÉDITO VIGENTES A LA FECHA DE CORTE	NÚMERO TOTAL DE TARJETAS DE CRÉDITO VIGENTES DURANTE EL MES	NÚMERO TOTAL DE TARJETAS DE CRÉDITO CANCELADAS	NÚMERO TOTAL DE TARJETAS DE CRÉDITOS BLOQUEADAS TEMPORALMENTE	NÚMERO TOTAL DE TARJETAS DE CRÉDITO VIGENTES A LA FECHA DE CORTE	NÚMERO TOTAL DE TARJETAS DE CRÉDITO VIGENTES DURANTE EL MES	NÚMERO TOTAL DE TARJETAS DE CRÉDITO CANCELADAS	NÚMERO TOTAL DE TARJETAS DE CRÉDITOS BLOQUEADAS TEMPORALMENTE	NÚMERO TOTAL DE TARJETAS DE CRÉDITO VIGENTES A LA FECHA DE CORTE	NÚMERO TOTAL DE TARJETAS DE CRÉDITO VIGENTES DURANTE EL MES	NÚMERO TOTAL DE TARJETAS DE CRÉDITO CANCELADAS	NÚMERO TOTAL DE TARJETAS DE CRÉDITOS BLOQUEADAS TEMPORALMENTE
01 - ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS	12.694.137	338.588	212.520	1.677.915	305.861	5.756	4.462	57.791	12.999.998	344.344	216.982	1.735.706
04 - COMPAÑÍAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	2.568.063	65.524	22.444	258.379	9	1	1	0	2.568.072	65.525	22.445	258.379
32 - COOPERATIVAS FINANCIERAS	35.523	114	1.915	5.393	127	1	2	6	35.650	115	1.917	5.399
ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO:	15.297.723	404.226	236.879	1.941.687	305.997	5.758	4.465	57.797	15.603.720	409.984	241.344	1.999.484

Tabla 1 Reporte tarjetas de crédito # total de tarjetas

FUENTE: Asobancaria, Unidad de Estadística con base en el formato 466 de Superfinanciera.

01 - ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS	1.616.405	1.309.273	6.857	5.501	46.833	122.771	658	648	1.663.238	1.432.044	7.515	6.149
04 - COMPAÑÍAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	323.371	153.902	439	304	0	0	0	0	323.371	153.902	439	304
32 - COOPERATIVAS FINANCIERAS	8.305	2.642	12	9	11	13	1	1	8.316	2.655	13	10
ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO:	1.948.081	1.465.817	7.308	5.815	46.844	122.784	659	649	1.994.925	1.588.601	7.967	6.463

FUENTE: Asobancaria, Unidad de Estadística con base en el formato 466 de Superfinanciera.

Tabla 4 Reporte tarjetas de crédito saldos totales de cartera y castigos

CUADRO 4												
ASOCIACIÓN BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS DE COLOMBIA												
REPORTE MENSUAL DE TARJETAS DE CRÉDITO: SALDOS TOTALES DE CARTERA Y CASTIGOS												
ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO												
2021-12-31												
ENTIDADES	TARJETA DE CREDITO PERSONA NATURAL				TARJETA DE CREDITO EMPRESARIAL				TOTAL TARJETAS			
	SALDOS DE CARTERA	MONTO DE CASTIGOS SOLO CAPITAL	MONTO DE CASTIGOS DIFERENTES A CAPITAL	CUPO DE CREDITO NO UTILIZADO POR TODOS LOS TARJETA HABIENTES	SALDOS DE CARTERA	MONTO DE CASTIGOS SOLO CAPITAL	MONTO DE CASTIGOS DIFERENTES A CAPITAL	CUPO DE CREDITO NO UTILIZADO POR TODOS LOS TARJETA HABIENTES	SALDOS DE CARTERA	MONTO DE CASTIGOS SOLO CAPITAL	MONTO DE CASTIGOS DIFERENTES A CAPITAL	CUPO DE CREDITO NO UTILIZADO POR TODOS LOS TARJETA HABIENTES
01 - ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS	27.709.665	168.752	16.906	58.224.760	1.570.078	3.880	481	3.307.165	29.279.744	172.632	17.387	61.531.924
04 - COMPAÑÍAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	2.825.269	33.609	4.390	5.827.368	85	0	0	39	2.825.354	33.609	4.390	5.827.407
32 - COOPERATIVAS FINANCIERAS	29.270	0	0	74.393	312	0	0	1.245	29.582	0	0	75.638
ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO:	30.564.204	202.361	21.297	64.126.520	1.570.475	3.880	481	3.308.449	32.134.680	206.241	21.777	67.434.969

FUENTE: Asobancaria, Unidad de Estadística con base en el formato 466 de Superfinanciera.

Información tarjetas débito

En el primer semestre del 2021 en Colombia había 38,3 millones de tarjetas débito expedidas por 29 entidades financieras, un 11% por encima de la cifra que se consolidaba un año atrás, cuando la cifra era de 34,5 millones. Entre enero y junio de este año se hicieron 51 millones de compras con tarjetas débito por \$6,02 billones. Por su parte, se hicieron 42,14 millones de retiros por valor de \$18,89 billones.

Un año atrás se habían realizado 31,8 millones de compras por valor de \$4,01 billones y los retiros habían sido 40 millones por un total de \$16,37 billones, según la información de la Superfinanciera. (Portafolio, 2021)

Referentes Marco teórico

Marco Histórico

Las finanzas son una rama de la economía más recientes, con algo más de cien años, se observa en la presente monografía la evolución de las finanzas a lo largo de los años de forma resumida.

Esta evolución consta de cinco etapas y cada una corresponde a un contexto económico diferente.

Etapa I de 1900 a 1929

Irving Fischer, alemán creador de las finanzas, publica un artículo en 1897 en el cual habla de una nueva disciplina: las finanzas. Un desenganche de la economía de origen romano debido a que denominaban finus al dinero. En 1930 publicó otro libro titulado Teoría del Interés el cual sería la base para que John M. Keynes publicara su libro Teoría de la ocupación, el interés

y el dinero. La economía es creciente a nivel mundial. El objetivo primordial de las finanzas es obtener fondos, hasta la caída de la bolsa en 1929. (Crivellini, 2010)

Etapa II de 1929 a 1945

Se produce una gran depresión económica luego de la crisis financiera de 1929 donde el contexto estaba repleto de quiebras empresariales, un alto nivel de desempleo y la pobreza era general. Durante esa etapa las finanzas se van a dedicar a proteger el interés de los acreedores, en otras palabras, intentarán recuperar los fondos. Un papel fundamental juega la Segunda Guerra Mundial en cuanto a lo que la economía se refiere. (Crivellini, 2010).

Etapa III de 1945 a 1975

Con una tasa de crecimiento aproximadamente del 5 por ciento, se produce en esta etapa treinta años de prosperidad económica mundial. La llegada de la electrónica y de la informática beneficia al desarrollo de las comunicaciones, el transporte y el comercio. En este período aparecen grandes entidades financieras y bancarias como CitiBank o Morgan. El objetivo de las finanzas comienza a ser el de optimizar las inversiones, por medio de estadísticas y cálculos matemáticos. Este período es considerado la “etapa de Oro” de las finanzas. (Crivellini, 2010).

Etapa IV de 1975 a 1990

A causa de la crisis del petróleo de 1973, el crecimiento de la economía mundial vista en la etapa anterior terminó ya que elevó los costos de producción de forma drástica. La función principal de las finanzas será optimizar la relación riesgo – rentabilidad. (Crivellini, 2010).

Etapa V de 1990 en adelante

La última crisis financiera sea el punto de quiebre entre la etapa 5 y una nueva etapa, pero eso se sabrá con mayor certeza en unos años más. Sin embargo, desde 1990 se van a producir

diversas crisis a lo largo del globo, producto de la globalización económica existente. Las crisis están relacionadas unas con otras, no son aisladas. Las finanzas durante esta última etapa buscaron la creación de valor, poniendo en funcionamiento nuevos esquemas de inversión, el apalancamiento financiero e incluso la creación de los activos tóxicos. (Crivellini, 2010).

Conceptos

Finanzas Personales

Las finanzas personales son un conjunto de herramientas utilizadas para el manejo adecuado de los recursos económicos de las familias e individuos, “Las finanzas personales –FP– y planeación financiera personal –PFP– son conceptos similares. FP es un conjunto de conceptos, herramientas y habilidades requeridas para solucionar problemas y tomar decisiones financieras personales” (Rojas López, Maya Fernández, & Valencia, 2016).

Ingresos

Las familias colombianas obtienen sus ingresos a través de la retribución por la mano de obra prestada en las empresas que trabajan, se puede hablar de salarios, honorarios, comisiones, etc. (Acosta, 2018)

Inversión

El deber ser es que una parte de los ingresos se destine a la inversión, es decir a multiplicar de manera exponencial los recursos financieros. (Acosta, 2018)

Activos de Capital

Las inversiones pueden estar representada por CDT, carteras colectivas, pero lo más importante es contar con activos que generen flujos de caja constantes tales como bienes inmobiliarios y acciones. (Acosta, 2018)

Ahorro

Para poder invertir, primero se debe generar la cultura del ahorro, es decir no gastar todo el ingreso, apartar una porción para ahorrar y posteriormente convertir ese ahorro en inversión. (Acosta, 2018)

Egresos

Las familias colombianas trabajan principalmente para satisfacer necesidades básicas, y otras adicionales, traducidas en salidas de dinero para poder obtener bienes y servicios. (Acosta, 2018)

Deudas

Las deudas en las familias colombianas son muy comunes, debido a que la costumbre es gastar más de lo que se tiene, es decir egresos son superiores a los ingresos, y esto genera deuda que compromete los ingresos futuros. (Acosta, 2018)

Obligaciones

Las principales obligaciones que se adquieren son créditos de consumo, tarjetas de crédito, créditos “gota a gota”. En estos puntos es donde es prioritario el manejo adecuado de las finanzas personales, saber que es una tasa de interés, tener presente cuales son los momentos adecuados para endeudarse, diferenciar entre sacar un crédito para invertir o para gastar. Los

hogares colombianos viven a diario con el fantasma de las deudas, malas planeaciones financieras o nulas. (Acosta, 2018)

Gastos

Los gastos son aquellas salidas de dinero para satisfacer las necesidades básicas de bienes y servicios tales como alimentación, servicios, transportes, vivienda etc. El ideal fuese que el total de los ingresos cubrieran estas necesidades y quedaran excedentes para el ahorro y la inversión. (Acosta, 2018)

Gastos Hormiga

Estos suelen ser pequeñas compras que, sumadas, dan como resultado un gran capital perdido que impacta las finanzas a final de mes, e incluso en las cuentas anuales. Cada gasto de este tipo suele no parecer importante por el bajo monto que representa e incluye la compra de elementos simples o de satisfacción momentánea e inmediata (La República, 2022).

Ilustración 1 Gastos Hormigas

LAS CARACTERÍSTICAS DE LOS GASTOS HORMIGA



- Los gastos hormiga suelen ser pequeñas compras que, sumadas, dan como resultado un gran capital perdido
- Son pagos que no parecen ser importantes por el bajo monto que representan
- Estos suelen tener un impacto en las finanzas personales a corto y largo plazo
- Usualmente no son contemplados en un presupuesto o plan financiero personal

ALGUNOS GASTOS

- Una cerveza
- Un dulce o postre
- Membresías
- Transporte innecesario
- Domicilios
- Compras por impulso

Recomendaciones

- Anotar cada gasto y guardar recibos, de ser posible
- Sumar las compras de cada mes para dimensionar su impacto
- Elaborar un presupuesto que incluya los gastos hormiga ya medidos
- Mitigar dicha fuga de capital evitando pagos momentáneos

Gráfico: I R-IF Fuente: Andemos

Fuente: La República

Presupuesto

Es una herramienta que ayuda a organizar el dinero para ser utilizado de una forma óptima y se convierte en un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista expresada en valores y términos financieros. Se construye registrando los ingresos y los gastos de un periodo de tiempo determinado (Acosta, 2018).

Fuentes de financiación para personas en Colombia

En Colombia existen varias opciones de financiamiento para emprendedores que tienen como objetivo apoyar las nuevas ideas y los proyectos productivos de hombres y mujeres visionarios, tanto de entidades del Estado como de compañías privadas (Trecet, 2020).

Tarjeta de Crédito

La tarjeta de crédito puede definirse como un crédito de consumo acreditado en la tarjeta utilizada para gastar el dinero del crédito en compras y pagos, cuyo dinero deberán devolverlo en cuotas.

Pueden disponer del crédito para usarlo como medio de pago. Se trata de un crédito permanente (cupó) que solo debe pedirse una vez y pueden utilizar para pagos de compras y servicios. Se paga cada mes, y si cancelan todo lo que se ha comprado, no paga interés. Si paga menos de lo gastado, pueden seguir utilizándola si tienen cupó, aunque los intereses por la parte que falta pagar elevará el monto de la deuda. (Rankia , 2018)

La tarjeta tiene un costo de mantenimiento que se devenga más allá del uso dado.

Existen comisiones cobradas por avances de efectivo y por compras y avances en el extranjero.

Crédito Bancario

Un crédito bancario es cuando una persona recibe dinero de una entidad financiera, tanto pública como privada, este crédito se suele otorgar por bancos o entidades similares. Estas entidades captan dinero de sus clientes a través de operaciones pasivas para después prestar el dinero a tasas más altas, en las llamadas “operaciones activas” (Rankia , 2018).

Crédito de sobregiro

Un sobregiro bancario no es más que una operación financiera utilizada por la banca y las cooperativas de crédito. El sobregiro ocurre en un momento específico, que es cuando el saldo de la cuenta queda en cero. Como el titular de la cuenta no tiene dinero disponible para cubrir la compra -traducción, no hay fondos- esa transacción pendiente se procesa en el sistema, lo que hace que se genere una deuda con la institución financiera (Creditos en USA, 2018).

Crédito de Consumo

Es un contrato voluntario que consiste en que un prestamista dará cierto crédito a un consumidor bajo la modalidad del pago aplazado, con la finalidad de satisfacer las necesidades del individuo, al margen de su actividad económica y profesional, y todo esto se hará bajo unas tasas de interés reguladas (Billinnet, 2020).

Crédito de Libre Inversión

Un crédito de libre inversión es un crédito adquirido en un banco u otra entidad financiera, que el cliente puede utilizar para cubrir cualquier fin deseado, sin tener que presentar explicaciones o cumplir con requerimiento específicos para su uso. (Rankia, 2020)

Generalmente, el crédito de libre inversión es utilizado para financiar inversiones repentinas u “oportunidades de oro”, para cubrir necesidades de emergencia, financiar viajes ya sean vacacionales, de estudios o de negocios, comprar mueblería o adquirir algún bien disponible

por tiempo limitado; en fin, situaciones que dan poco tiempo para llevar a cabo un plan de ahorro (Rankia, 2020).

Crédito de Tesorería

Es un crédito de corto plazo, útil para financiar los períodos de iliquidez temporal de su empresa, con un costo financiero bajo frente a otras alternativas de financiación (Avvillas, 2022).

Crédito de Fomento

Son líneas especiales de crédito que buscan fomentar el desarrollo de sectores especiales de la economía a través de los bancos de segundo piso Bancoldex, Finagro y Findeter, que permiten financiación para las empresas en inversión, capital de trabajo, consolidación de pasivos y capitalización, entre otros (Itau, 2021).

Crédito Hipotecario

Un crédito hipotecario hace referencia a un préstamo que se solicita a mediano o largo plazo, el mismo es otorgado por el banco para la compra, aplicación, construcción o reparación de una vivienda, así como de oficinas o locales comerciales. Este crédito no solo es otorgado para la adquisición de un domicilio donde habitar, también es aprobado para la compra de inmuebles, oficinas, locales comerciales o situaciones similares a las mismas, en otras palabras, cualquier proyecto en el cual se esté involucrado la adquisición de una edificación o recinto (ConceptoDefinición, 2020).

Otros sistemas tradicionales

Plan separe

El sistema plan separe, es un sistema que consiste en separar la fecha de tu procedimiento con una cuota inicial que oscila el 10% al 50% del valor total del procedimiento y el restante será pagado en un término de máximo 3 meses previos al procedimiento. Este tipo de plan funciona para personas que no tienen vida crediticia, reportados o que no desean realizar una financiación de su procedimiento (Planmed, 2020).

Clubes

Se realiza un estudio de la persona que solicita el club, atendiendo las normas internas se les asigna un cupo limitado para retirar mercancía por igual o menor valor del mismo y un plazo para realizar el pago total de la mercancía que se divide en cuotas, con este se va evaluando el cumplimiento del pago de las cuotas y a futuro se puede ampliar dicho cupo dependiendo de la responsabilidad de sus pagos.

Sistema de Amortización

Es la forma como se define realizar los pagos periódicos del crédito que incluyen capital, intereses y seguros. Dependiendo del producto, se puede escoger el sistema de amortización que más se acomode a las condiciones como ingresos, plazo en el que quiera pagar la obligación, si la tasa sea fija o no, entre otras. (BBVA, 2022)

Inversión

Se refiere al acto de postergar el beneficio inmediato del bien invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable. Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad

de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial. Ahorrar una parte de los ingresos y destinar ese dinero a la inversión puede ayudar a mejorar la salud financiera de una persona en todas las etapas de su vida. (BBVA, 2021)

Interés simple

Es un tipo de interés que siempre se calcula sobre el capital inicial sin la capitalización de los intereses, de suerte que los intereses generados no se incluyen en el cálculo futuro de los intereses, permaneciendo el capital fijo y por tanto los intereses, por lo que su cálculo es lineal. (Gerencie, 2021)

El cálculo del interés simple se realiza aplicando la tasa de interés sobre el capital, lo que nos arroja una función lineal.

Supongamos un capital de \$10.000.000 a un interés del 5% mensual prestado por 6 meses.

El resultado sería así:

Ilustración 2 Ejercicio Interés Simple

Periodo	Capital.	Interés
1	\$10.000.000	\$500.000.
2	\$10.000.000	\$500.000.
2	\$10.000.000	\$500.000.
4	\$10.000.000	\$500.000.
5	\$10.000.000	\$500.000.
6	\$10.000.000	\$500.000.

Fuente: Gerencie

Vemos que el rendimiento mensual es constante, esto debido a que siempre se calcula sobre el capital inicial que en este caso es de \$10.000.000. [10.000.000 * 5% = 500.000] (Gerencie, 2021)

Interés compuesto

El interés compuesto es aquel interés que se cobra por un crédito y al ser liquidado se acumula al capital (Capitalización el interés), por lo que, en la siguiente liquidación de intereses, el interés anterior forma parte del capital o base del cálculo del nuevo interés. (Gerencie, 2021)

Este sistema, al capitalizar los intereses hace que el valor que se paga por concepto de intereses se incremente mes a mes, puesto que la base para el cálculo del interés se incrementa cada vez que se liquidan y acumulan los respectivos intereses. (Gerencie, 2021)

El interés compuesto se puede calcular al usar la siguiente fórmula:

Ilustración 3 Ejercicio Interés Compuesto

$$x = C (1+t/n)^{nu} - C$$

Fuente: Gerencie

En la que

- x = interés compuesto
- C = capital (el monto del depósito inicial o del préstamo)
- t = tasa de interés anual
- n = número de periodos de capitalización por unidad de tiempo
- u = número de unidades de tiempo en que el dinero se invierte o se solicita en préstamo

Supongamos que una persona deposita \$5.000 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés anual del 5 %, que se capitaliza mensualmente. Dicho depósito generaría \$3,235.05 de interés al finalizar un periodo de 10 años. El desglose del cálculo matemático es como sigue:

Ilustración 4 Ejercicio Interés Compuesto desarrollo

$$\begin{aligned}
 x &= C (1+t/n)^{nu} - C \\
 x &= 5,000 (1+0.05/12)^{12 \times 10} - 5,000 \\
 x &= 5,000 (1.00416667)^{120} - 5,000 \\
 x &= 5,000 (1.64701015) - 5,000 \\
 x &= 8,235.05 - 5,000 \\
 x &= 3,235.05
 \end{aligned}$$

Fuente: Gerencie

Durante ese periodo de 10 años, el depósito aumentaría de \$5,000 a \$8,235. La misma cuenta, si generara interés simple, aumentaría a solo \$7,500. (PNC, 2021)

Tasa de Interés Nominal

La tasa de interés nominal es la rentabilidad obtenida en una operación financiera que se capitaliza de forma simple, es decir, teniendo en cuenta tan sólo el capital principal.

(Economipedia, 2022)

La tasa de interés nominal (TIN) es el coste de oportunidad por no disponer del dinero. Bien sea para el cliente por su depósito bancario (rentabilidad); o para el banco por un préstamo (interés). Este coste de oportunidad se estipula en base a un porcentaje que, en función del plazo

y del capital, reportará un beneficio sobre la cantidad inicial con capitalización simple. No incluye los gastos financieros ni las comisiones. (Economipedia, 2022).

Costo de Oportunidad

Aquel costo en que se incurre al tomar una decisión y no otra, o, dicho de otra forma, es el valor o utilidad que se sacrifica por elegir una alternativa A y descartar una alternativa B. (Gerencie, 2022)

El costo de oportunidad es lo que perderá si se descarta una de las opciones disponibles, por lo tanto, hay que evaluar qué se pierde con cada elección posible, para decidir por aquella que ofrece un menor costo de oportunidad. (Gerencie, 2022)

Tasa Efectiva Anual

Es la tasa de interés que calcula el costo o valor de interés esperado en un plazo de un año. Ya sea calculado en base a un año de 360 o 365 días. En palabras más sencillas, es el interés a pagar por usar un crédito o préstamo. Por ejemplo, interés de un préstamo personal, un crédito hipotecario o cuentas de ahorro. (Comparabien, 2022).

Tasa de Interés Indexada

Las tasas indexadas son las que están sujetas a la variación de una tasa básica (BASE) más un margen fijo (SPREAD). Por lo general son certificadas por una autoridad monetaria y en Colombia las principales son la DTF, el IPC y la UVR. (Conceptos Financieros al Día, 2016)

Fórmula para calcular una tasa indexada:

Ilustración 5 Formula Tasa de interés Indexada

$$i_{dx} = (1 + base)(1 + spread) - 1$$

Fuente: Conceptos Financieros al Día

Se debe tener en cuenta que, para calcular una tasa indexada, la tasa BASE y el SPREAD deben ser tasas efectivas.

Tasa de interés DTF

Es el promedio ponderado de las tasas efectivas de captación de los CDT a 90 días que reconoce el sistema financiero a sus clientes y sirve como indicador de referencia relacionado con el costo del dinero en el tiempo. (Banco de la República, 2021).

Indicador Bancario de Referencia (IBR)

El IBR es una tasa de interés de referencia de corto plazo denominada en pesos colombianos, que refleja el precio al que los bancos están dispuestos a ofrecer o a captar recursos en el mercado monetario. (Banco de la República, 2022)

El IBR se calcula a partir de las cotizaciones de los participantes del esquema.

Modelos

Tabla 5 Presupuesto de ingresos y egresos

PRESUPUESTO INGRESOS – EGRESOS	
INGRESOS MENSUALES (ENTRADAS)	
• Salario Neto	
• Ingresos Familiares (Aportantes adicionales de la familia)	
• Otros ingresos (Negocios, inversiones, arrendamientos, entre otros)	

TOTAL: INGRESOS MENSUALES (ENTRADAS)	
---	--

EGRESOS MENSUALES (SALIDAS)	
• Arrendamiento o Cuota de Crédito Hipotecario	
• Cuotas de Administración (Propiedad Raíz)	
• Servicios Públicos	
• Mercado	
• Vestuario	
• Pasajes (o Gasolina)	
• Educación (Colegios, Universidades, entre otros)	
• Diversión (Restaurantes, comidas rápidas, discotecas, paseos, asistencia a eventos deportivos, cine, entre otros)	
• Cuotas de Créditos de Libre Inversión (Incluye Cuotas de Tarjetas de Crédito)	
• Planes de Celulares	
• Televisión Interactiva (Direct TV)	
• Alquiler Mensual de Finca	
• Impuestos (Predial / Vehículo / de Renta y Patrimonio)	
• Otras salidas	
TOTAL: EGRESOS MENSUALES (SALIDAS)	

TOTAL: INGRESOS MENSUALES (ENTRADAS) - TOTAL EGRESOS MENSUALES (SALIDAS)	
---	--

Acciones para tomar:

1. Si tiene excedentes: ¿qué va a hacer con ellos?
2. Si no tiene excedentes o son negativos: ¿qué va a hacer?

Amortización de Créditos

Sistema de Amortización Cuota Fija

Tabla 6 sistema de amortización cuota fija

Valor Préstamo	20.000.000			
Tasa	34,25%	EA	2,485%	Mensual
Plazo	24	Meses		
Valor de la Cuota	\$1.116.381,41			

No	Saldo Inicial	Intereses	Abono Capital	Cuota	Saldo Final
0					20.000.000,00
1	20.000.000,00	496.963,14	619.418,26	1.116.381,41	19.380.581,74
2	19.380.581,74	481.571,74	634.809,67	1.116.381,41	18.745.772,07
3	18.745.772,07	465.797,89	650.583,52	1.116.381,41	18.095.188,56
4	18.095.188,56	449.632,09	666.749,32	1.116.381,41	17.428.439,24
5	17.428.439,24	433.064,60	683.316,81	1.116.381,41	16.745.122,43
6	16.745.122,43	416.085,43	700.295,97	1.116.381,41	16.044.826,46
7	16.044.826,46	398.684,37	717.697,04	1.116.381,41	15.327.129,42

8	15.327.129,42	380.850,92	735.530,49	1.116.381,41	14.591.598,94
9	14.591.598,94	362.574,34	753.807,06	1.116.381,41	13.837.791,87
10	13.837.791,87	343.843,63	772.537,78	1.116.381,41	13.065.254,09
11	13.065.254,09	324.647,49	791.733,92	1.116.381,41	12.273.520,18
12	12.273.520,18	304.974,36	811.407,05	1.116.381,41	11.462.113,13
13	11.462.113,13	284.812,39	831.569,02	1.116.381,41	10.630.544,11
14	10.630.544,11	264.149,43	852.231,98	1.116.381,41	9.778.312,13
15	9.778.312,13	242.973,04	873.408,37	1.116.381,41	8.904.903,76
16	8.904.903,76	221.270,45	895.110,96	1.116.381,41	8.009.792,81
17	8.009.792,81	199.028,59	917.352,82	1.116.381,41	7.092.439,99
18	7.092.439,99	176.234,06	940.147,34	1.116.381,41	6.152.292,65
19	6.152.292,65	152.873,13	963.508,27	1.116.381,41	5.188.784,38
20	5.188.784,38	128.931,73	987.449,68	1.116.381,41	4.201.334,70
21	4.201.334,70	104.395,42	1.011.985,98	1.116.381,41	3.189.348,72
22	3.189.348,72	79.249,44	1.037.131,97	1.116.381,41	2.152.216,75
23	2.152.216,75	53.478,62	1.062.902,79	1.116.381,41	1.089.313,96
24	1.089.313,96	27.067,44	1.089.313,96	1.116.381,41	0,00
		6.793.153,76	20.000.000,00	26.793.153,76	

Sistema de Amortización Cuota Variable

Tabla 7 sistema de amortización cuota variable

Valor Préstamo	20.000.000			
----------------	------------	--	--	--

Tasa	34,25%	EA	2,485%	Mensual
Plazo	24	Meses		

No	Saldo Inicial	Intereses	Abono Capital	Cuota	Saldo Final
0					20.000.000,00
1	20.000.000,00	496.963,14	833.333,33	1.330.296,48	19.166.666,6
2	19.166.666,67	476.256,35	833.333,33	1.309.589,68	18.333.333,3
3	18.333.333,33	455.549,55	833.333,33	1.288.882,88	17.500.000,0
4	17.500.000,00	434.842,75	833.333,33	1.268.176,08	16.666.666,67
5	16.666.666,67	414.135,95	833.333,33	1.247.469,29	15.833.333,33
6	15.833.333,33	393.429,16	833.333,33	1.226.762,49	15.000.000,00
7	15.000.000,00	372.722,36	833.333,33	1.206.055,69	14.166.666,67
8	14.166.666,67	352.015,56	833.333,33	1.185.348,89	13.333.333,33
9	13.333.333,33	331.308,76	833.333,33	1.164.642,10	12.500.000,00
10	12.500.000,00	310.601,96	833.333,33	1.143.935,30	11.666.666,67
11	11.666.666,67	289.895,17	833.333,33	1.123.228,50	10.833.333,33
12	10.833.333,33	269.188,37	833.333,33	1.102.521,70	10.000.000,00
13	10.000.000,00	248.481,57	833.333,33	1.081.814,91	9.166.666,67
14	9.166.666,67	227.774,77	833.333,33	1.061.108,11	8.333.333,33
15	8.333.333,33	207.067,98	833.333,33	1.040.401,31	7.500.000,00
16	7.500.000,00	186.361,18	833.333,33	1.019.694,51	6.666.666,67

17	6.666.666,67	165.654,38	833.333,33	998.987,71	5.833.333,33
18	5.833.333,33	144.947,58	833.333,33	978.280,92	5.000.000,00
19	5.000.000,00	124.240,79	833.333,33	957.574,12	4.166.666,67
20	4.166.666,67	103.533,99	833.333,33	936.867,32	3.333.333,33
21	3.333.333,33	82.827,19	833.333,33	916.160,52	2.500.000,00
22	2.500.000,00	62.120,39	833.333,33	895.453,73	1.666.666,67
23	1.666.666,67	41.413,60	833.333,33	874.746,93	833.333,33
24	833.333,33	20.706,80	833.333,33	854.040,13	-0,00
		6.212.039,3	20.000.000,0	26.212.039,30	

Sistema de Amortización Cuota Variable con Pago Extraordinario

Tabla 8 Sistema de Amortización Cuota Variable con Pago Extraordinario

Valor Préstamo	20.000.000			
Tasa	34,25%	EA	2,485%	Mensual
Plazo	24	Meses		

No	Saldo Inicial	Intereses	Abono Capital	Cuota	Cuota Extra	Saldo Final
0						20.000.000,00
1	20.000.000,00	496.963,14	833.333,3	1.330.296,4		19.166.666,67
2	19.166.666,67	476.256,35	833.333,3	1.309.589,6		18.333.333,33
3	18.333.333,33	455.549,55	833.333,3	1.288.882,8		17.500.000,00

4	17.500.000,00	434.842,75	833.333,3	1.268.176,0		16.666.666,67
5	16.666.666,67	414.135,95	833.333,3	1.247.469,2		15.833.333,33
6	15.833.333,33	393.429,16	833.333,3	1.226.762,4		15.000.000,00
7	15.000.000,00	372.722,36	833.333,3	1.206.055,6		14.166.666,67
8	14.166.666,67	352.015,56	833.333,3	1.185.348,8		13.333.333,33
9	13.333.333,33	331.308,76	833.333,3	1.164.642,1	1.000.000	11.500.000,00
10	11.500.000,00	285.753,81	766.666,6	1.052.420,4		10.733.333,33
11	10.733.333,33	266.703,55	766.666,6	1.033.370,2		9.966.666,67
12	9.966.666,67	247.653,30	766.666,6	1.014.319,9		9.200.000,00
13	9.200.000,00	228.603,05	766.666,6	995.269,71		8.433.333,33
14	8.433.333,33	209.552,79	766.666,6	976.219,46		7.666.666,67
15	7.666.666,67	190.502,54	766.666,6	957.169,21		6.900.000,00
16	6.900.000,00	171.452,28	766.666,6	938.118,95	2.000.000,0	4.133.333,33
17	4.133.333,33	102.705,72	516.666,6	619.372,38		3.616.666,67
18	3.616.666,67	89.867,50	516.666,6	606.534,17		3.100.000,00
19	3.100.000,00	77.029,29	516.666,6	593.695,95		2.583.333,33
20	2.583.333,33	64.191,07	516.666,6	580.857,74		2.066.666,67
21	2.066.666,67	51.352,86	516.666,6	568.019,52		1.550.000,00
22	1.550.000,00	38.514,64	516.666,6	555.181,31		1.033.333,33
23	1.033.333,33	25.676,43	516.666,6	542.343,10		516.666,67
24	516.666,67	12.838,21	516.666,6	529.504,88		-

Convertidor de tasas

1. Tasa Nominal Vencida a Efectiva Anual

Tabla 9 Tasa Nominal Vencida a Efectiva Anual

ip	1,0000%	
n	12	
NAMV	12,0000%	
ie	12,6825%	EA

2. Tasa Nominal Anticipada a Efectiva Anual

Tabla 10 Tasa Nominal Anticipada a Efectiva Anual

ip	1,0000%	
n	-12	
NAMA	12,0000%	
Ie	12,8178%	EA

3. Efectiva Anual a Tasa Nominal Vencida

Tabla 11 Tasa Efectiva Anual a Nominal Vencida

ie	12,6800%	EA
n	12	
NAMV	11,9978%	
ip	0,9998%	

4. Efectiva Anual a Tasa Nominal Anticipada

Tabla 12 Tasa Efectiva Anual a Nominal Anticipada

ie	12,6800%	EA
n	-12	
NAMA	11,8790%	
ip	0,9899%	

Nota: estos modelos son de forma ilustrativa, adicional se entrega archivo en Excel con las plantillas que se pueden editar.

Diseño Metodológico

Tipo de estudio

Estudio descriptivo: Su propósito estuvo en caracterizar cualitativa y/o cuantitativamente los fenómenos, conceptos y las variables relacionadas en el problema del manejo de las finanzas personales.

Método de investigación

Investigación cualitativa: se basa en registros narrativos de los fenómenos financieros de las personas en Colombia que son estudiados mediante técnicas como la investigación, buscando interpretar la realidad financiera en Colombia para identificar su verdadera naturaleza.

Diseños narrativos: Su objetivo es evaluar la sucesión de acontecimientos vividos en relación con las finanzas personales y a la administración de éstas por los colombianos. Ejemplo: Acceso a créditos bancarios, manejo de tarjetas de débito y crédito, entre otras.

Definición de fuentes y técnicas de recolección de información

Se utilizará como fuentes de información sitios web serios que permitan recolectar información confiable y oportuna sobre las finanzas personales en Colombia, además de elaboración propia de los modelos propuestos y demás que requiera ser anexado este documento.

Impacto y resultados esperados

Se espera al final de este trabajo poder brindar a la comunidad de la IUE, información clara y de fácil entendimiento para personas del común donde puedan comprender de manera simple temas como presupuestos, ahorro, gastos, inversión, jubilación y tarjetas de crédito. Y a

partir de ahí puedan gestionar sus propios ingresos y gastos de forma inteligente, controlada y austera.

Una clara orientación financiera personal permite una reacción oportuna ante los factores que puedan afectarlo en un momento dado, anticipando crisis o cualquier otro factor negativo que pueda aparecer y solucionarlo con mayor rapidez y eficacia.

Conclusiones

- Con este trabajo se brinda información clara y pertinente que le permita a la comunidad de la IUE y demás individuos tener un control eficiente de las finanzas personales, contribuyendo así con un mejor nivel de vida para los mismos.
- Podemos deducir que a partir de las definiciones y fuentes de consulta asentados en este trabajo se dan bases y conocimientos básicos que permiten tener un mayor acercamiento con el mundo de las finanzas, fomentando la indagación y futura profundización de los temas, identificando así sus fortalezas y debilidades frente a este campo, ya que es pertinente entender los conceptos básicos que se utilizan.
- Se proporcionan modelos financieros y demás conceptos para la adecuada gestión de las finanzas personales con el fin de mejorar la toma de decisiones, administrando así todo su capital de forma eficiente y oportuna.
- Las finanzas personales no hacen parte del proceso formativo, lo que limita el manejo de los recursos económicos de las personas, a su vez esto conlleva a gestionar de forma inadecuada sus ingresos, por lo cual se busca soluciones que permitan generar un mayor crecimiento económico y personal.

Recomendaciones

- Como principal recomendación se da la consulta y uso de los modelos financieros que se encuentran planteados en el trabajo y se proporcionan mediante las plantillas de Excel, los cuales permiten obtener información única y personal de acuerdo a las situaciones que se planteen en estos.
- Se recomienda realizar un listado de ingresos y gastos de forma periódica, puesto que esto proporciona una mejor claridad acerca del destino de estos recursos.
- Se deben eliminar o limitar los gastos hormiga, ya que estos son los que causan principalmente los desfalcos de los presupuestos, por lo que la mayoría de las veces no se tienen en cuenta, estos pequeños gastos del día a día pueden ser un café en la mañana, un snack o fruta y representan un egreso total importante.
- Se recomienda tener un presupuesto de reserva, que permita cubrir imprevistos importantes y no afecten los gastos fijos y demás que ya están preestablecidos.
- De acuerdo con los modelos de sistemas de amortización propuestos se aconseja a las personas utilizar el sistema de amortización de cuota variable dado que el costo financiero (intereses) es mucho menor que en el sistema de amortización de cuota fija.

Referencias

Asobancaria. (2021). *Informe de Tarjetas de Crédito 2021*. Obtenido de

<https://www.asobancaria.com/informe-tarjetas-credito/>

Avvillas. (2022). Obtenido de [https://www.avvillas.com.co/wps/portal/avvillas/banco/banca-](https://www.avvillas.com.co/wps/portal/avvillas/banco/banca-empresarial/productos/prestamos/credito-tesoreria/#:~:text=Es%20un%20cr%C3%A9dito%20de%20corto,a%20otras%20alternativas%20de%20financiaci%C3%B3n.)

[empresarial/productos/prestamos/credito-](https://www.avvillas.com.co/wps/portal/avvillas/banco/banca-empresarial/productos/prestamos/credito-tesoreria/#:~:text=Es%20un%20cr%C3%A9dito%20de%20corto,a%20otras%20alternativas%20de%20financiaci%C3%B3n.)

[tesoreria/#:~:text=Es%20un%20cr%C3%A9dito%20de%20corto,a%20otras%20alternativas%20de%20financiaci%C3%B3n.](https://www.avvillas.com.co/wps/portal/avvillas/banco/banca-empresarial/productos/prestamos/credito-tesoreria/#:~:text=Es%20un%20cr%C3%A9dito%20de%20corto,a%20otras%20alternativas%20de%20financiaci%C3%B3n.)

Banco de la República. (2021). Obtenido de [https://www.banrep.gov.co/es/tasa-interes-](https://www.banrep.gov.co/es/tasa-interes-dtf#:~:text=Es%20el%20promedio%20ponderado%20de,del%20dinero%20en%20el%20tiempo.)

[dtf#:~:text=Es%20el%20promedio%20ponderado%20de,del%20dinero%20en%20el%20tiempo.](https://www.banrep.gov.co/es/tasa-interes-dtf#:~:text=Es%20el%20promedio%20ponderado%20de,del%20dinero%20en%20el%20tiempo.)

Banco de la República. (10 de Mayo de 2022). Obtenido de

[https://www.banrep.gov.co/es/estadisticas/indicador-bancario-referencia-](https://www.banrep.gov.co/es/estadisticas/indicador-bancario-referencia-ibr#:~:text=El%20IBR%20es%20una%20tasa,de%20los%20participantes%20del%20esquema.)

[ibr#:~:text=El%20IBR%20es%20una%20tasa,de%20los%20participantes%20del%20esquema.](https://www.banrep.gov.co/es/estadisticas/indicador-bancario-referencia-ibr#:~:text=El%20IBR%20es%20una%20tasa,de%20los%20participantes%20del%20esquema.)

BBVA. (2021). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-inversion/>

BBVA. (2022). Obtenido de Es la forma como se define realizar los pagos mensuales del crédito que incluyen capital, intereses y seguros. Dependiendo del producto, puedes escoger el sistema de amortización que mas se acomode a tus condiciones como ingresos, plazo en el que quieras

Billinnet. (2020). Obtenido de <https://www.billin.net/glosario/definicion-credito-al-consumo/>

Cluster de Servicios Financieros. (2020). *Cerca de 90% de los municipios de Colombia aún no adoptan sistemas de pagos electrónicos.*

Comparabien. (2022). Obtenido de <https://comparabien.com.co/faq/que-tasa-efectiva-anual-ea>

ConceptoDefinición. (2020). Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/credito-hipotecario/>

Conceptos Financieros al Día. (13 de Mayo de 2016). Obtenido de

<http://conceptosfinancierosaldia.blogspot.com/p/tasa-indexada.html>

Creditos en USA. (25 de Enero de 2018). Obtenido de <https://www.creditosenusa.com/que-es-un-sobregiro-bancario/>

Economipedia. (2022). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/tasa-de-interes-nominal-tin.html>

Economipedia. (24 de Abril de 2022). Obtenido de

<https://economipedia.com/definiciones/tarjeta-de-credito.html>

El tiempo. (2021). *En Colombia unos 31,6 millones de adultos están bancarizados.*

Gerencie. (26 de Noviembre de 2021). Obtenido de <https://www.gerencie.com/interes-simple.html>

Gerencie. (20 de Noviembre de 2021). Obtenido de <https://www.gerencie.com/interes-compuesto.html>

Gerencie. (26 de Marzo de 2022). Obtenido de <https://www.gerencie.com/costo-de-oportunidad.html>

Gerencie. (22 de Marzo de 2022). Obtenido de <https://www.gerencie.com/costo-de-oportunidad.html>

Itau. (2021). Obtenido de <https://www.itau.co/empresas/financiacion/creditos-de-fomento#:~:text=Son%201%C3%ADneas%20especiales%20de%20cr%C3%A9dito,pasivos%20y%20capitalizaci%C3%B3n%2C%20entre%20otros.>

La República. (2020). *Los jóvenes son la población con menor indicador de inclusión financiera en el país.* Obtenido de <https://www.larepublica.co/finanzas-personales/los-jovenes-son-la-poblacion-con-menor-indicador-de-inclusion-financiera-en-el-pais-2956964#:~:text=La%20poblaci%C3%B3n%20joven%2C%20que%20tiene,cuenta%20con%20alg%C3%BAn%20producto%20financiero.>

La República. (16 de Marzo de 2022). Obtenido de <https://www.larepublica.co/finanzas-personales/que-son-los-gastos-hormigas-y-como-prevenir-perder-grandes-cantidades-de-dinero-3323406>

Planmed. (2020). Obtenido de <https://planmed.com.co/planes/plan-separe/>

PNC. (21 de Febrero de 2021). Obtenido de <https://www.pnc.com/insights/es/personal-finance/save/what-is-compound-interest.html>

Portafolio. (2021). *Hay menos tarjetas de crédito, pero se gasta más.* Obtenido de <https://www.portafolio.co/economia/finanzas/tarjetas-de-credito-caen-en-numero-el-5-7-pero-compras-suben-el-42-555551>

Rankia . (09 de Mayo de 2018). Obtenido de <https://www.rankia.cl/blog/mejores-creditos-becas-prestamos/3897966-que-credito-bancario-definicion>

Rankia. (22 de Diciembre de 2020). Obtenido de <https://www.rankia.co/blog/mejores-creditos-y-prestamos-colombia/4113188-que-credito-libre-inversion>

Trecet, J. C. (24 de Agosto de 2020). *Rankia*. Obtenido de <https://www.rankia.co/blog/mejores-creditos-y-prestamos-colombia/4441629-cuales-son-fuentes-financiacion-que-existen-colombia-para-emprendedores>