

CURSO DE FINANZAS PERSONALES

**Organiza, ahorra e invierte
con inteligencia**



¡BIENVENIDO AL CURSO DE FINANZAS PERSONALES!

Si estás aquí, es porque te has comprometido a tomar el control de tus finanzas este año. Ya sea que quieras mejorar tus hábitos de ahorro, reducir tus deudas o simplemente sentirte más seguro con tu dinero, este curso está diseñado para ayudarte a organizar y gestionar tus finanzas de manera efectiva.

El objetivo de este curso no es solo que tengas números ordenados, sino que logres tener un plan financiero claro y alcanzable. Durante este recorrido, aprenderás a hacer un diagnóstico de tu situación financiera actual, crear un presupuesto que funcione para ti y establecer hábitos que te permitan ahorrar más y vivir con menos estrés financiero. Además, veremos algunos conceptos básicos de inversión para que empieces a pensar en cómo hacer crecer tu dinero de manera inteligente.

Entendemos que hablar de dinero puede ser complicado o incluso estresante, pero no tiene que ser así. Este curso está diseñado para ser sencillo y práctico, para que puedas aplicar lo aprendido de inmediato y comenzar a ver resultados en poco tiempo. Y lo mejor de todo: lo harás sin complicarte con términos financieros difíciles o estrategias complejas.

¿Por qué es importante este curso?

Las finanzas personales son la base para lograr tus objetivos, tanto a corto como a largo plazo. Ya sea que quieras ahorrar para unas vacaciones, pagar tus deudas o empezar a invertir, la clave está en organizar tu dinero de manera que te permita avanzar con confianza. Este curso es solo el primer paso para que puedas tomar decisiones financieras informadas y comenzar a construir un futuro más seguro y tranquilo.

Recuerda, el éxito financiero no se logra de la noche a la mañana, pero con las herramientas adecuadas y un enfoque disciplinado, tú puedes lograrlo. Así que, toma una respiración profunda y prepárate para dar el primer paso hacia un 2025 más organizado, tranquilo y próspero. ¡Comencemos!

MÓDULO 1 - Diagnóstico Financiero Personal

1. Revisión de Ingresos:

Primero, vamos a identificar todos tus ingresos. Esto incluye no solo tu salario, sino cualquier ingreso adicional que recibas mensualmente.

¿De dónde provienen tus ingresos?

Salario mensual

Freelance o ingresos extra

Ingresos pasivos (por ejemplo, rentas, inversiones)

Otros ingresos (ventas, bonos, etc.)

2. En la siguiente tabla, escribe todos los ingresos que recibes cada mes. Si tienes más de una fuente de ingresos, anótalas por separado.

FUENTE DE INGRESO	MONTO MENSUAL
Salario principal	
Ingresos adicionales	
Ingresos pasivos	
Otros	
Total de ingresos	

3. Revisión de Gastos:

Ahora que tienes claro cuánto estás ganando, el siguiente paso es hacer un recuento de tus gastos. Esto te ayudará a saber en qué estás utilizando tu dinero y detectar posibles áreas donde puedas ahorrar.

Categorías de gastos comunes:

- **Gastos fijos:** Aquellos que no cambian mes a mes (alquiler, servicios, pagos de deudas, suscripciones, etc.)
- **Gastos variables:** Aquellos que fluctúan mes a mes (alimentación, transporte, ocio, etc.)
- **Gastos personales (deseos):** Cosas que no son estrictamente necesarias pero que suelen sumarse (entretenimiento, compras, etc.)

4. En la siguiente tabla, escribe tus gastos mensuales. No olvides que los gastos variables pueden variar mes a mes, así que promedia tu gasto mensual en estos casos.

CATEGORÍA DE GASTO	MONTO MENSUAL
Alquiler/ Hipoteca	
Servicios (agua, luz, gas..)	
Transporte	
Alimentación	
Seguros/ Salud	
Deudas (tarjetas, préstamos)	
Entretenimiento	
Otros	
Total de gastos	

5. Reflexión:

Ahora que tienes tus ingresos y gastos claros, es momento de hacer un análisis rápido:

- ¿Tus ingresos son suficientes para cubrir tus gastos?

- ¿Estás gastando más de lo que deberías en algunas categorías? ¿Podrías reducir algún gasto innecesario?

- ¿Te queda algo de dinero para ahorrar o invertir al final del mes?

EVALUACIÓN DE LA DEUDA

1. ¿Tienes deudas? Las deudas son uno de los aspectos más importantes a revisar cuando se hace un diagnóstico financiero. Si tienes deudas, es crucial que las identifiques para poder gestionar mejor tus pagos y evitar que se acumulen con el tiempo.

2. Haz una lista de todas tus deudas actuales, incluidas tarjetas de crédito, préstamos personales, hipotecas, deudas estudiantiles, etc. Para cada una, anota la cantidad que debes y la tasa de interés, ya que esto influirá en tu estrategia de pago.

TIPO DE DEUDA	MONTO ACTUAL (\$)	TASA DE INTERÉS (%)	PAGO MENSUAL (\$)
Tarjeta de crédito			
Préstamo personal			
Hipoteca			
Deuda estudiantil			
Otros			
Total de Deudas			

3. Análisis de Deudas:

Una vez que tengas una lista completa de tus deudas, responde las siguientes preguntas:

- ¿Cuál es tu deuda más grande? ¿A qué tasa de interés está asociada?

- ¿Estás pagando más de lo necesario por algún préstamo? ¿Puedes reducir el pago de alguna deuda?

- ¿Tienes deudas con tasas de interés altas (como tarjetas de crédito)? Si es así, te sugiero que priorices el pago de esas deudas para liberar tu capacidad financiera.

MÓDULO 2 - Fondo de emergencia

1. ¿Qué es un Fondo de Emergencia?

Un fondo de emergencia es dinero reservado para imprevistos.

Este dinero no debe ser tocado para gastos cotidianos, sino solo cuando surja una situación que ponga en riesgo tu estabilidad financiera, como:

- Emergencias médicas.
- Pérdida de empleo.
- Reparaciones urgentes (de auto, hogar, etc.).

IMPORTANTE: El fondo de emergencia no es para tus compras personales ni para cubrir deudas. Es solo para situaciones inesperadas que necesiten atención inmediata.

2. ¿Por qué es importante tener un Fondo de Emergencia?

Tener un fondo de emergencia te da seguridad financiera y te permite enfrentar imprevistos sin tener que recurrir a préstamos o tarjetas de crédito. Si no tienes un fondo de emergencia, cualquier imprevisto puede desestabilizarte financieramente y generarte estrés.

- Evitas endeudarte por situaciones imprevistas.
- Te brinda tranquilidad sabiendo que estás protegido en caso de emergencia.
- Mantiene tu estabilidad financiera a largo plazo, permitiéndote seguir con tus metas sin interrupciones.

3. ¿Cuánto debería ser tu Fondo de Emergencia?

Lo ideal es tener entre 3 y 6 meses de tus gastos esenciales (alquiler, comida, transporte, servicios, etc.). Si tu presupuesto mensual es de \$1.000.000, entonces deberías aspirar a tener entre 3.000.000 y \$6,000.000

¿No puedes ahorrar tanto de inmediato?

No te preocupes, puedes comenzar con una meta más pequeña:

Empieza con lo que puedas: Ahorra \$50.000, \$100.000 o \$200.000 al mes si es lo que puedes manejar por ahora. Lo importante es empezar.

A medida que ahorres y te acostumbres, puedes aumentar la cantidad hasta llegar a tu meta.

4. ¿Cómo empezar a construir tu Fondo de Emergencia?

Construir tu fondo de emergencia requiere disciplina y constancia, pero no es algo imposible. Aquí te doy algunos pasos para que puedas comenzar hoy mismo:

Paso 1: Establece una meta mensual de ahorro.

- ¿Cuánto puedes ahorrar al mes?

- Establece una cantidad fija para ahorrar cada mes. Puedes empezar con un porcentaje pequeño de tus ingresos, como el 10%, o una cantidad fija que se ajuste a tu presupuesto.

Paso 2: Abre una cuenta separada.

Guarda el dinero en una cuenta diferente a la que usas para tus gastos diarios. Esto evitará que gastes el dinero por accidente.

Paso 3: Automatiza el ahorro.

Si es posible, configura transferencias automáticas a la cuenta de tu fondo de emergencia cada vez que recibas tu ingreso.

Esto te ayuda a ahorrar sin pensar demasiado y asegura que el dinero se ahorre antes de que tengas la tentación de gastarlo.

5. Reflexión Final sobre tu Fondo de Emergencia:

Ahora que entiendes la importancia del fondo de emergencia y cómo empezarlo, toma unos minutos para reflexionar sobre tu situación:

¿Cuánto dinero necesitas para sentirte seguro?

¿Es suficiente con 3 meses de tus gastos o necesitas más?

¿Cuánto puedes ahorrar este mes?

Si no puedes ahorrar mucho, comienza con una cantidad pequeña, pero constante.

CONSEJO: Comienza hoy mismo, aunque sea con una pequeña cantidad. Lo importante es dar el primer paso y mantener la constancia. La clave es empezar, incluso si no puedes ahorrar una gran cantidad al principio

MÓDULO 3 - Creación de un Presupuesto Personal

1. ¿Qué es un Presupuesto Personal?

Un presupuesto personal es una herramienta fundamental para controlar tus finanzas. Te ayuda a:

- Gestionar tus ingresos: Saber cuánto ganas y en qué lo estás gastando.
- Establecer prioridades: Asegurarte de que estás cubriendo lo esencial primero.
- Ahorrar e invertir: Aunque sea poco, lo importante es comenzar a ahorrar.

Un presupuesto no es una camisa de fuerza, es solo una guía para que puedas manejar tu dinero de manera eficiente y alcanzar tus objetivos financieros.

2. ¿Cómo hacer tu presupuesto?

Para crear tu presupuesto, sigue estos pasos:

- Registra tus ingresos: Ya lo hiciste en el diagnóstico financiero.
- Anota tus gastos: Igualmente, ya los tienes registrados.
- Define cuánto puedes ahorrar: Aún con un presupuesto ajustado, es importante que destines algo, por pequeño que sea.

Ahora, con la información que ya has recopilado, vamos a organizar todo en un solo cuadro general que te ayudará a tener una visión clara de tu situación.

3. Cuadro para Definir tu Presupuesto:

Completa este cuadro con los totales que ya has calculado en el diagnóstico financiero:

CATEGORÍA	MONTO
Total de Ingresos	
Total de Gastos necesarios	
Ahorro/ Inversión	
Deudas (si tienes)	
Deseos	

4. Consejos para un Presupuesto Efectivo

Consejo 1: Prioriza lo esencial.

- Primero cubre los gastos necesarios (alquiler, comida, servicios, etc.).
- Evita gastar en deseos si no tienes suficiente para lo básico. Si te queda algo, ahorra.

Consejo 2: Haz ajustes según sea necesario.

Si en algún mes no puedes ahorrar, ajusta tus gastos de deseos (entretenimiento, compras no esenciales) para poder destinar algo a tu ahorro.

Consejo 3: Sé realista con tus metas.

Si ahorras poco, está bien. Lo importante es empezar y ser constante. No te frustres por no poder ahorrar mucho de inmediato.

5. Reflexión Final sobre tu Presupuesto

- ¿Cuánto puedes ahorrar este mes? Reflexiona sobre lo que realmente puedes apartar para tus ahorros. No te pongas metas muy altas si sabes que no podrás cumplirlas.

- ¿Qué ajustes necesitas hacer en tu estilo de vida?

Si no puedes cubrir tus necesidades o ahorrar, tal vez necesites recortar en gastos de deseos o buscar formas de aumentar tus ingresos.

RECOMENDACIÓN: Revisa tu presupuesto al menos una vez al mes para asegurarte de que estás manteniéndote en el camino. A medida que tu situación financiera cambie, ajusta el presupuesto y sigue priorizando lo más importante.

M Ó D U L O 4 - Introducción a la Inversión

1. Conceptos Básicos de Inversión

¿Qué es invertir?

Invertir significa poner tu dinero a trabajar para ti. En lugar de dejarlo en una cuenta de ahorro donde crece lentamente, lo inviertes en algo que tiene el potencial de generar más dinero a lo largo del tiempo.

- **Acciones:** Son participaciones de empresas. Si la empresa crece, el valor de tus acciones también puede aumentar.
- **Fondos mutuos:** Inviertes en un conjunto de acciones o bonos. Es una forma de diversificar tu inversión sin tener que comprar muchas acciones por separado.
- **Bienes raíces:** Comprar propiedades para obtener ingresos de alquiler o hacer crecer su valor con el tiempo.

¿Cuánto dinero necesito para invertir? Una de las ideas erróneas más comunes sobre la inversión es que necesitas mucho dinero para comenzar. ¡Eso no es cierto! Hoy en día, puedes comenzar a invertir con montos muy bajos. Existen plataformas donde puedes invertir desde \$50.000 COP o \$100.000 COP.

Diferencia entre ahorro e inversión

- **AHORRO:** Es el dinero que guardas, pero no crece rápidamente. Se usa para emergencias o metas a corto plazo.
- **INVERSIÓN:** Es poner tu dinero en algo que tiene el potencial de hacer crecer tu dinero con el tiempo.

Recuerda:

"El ahorro te ayuda a guardar, mientras que la inversión te permite hacer crecer tu dinero."

2. ¿Cómo empezar a invertir?

Paso 1: Comienza con plataformas accesibles. Hoy en día, existen varias plataformas digitales que permiten invertir con poco dinero. Algunas opciones populares son las plataformas de inversión en acciones que permiten comprar fracciones de acciones, lo que significa que no tienes que comprar una acción completa de una empresa. Ejemplos: Etoro, Hapi, Interactive brokers

Paso 2: Investiga opciones seguras para empezar.

Si estás comenzando y prefieres algo más seguro, algunas opciones de inversión que podrías considerar son:

- **ETFs (Fondos Cotizados en Bolsa):**

Los ETFs son una especie de "paquete" que agrupa muchas acciones de diferentes empresas en un solo lugar. Imagina que es como comprar un "fondo" que tiene pedacitos de varias compañías, en lugar de comprar acciones de una sola. Esto te permite diversificar tu inversión (invertir en muchas empresas diferentes) sin tener que comprar muchas acciones por separado. Además, los ETFs se compran y venden como si fueran acciones individuales en la bolsa, lo que los hace muy fáciles de usar.

Lo bueno de los ETFs es que puedes comenzar a invertir con montos pequeños (por ejemplo, desde \$50.000 COP) y tienen bajos costos para gestionarlos. Esto hace que sean una opción accesible para quienes recién comienzan a invertir. Ejemplos de plataformas donde puedes comprar ETFs son Hapi, eToro y Interactive Brokers.

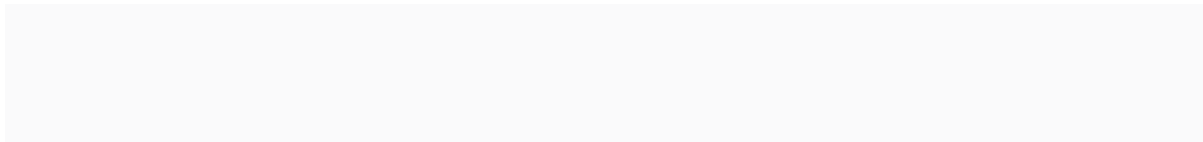
- **Crowdfunding inmobiliario:** Si no puedes comprar una propiedad por ti mismo, existen plataformas de crowdfunding inmobiliario que te permiten invertir en proyectos de bienes raíces con pequeñas cantidades de dinero.
 - Ejemplos: Troop y Bricksave

Paso 3: Asegúrate de que la plataforma esté regulada. Es muy importante que la plataforma en la que decidas invertir esté regulada por las autoridades locales o internacionales pertinentes. Las plataformas reguladas te ofrecen seguridad, transparencia y protección en caso de problemas. Antes de invertir, verifica que la plataforma tenga licencias o esté registrada en organismos reguladores como la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) o similares.

Paso 4: Empieza con pequeñas cantidades. No es necesario invertir grandes sumas para obtener buenos resultados. Lo más importante es empezar. Puedes comenzar con montos pequeños, y con el tiempo aumentar tu inversión a medida que adquieras más confianza y comprensión.

Reflexión Final:

- ¿Cuánto puedes invertir este mes? Incluso si solo puedes comenzar con \$50.000 o \$100.000, es importante comenzar a crear el hábito de invertir.



Investiga y educate: Tómate el tiempo para aprender y entender lo que estás invirtiendo. No pongas tu dinero en algo que no comprendas completamente.

RECOMENDACIÓN:

- Investiga plataformas reguladas como eToro, Hapi, o Interactive Brokers y selecciona la que más te convenga.
- Haz tu primer inversión: No importa lo pequeño que sea, lo importante es dar el primer paso. Empieza a construir tu futuro financiero hoy.

MÓDULO 5 - Estrategias para Mantener la Estabilidad Financiera

1. Cómo evitar la tentación del gasto impulsivo

El gasto impulsivo es uno de los mayores enemigos de la estabilidad financiera. Muchas veces compramos cosas que no necesitamos solo porque estamos tentados. Aquí te dejo algunas estrategias simples para evitarlo:

- **Regla de las 24 horas:** Si ves algo que te gustaría comprar, pero no es una necesidad urgente, espera 24 horas antes de tomar la decisión. A menudo, esa "necesidad" desaparece después de ese tiempo y te das cuenta de que no lo necesitas realmente.
- **Esperar 1 semana:** Si el gasto es más grande (como un electrodoméstico o ropa), espera 1 semana. Piensa si realmente necesitas el artículo o si solo es un capricho. Durante esa semana, haz una lista de razones por las que quieres comprarlo y evalúa si vale la pena.
- **Lista de compras:** Antes de ir al supermercado o hacer cualquier compra, haz una lista de lo que necesitas y cúmplela. Esto evitará que gastes en cosas que no son esenciales.

RECUERDA: Mantener el control de tus impulsos es clave para mantener tus finanzas saludables a largo plazo.

2. Revisión periódica de las finanzas

Es fácil caer en malos hábitos financieros sin darnos cuenta. Para evitarlo, es fundamental hacer una revisión periódica de tus finanzas. ¿Cómo hacerlo?

Cada 3 a 6 meses, haz un balance de tus ingresos, gastos y ahorros. Revisa tu presupuesto, tus inversiones y las deudas que puedas tener. Pregúntate:

- ¿Estoy ahorrando lo que necesito?
- ¿He dejado de lado algún gasto innecesario?
- ¿Mis ahorros o inversiones están siendo productivos?

Esto te permitirá ajustar tu plan financiero y mantenerte en el camino correcto hacia tus objetivos.

3. Automatización de ahorros

Una de las formas más sencillas de asegurar que estás ahorrando lo suficiente es automatizar tus ahorros. De esta forma, no tendrás que pensar en transferir dinero cada mes, ya que todo se hará automáticamente. ¿Cómo hacerlo?

- **AUTOMATIZA LAS TRANSFERENCIAS:** Configura transferencias automáticas desde tu cuenta principal a una cuenta de ahorro o inversión tan pronto como recibas tu ingreso. Por ejemplo, cada vez que te paguen, que un 10% de tu salario se transfiera automáticamente a tu cuenta de ahorros.

La clave aquí es que no veas ese dinero, lo que te ayudará a evitar la tentación de gastarlo.

4. Planificación para el futuro

Es importante pensar a largo plazo, no solo en tus necesidades financieras actuales, sino en tu estabilidad y bienestar financiero futuro. ¿Cómo puedes hacerlo?

- **Ahorra para tu pensión:** Si aún no tienes un plan de pensiones, considera abrir una cuenta de ahorro pensional o buscar opciones de inversión que generen rendimientos a largo plazo.
- **Genera ingresos pasivos:** Piensa en formas de generar ingresos sin tener que trabajar activamente todo el tiempo. Esto puede ser a través de:
 - Inversiones en bienes raíces: Comprando propiedades para alquilar.
 - Dividendos de acciones: Invirtiendo en empresas que paguen dividendos regularmente
 - Negocios en línea: Si tienes alguna habilidad o pasatiempo, crea un negocio digital que te permita ganar dinero de forma pasiva.
- **Anota todos tus gastos:** Llevar un registro de cada gasto, por pequeño que sea, te ayudará a ser más consciente de en qué se va tu dinero. A veces, son los gastos hormiga los que nos afectan más de lo que pensamos.

Por ejemplo:

- Un café diario puede no parecer mucho, pero si gastas \$3.000 COP todos los días, eso equivale a \$90.000 COP al mes. En un año, estarías gastando más de \$1.000.000 COP solo en café.
- En lugar de comprarlo todos los días, lleva un termo con tu café preparado en casa. No solo ahorrarás dinero, sino que también estarás tomando un control consciente de tus gastos.

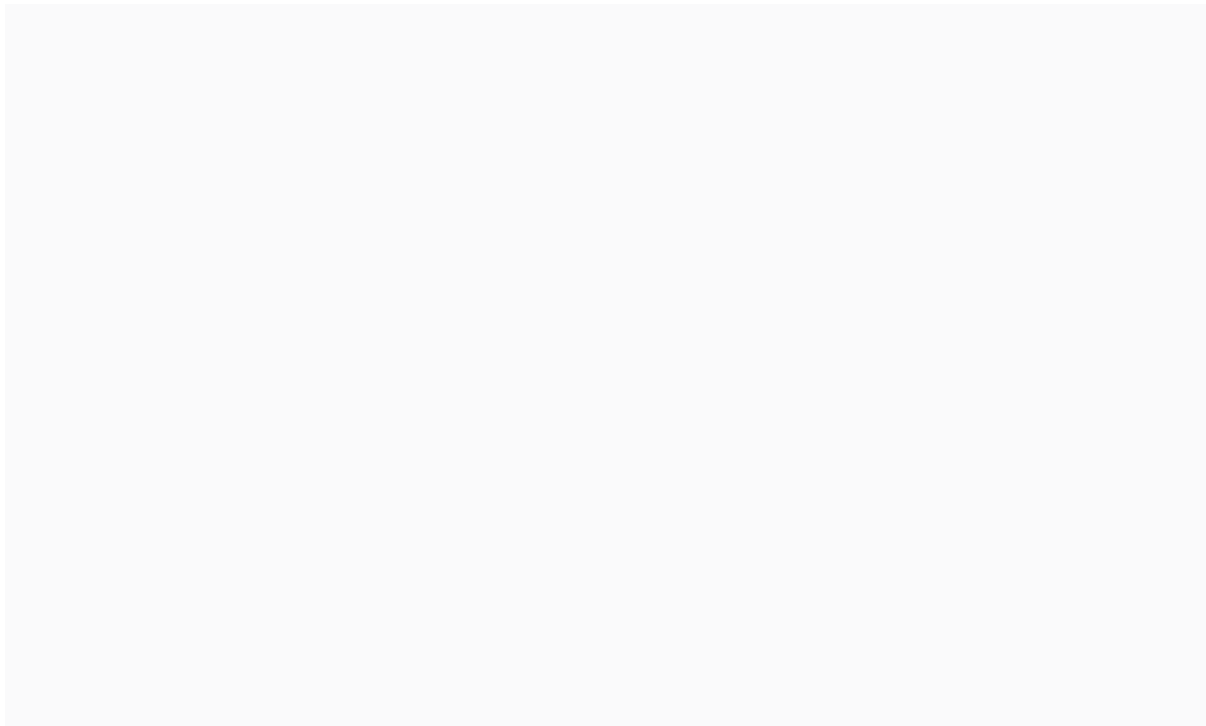
CONSEJO ADICIONAL: Para ayudarte a llevar un registro más organizado de tus gastos, utiliza la Plantilla de Control Financiero Mensual Imprimible que viene como parte de este curso. Esta Plantilla te permitirá anotar todos tus ingresos, gastos, ahorros e inversiones, y así podrás tener una visión clara de tu situación financiera. Usarlo te ayudará a tomar consciencia de tu salud financiera y a identificar áreas en las que puedas mejorar.

Reflexión Final:

- ¿Qué hábitos de gasto impulsivo puedes mejorar? Reflexiona sobre los gastos impulsivos que más frecuentemente haces y trata de aplicar alguna de las estrategias mencionadas para reducirlos.

A large, empty rectangular box with a light gray background, intended for the user to write their reflections on spending habits.

- ¿Tienes un plan de ahorro y de inversión para el futuro? Si aún no lo tienes, empieza a pensar en cómo puedes comenzar a ahorrar o invertir para tu futuro. La planificación es clave para lograr estabilidad financiera a largo plazo.

A large, empty rectangular box with a light gray background, intended for the user to write their reflections on future financial planning.

Acción recomendada:

- **Automatiza tu ahorro:** Si aún no lo has hecho, configura una transferencia automática a tu cuenta de ahorros o inversión.
- **Haz una revisión de tus finanzas:** Tómame un tiempo esta semana para revisar tu presupuesto y hacer ajustes si es necesario.
- **Piensa en tu futuro:** Considera empezar a invertir en algo que te genere ingresos pasivos, como un fondo de pensión o bienes raíces.
- **Utiliza tu Plantilla de Control Financiero:** Anota todos tus ingresos y gastos con la Plantilla Financiera Mensual para tener una visión clara de tus finanzas y mantener el control de tu dinero.



¡FELICIDADES POR LLEGAR HASTA AQUÍ!

Ahora que has completado este curso, has adquirido herramientas valiosas para mejorar tu salud financiera y comenzar a tomar el control de tu dinero. Aquí te recordamos lo que aprendiste:

- 1.Diagnóstico Financiero Personal:** Aprendiste a conocer tu situación financiera actual, identificando tus ingresos, gastos y deudas. Sabes cómo hacer un inventario de tus finanzas y cómo priorizar lo que más importa.
- 2.Fondo de Emergencia:** Entendiste la importancia de tener un fondo de emergencia para protegerte ante imprevistos. Ahora sabes cómo empezar a construirlo, incluso con pequeñas cantidades.
- 3.Creación de un Presupuesto Personal:** Aprendiste a organizar tu dinero con un presupuesto claro y efectivo, que te permite controlar tus gastos, ahorrar y planificar tus inversiones.
- 4.Introducción a la Inversión:** Ahora sabes la diferencia entre ahorrar e invertir, cómo empezar a invertir con poco dinero y la importancia de hacerlo en plataformas reguladas. También has descubierto opciones seguras como el crowdfunding inmobiliario.
- 5.Estrategias para Mantener la Estabilidad Financiera:** Te enseñamos técnicas para evitar el gasto impulsivo, la importancia de revisar periódicamente tus finanzas, la automatización del ahorro y cómo pensar en tu futuro financiero mediante ingresos pasivos.

¡Felicidades por completar este curso! Ahora eres consciente de tu situación financiera y tienes las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas que te acercarán a tus metas. Sabes cómo gestionar tu dinero, ahorrar, invertir y planificar para el futuro. Usa tu Plantilla de Control Financiero Mensual y empieza a aplicar lo aprendido. Este recurso te ayudará a mantener el enfoque y seguir avanzando hacia una vida financiera más equilibrada y segura.

Este es solo el comienzo. La estabilidad financiera no es un destino, es un camino, y cada paso que tomes hoy te acerca más a tu libertad económica. Recuerda que el control de tu dinero comienza con pequeños hábitos que creas hoy, pero que te acompañarán toda la vida. ¡Confía en tu capacidad y sigue adelante!

Tu futuro financiero está en tus manos. ¡Comienza a hacerlo realidad!