

FINANZAS PERSONALES



APRENDE A MANEJAR TUS RECURSOS DE LA MEJOR MANERA.



PRESUPUESTO

3



AHORRO

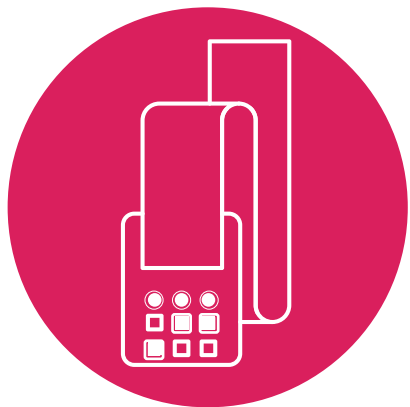
6



SERVICIOS FINANCIEROS

8





PRESUPUESTO



Juan y Ana están construyendo su hogar, tienen una hija de 1 año y esperan su segundo hijo, que pronto llegará. Sus deseos de progresar cada vez son más grandes, pues quieren que sus hijos tengan lo mejor. Juan, quien es la cabeza de hogar y con ayuda de su esposa saben que en adelante deberán organizar sus finanzas para lograr todos los propósitos que tienen para su familia.

Para cumplir sus objetivos, Juan ha decidido realizar un presupuesto que le permita registrar y organizar sus movimientos de dinero y de esta manera tomar decisiones sobre sus gastos y hacer un plan de acción para fijar metas de ahorro.

Para realizar este presupuesto, Juan y Ana han tomado unos consejos prácticos de finanzas en casa:

1. Organizarse es la prioridad para hacer rendir su dinero.
2. Hay una diferencia entre necesidades y deseos, aprenda a diferenciar las necesidades las cuales son indispensables para vivir, mientras que los deseos son gastos que a veces queremos tener pero que no son del todo necesarios.
3. Clasifique sus gastos de acuerdo al uso que le da al dinero en un tiempo establecido (diario, quincenal, mensual). Ejemplo:

- A. Alimentación
- B. Vivienda
- C. Transporte
- D. Salud
- E. Deudas
- F. Recreación
- G. Imprevistos

4. Sume todos los ingresos.

5. Sume todos los gastos.

6. Al total de los ingresos, réstele el total de los gastos.

Al final de ésta actividad, usted podrá saber si le sobra o le falta dinero, lo ideal es que le sobre ya que será el primer paso para ahorrar y planear su futuro, si no le sobra o le hace falta revise sus finanzas e intente organizarse de una mejor manera.

Después de unos años y gracias a su organización, Juan y Ana han logrado cumplir todos sus objetivos, tienen una hermosa casa, y sus dos hijos han podido tener todo lo que necesitan.





AHORRO

Martha quiere explicarle a su hija Camila la importancia del ahorro en casa. Cuando estaban haciendo el mercado para su hogar se dieron cuenta que llevaban cosas innecesarias, por lo cual decidieron que llevarían lo necesario y el dinero sobrante lo ahorrarían para realizar un viaje junto a su familia a la playa.



Para cumplir su objetivo, Martha debe fijarse una meta y un tiempo de ahorro. Además de esto debe definir cuánto dinero puede ahorrar de acuerdo a su presupuesto. Ella entiende que el ahorro es la mejor manera de cumplir sus metas y la de su familia.

Ejemplo de plan de ahorro:

Meta de ahorro	<input type="checkbox"/> Corto <input type="checkbox"/> Mediano <input type="checkbox"/> Largo
Motivo de ahorro	<input type="checkbox"/> Educación <input type="checkbox"/> Viajes <input type="checkbox"/> Vivienda <input type="checkbox"/> Otro <input type="checkbox"/> Cúal _____ _____
Tiempo de ahorro	_____
Cuanto voy a ahorrar	_____
Periodo	<input type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/> Quincenal <input type="checkbox"/> Semanal <input type="checkbox"/> Diario



Martha y su familia tuvieron las mejores vacaciones, gracias a su disciplina de ahorro durante un año.





SERVICIOS FINANCIEROS

Luisa ha decidido iniciar sus estudios universitarios, está muy feliz ya que gracias a los aportes que sus padres realizaron en un Fondo de Pensiones Voluntarias durante su niñez, ahora le permitirán realizar sus estudios en la universidad que siempre soñó.

¿ QUÉ ES SOCIEDAD FIDUCIARIA?

Son entidades de servicios financieros; sociedades anónimas autorizadas y sujetas a la inspección, control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Administra o gestiona de acuerdo con las instrucciones establecidas por el fideicomitente y las normas vigentes.



PRINCIPALES PRODUCTOS FIDUCIARIOS



¿QUÉ SON LOS FONDOS DE INVERSIÓN COLECTIVA?

Son un mecanismo o vehículo de administración de sumas de dinero u otros activos, integrado con el aporte de un número plural de personas, recursos que serán gestionados de manera colectiva para obtener resultados económicos también colectivos.

FONDOS DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTOS

La redención de las participaciones (retiros) se podrá realizar en cualquier momento, sin embargo en su reglamento se podrán acordar pactos de permanencia mínima.

FONDOS DE INVERSIÓN COLECTIVA CERRADOS

La redención de la totalidad de las participaciones sólo se pueden realizar al final del plazo previsto para la duración del fondo de inversión colectiva.

Asofiduciarias, conceptos básicos de negocios fiduciarios, Bogotá diciembre de 2015, www.asofiduciarias.org.co.