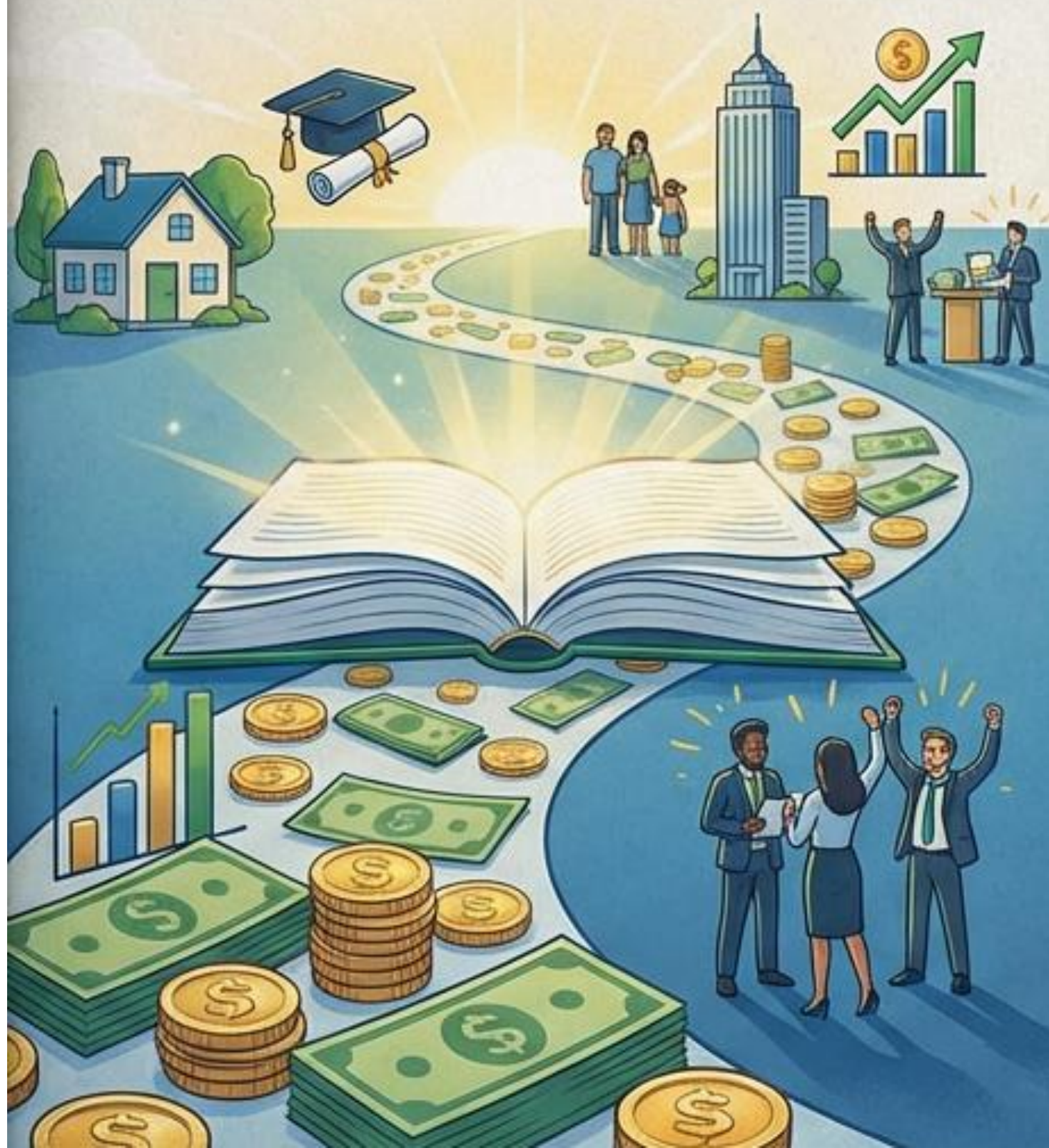


MI PRESUPUESTO, MI FUTURO

Cartilla básica de finanzas personales y corporativas



MI PRESUPUESTO, MI FUTURO

Cartilla básica de finanzas personales y corporativas

Universidad de Cundinamarca · Seccional Ubaté
Proyecto ISU - Educación Financiera

Hermes Castro Fajardo · Andrés Fernando Pava Vargas

PRESENTACIÓN

Esta cartilla es parte del proyecto *"Educación financiera para el éxito: mejora de competencias en creadores de oportunidades de la Universidad de Cundinamarca - seccional Ubaté"*. Su objetivo es fortalecer tus competencias financieras mediante conceptos claros, ejemplos prácticos y una herramienta en Excel para gestionar tu dinero de manera efectiva.

Como estudiante universitario, enfrentas decisiones financieras complejas: administrar tu mesada o ingresos, cubrir gastos de estudio y manutención, evitar sobreendeudamiento y, en muchos casos, planear tu futuro emprendimiento. Esta cartilla te acompañará en ese proceso.

¿Qué encontrarás aquí?

- Conceptos clave de finanzas personales y corporativas adaptados al contexto colombiano
 - Tutorial paso a paso para usar tu presupuesto personal en Excel
 - Hábitos y actitudes para el bienestar financiero
 - Ejercicios prácticos y autoevaluación
-

1. CONTEXTO: ¿POR QUÉ IMPORTA LA EDUCACIÓN FINANCIERA?

La situación en Colombia

Colombia enfrenta rezago significativo en educación financiera. Solo el 16,4% de la población puede responder correctamente preguntas básicas sobre interés compuesto, inflación y diversificación de riesgo [1]. Esta carencia tiene consecuencias directas:

- El 63,5% de los colombianos afirma no haber podido ahorrar en los últimos meses
- Cerca del 60% no podría afrontar un gasto imprevisto sin recurrir a crédito
- En 2021, el 62,5% de los jóvenes universitarios que abandonaron estudios lo hicieron por razones económicas [2]

En las pruebas Saber Pro, el programa de Administración de Empresas de la seccional Ubaté ha mostrado desempeño menor en Gestión Financiera comparado con el grupo de referencia nacional [3].

Marco de política en Colombia

La Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera (CONPES 4005 de 2020) define la educación financiera como el proceso mediante el cual desarrollas valores, conocimientos, competencias y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras responsables [4].

Esta cartilla contribuye a los Objetivos de Desarrollo Sostenible:

- **ODS 1 (Fin de la Pobreza):** Inclusión financiera
 - **ODS 8 (Trabajo Decente):** Impulso al emprendimiento
 - **ODS 10 (Reducción de Desigualdades):** Cierre de brechas de conocimiento financiero
-

2. COMPETENCIAS FINANCIERAS: LAS TRES DIMENSIONES

Las competencias financieras son el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para comprender y aplicar conceptos financieros, gestionar recursos de manera efectiva y alcanzar bienestar financiero [5].

Las tres dimensiones (Marco OCDE/PISA) [6]

Dimensión 1: Conocimientos y comprensión

Dominio de conceptos básicos:

- **Inflación:** Cómo el aumento de precios afecta tu poder adquisitivo
- **Interés simple y compuesto:** Cómo crece tu dinero invertido o tu deuda
- **Productos financieros:** Diferencias entre cuentas de ahorro, CDT, acciones, fondos
- **Riesgo financiero:** Incertidumbre asociada a inversiones y crédito

Dimensión 2: Habilidades y comportamientos

Capacidad de aplicar conocimientos en la práctica:

- Elaborar y seguir presupuestos
- Hacer seguimiento de gastos
- Comparar productos financieros
- Resolver problemas financieros cotidianos

Dimensión 3: Actitudes y valores

Disposiciones personales que influyen en decisiones:

- Responsabilidad y planificación
 - Confianza en tu capacidad de decidir
 - Mesura ante el riesgo
-

3. CONCEPTOS CLAVE DE FINANZAS PERSONALES

3.1. Inflación

Definición: Aumento generalizado y sostenido de precios de bienes y servicios.

Ejemplo práctico: Si guardas \$1.000.000 en cuenta que paga 1% anual y la inflación es 2%, al año tendrás \$1.010.000, pero los productos que costaban \$1.000.000 ahora cuestan \$1.020.000. Tu dinero creció, pero tu capacidad de compra disminuyó.

Pregunta: Si tu cuenta paga 1% anual y la inflación es 2%, al cabo de un año, ¿qué podrás comprar?

Respuesta: Menos que hoy.

3.2. Valor del dinero en el tiempo

El dinero tiene diferente valor según cuándo lo recibas o pagues. Variables que afectan este valor:

- **Inflación:** Reduce el poder adquisitivo con el tiempo
- **Tasa de interés:** Refleja el costo de oportunidad y el rendimiento potencial
- **Ambas son correctas:** Tanto inflación como tasa de interés determinan el valor del dinero en el tiempo

Principio clave: Un peso hoy vale más que un peso mañana, porque hoy puedes invertirlo y generar rendimientos.

3.3. Interés simple vs. interés compuesto

Interés simple: Se calcula solo sobre el capital inicial.

Fórmula: $I = VP \times i \times n$

Interés compuesto: Se calcula sobre el capital inicial más los intereses acumulados.

Fórmula:

$$VF = VP \times (1 + i)^n$$

Ejemplo de inversión: Si depositas \$1.000.000 al 10% anual durante 2 años:

- **Interés simple:** $\$1.000.000 + (\$1.000.000 \times 0,10 \times 2) = \$1.200.000$
- **Interés compuesto:** $\$1.000.000 \times (1,10)^2 = \$1.210.000$

El interés compuesto genera \$10.000 adicionales gracias al "interés sobre interés".

¿Cuál conviene más para créditos?

- **Para el deudor:** Interés simple es más barato (pagas menos en total)

- **Para el acreedor:** Interés compuesto genera mayor rentabilidad

Nota importante: En Colombia, la mayoría de créditos financieros usan interés compuesto con capitalización mensual.

3.4. Tasa de usura en Colombia

Definición: Límite máximo de interés que pueden cobrar las entidades financieras en Colombia, establecido por la Superintendencia Financiera.

Propósito: Proteger a los consumidores estableciendo un límite máximo a los intereses que pueden cobrar las entidades financieras, evitando cobros excesivos.

Cómo funciona: La tasa de usura se calcula como 1,5 veces el interés bancario corriente certificado por la Superintendencia. Cualquier préstamo que supere este límite es ilegal.

Ejemplo 2026: Si la tasa de usura para créditos de consumo es del 30% anual, ninguna entidad puede cobrarte más de esa tasa, incluyendo todos los costos asociados al crédito.

Consejo práctico: Antes de firmar un crédito, verifica que la tasa de interés esté por debajo de la tasa de usura vigente.

3.5. Rentabilidad de inversiones

Definición: La ganancia o pérdida generada por una inversión, expresada generalmente como un porcentaje del capital invertido.

Fórmula:

$$\text{Rentabilidad (\%)} = \frac{\text{Ganancia (o pérdida)}}{\text{Capital invertido}} \times 100$$

Ejemplo: Si inviertes \$1.000.000 y al año obtienes \$150.000:

$$\text{Rentabilidad} = \frac{150.000}{1.000.000} \times 100 = 15\%$$

Concepto clave: La rentabilidad NO es solo "cuánto recibes al final", sino cuánto ganaste en relación con lo que invertiste inicialmente.

Relación riesgo-rentabilidad: A mayor rentabilidad esperada, generalmente mayor riesgo. Inversiones muy seguras (CDT) ofrecen rentabilidad baja; inversiones riesgosas (acciones) pueden ofrecer alta rentabilidad pero con posibilidad de pérdidas.

3.6. Riesgo y diversificación

Principio: "No pongas todos los huevos en la misma canasta". Diversificar reduce el riesgo.

Ejemplo: Invertir en acciones de una única empresa es más riesgoso que invertir en un fondo con 50 empresas de diferentes sectores.

3.7. Productos financieros básicos

Producto	Características
Cuenta de ahorros	Genera intereses bajos, alta liquidez, segura
Tarjeta de débito	Usa tu dinero, no genera deuda
Tarjeta de crédito	Usa dinero prestado, pagas intereses si no pagas el total
Billeteras digitales	Apps móviles (Nequi, Daviplata), populares entre jóvenes
CDT	Depósito a plazo fijo, genera intereses mayores
Acciones	Alto riesgo, alta rentabilidad potencial

Diferencia clave: Débito usa tu dinero; crédito usa dinero prestado que debes devolver.

3.8. Ahorro responsable

Caso práctico: La familia Gutiérrez necesita \$2.000.000 para cambiar la nevera. Pagan mercado, servicios, arriendo y gastan en ropa, parques y restaurantes.

¿Qué deben hacer sin endeudarse?

Respuesta correcta: Gastar menos en ropa, diversiones y restaurantes, y ahorrar. Esto prioriza reducir gastos no esenciales sin comprometer necesidades básicas.

4. EL PRESUPUESTO PERSONAL: TU HERRAMIENTA CENTRAL

¿Qué es un presupuesto personal?

Una herramienta de planeación financiera que te permite **organizar tus ingresos y gastos para tomar mejores decisiones financieras**.

Con un presupuesto personal puedes:

- Visualizar cuánto dinero entra y sale mensualmente
- Priorizar gastos (necesidades vs. deseos)
- Establecer metas de ahorro concretas
- Prevenir endeudamiento
- Tomar decisiones basadas en datos reales

No se trata de "ganar más dinero" (eso es aumentar ingresos) ni de "evitar por completo gastos innecesarios" (lo cual es poco realista), sino de **planificar conscientemente** cómo usar tus recursos.

Beneficios comprobados

Investigaciones recientes demuestran que estudiantes que usan presupuesto en Excel desarrollan mejores competencias financieras. Un estudio en la Universidad de Boyacá encontró que obtuvieron calificaciones 0,64 puntos superiores en pruebas de conocimiento financiero [7].

Componentes del presupuesto

1. Meta de ahorro o inversión

- **Monto:** ¿Cuánto necesitas? (Ej. \$600.000)
- **Descripción:** ¿Para qué? (Ej. "Comprar portátil")
- **Plazo:** ¿En cuántos meses? (Ej. 2 meses)
- **Cuota mensual:** $\$600.000 \div 2 = \$300.000/\text{mes}$

Recuerda que el ahorro es un gasto futuro, pero preferiblemente debe tener un objetivo de inversión, es decir, un activo que te genere rendimientos y te permita crecer.

2. Presupuesto de gastos

Categoría	Ejemplos
Alimentos	Mercado, restaurantes, cafetería
Vivienda/Alojamiento	Arriendo, servicios públicos
Personales	Ropa, peluquería, aseo
Transporte	Pasajes, gasolina, Uber
Comunicaciones	Plan celular, internet
Educación	Fotocopias, libros, materiales
Salud	Medicamentos, consultas
Ocio/Recreación	Cine, salidas, suscripciones
Otros	Imprevistos varios
Pago de deudas	Cuotas de créditos
Objetivo de ahorro	Cuota mensual para tu meta

3. Presupuesto de ingresos

Es lo que recibes por pago de salarios (cuando trabajas para otro), ventas de activos o utilidades del negocio, rentas por propiedades, donaciones, subsidios o auxilios, mesada familiar, otros ingresos como rifas.

En lo posible, trata de diversificar tus fuentes de ingresos, eso ayuda a reducir el riesgo de perder la financiación de tus gastos y caer en la pobreza. Trabaja por generar rentas de propiedades, aunque te produzcan poco, las propiedades como acciones, CDT e incluso un local o vivienda, te ayuda mucho con los rendimientos que ofrecen.

Principio de equilibrio presupuestal

Recuerda que primero estimas tus gastos y luego proyectas los ingresos para cubrirlos.

$$\text{Total Ingresos} = \text{Total Gastos (incluyendo ahorro)}$$

Si ingresos < gastos, debes: aumentar ingresos, reducir gastos, endeudarse o combinarlas.

El presupuesto siempre debe estar equilibrado, ya que gastas exactamente lo que te ingresa o, generas ingreso para cubrir exactamente tu nivel de gasto. Si te sobre, no lo gastas, sino que lo ahorras.

Metodología de uso

Al inicio de cada mes:

1. Proyecta gastos estimados por categoría
2. Proyecta ingresos esperados para cubrir los gastos
3. Verifica equilibrio (ingresos = gastos) y realiza ajustes para equilibrar (por ejemplo, reduce gastos no esenciales o busca nuevas fuentes de ingreso). Algunas veces se debe sacrificar el cumplimiento de la cuota de ahorro.

Durante el mes (semanalmente):

1. Registra gastos e ingresos reales semana a semana.
2. Compara presupuesto vs. real
3. Ajusta tu comportamiento para la siguiente semana

Al finalizar el mes:

1. Evalúa cumplimiento de ahorro
2. Analiza desviaciones
3. Planea mejoras para el siguiente mes

Si se crea el hábito, cada mes se verán resultados y se irán pareciendo los presupuestos con la ejecución. Es cuestión de disciplina.

5. TUTORIAL: USO DE LA HERRAMIENTA EN EXCEL

Paso 1: Abre el archivo

Descarga y abre "Presupuesto-finanzas-personales.xlsx". Verás tres secciones:

1. Meta de ahorro/inversión (superior)
2. Presupuesto de gastos (media)
3. Presupuesto de ingresos (inferior)

Al final encuentras gráficos comparativos de tu presupuesto vs la ejecución.

Paso 2: Define tu meta

Completa en la sección superior:

- **Valor:** Monto total (ej. \$600.000)
- **Descripción:** Para qué ahorrarás (ej. "Para un pc")
- **Meses estimados:** Cuántos meses (ej. 2)
- **Ahorro mensual:** Excel calcula automáticamente (\$300.000)

Paso 3: Elabora presupuesto de gastos

En columna "Presupuesto Gasto", completa cada categoría considerando lo que necesitas para el mes completo (solo colocas los gastos que salen de tu bolsillo y tienes control sobre ellos, no los que dependen de otros, por ejemplo, de tus papás o pareja):

- Alimentos: \$100.000
- Vivienda: \$300.000
- Transporte: \$200.000
- Objetivo de ahorro: \$300.000
- (Otras categorías según tu caso)

Excel sumará el total automáticamente.

Paso 4: Elabora presupuesto de ingresos

En columna "Presupuesto Ingreso", colocas el dinero que te llega y tienes control sobre él:

- Mesada padres: \$200.000
- Salarios: \$400.000
- Otros: \$50.000

Excel sumará el total y calculará la **Diferencia** (Ingreso - Gasto).

- **Diferencia cero:** ¡Bien! Equilibrado
- **Diferencia positiva (superávit):** Aumenta el concepto de lo que puedes ahorrar en el mes.
- **Diferencia negativa (déficit):** Reduce gastos (primero los no esenciales o el ahorro), o aumenta ingresos buscando nuevas fuentes de financiación (incluyendo préstamos solo si es necesario).

Paso 5: Registra ejecución semanal

Durante el mes, en columnas S1, S2, S3, S4 registra gastos e ingresos reales cada semana.

Ejemplo Semana 1 (S1):

- Alimentos: \$25.000 (lo que gastaste realmente)
- Vivienda: \$300.000 (pagaste arriendo completo y las otras semanas no pagas)

Excel suma todas las semanas en "Ejecución Mes".

Es normal que algunas semanas haya déficit o superávit presupuestal semanal ya que puede que los ingresos los recibas al comienzo y vayas pagando lentamente los gastos del mes. Lo que sí debe estar equilibrado es el total del mes, ya que si sobra se podrá ahorrar y si falta habrá que ver como financió ese exceso de gasto.

Paso 6: Analiza tu desempeño

Al finalizar el mes, compara Presupuesto vs. Ejecución en los gráficos:

- ¿En qué categorías te pasaste?
- ¿En cuáles ahorraste?
- ¿Lograste tu cuota de ahorro?
- ¿Qué estrategia debo ajustar para cumplir mi meta?

Paso 7: Planea el siguiente mes

Copia la hoja y ajusta con base en lo aprendido. Si gastaste más en alimentos, ajusta el presupuesto. Si lograste ahorrar más, ¡aumenta tu meta!

Consejos prácticos

- Sé realista: no subestimes gastos
 - Incluye margen en "Otros" para imprevistos
 - Revisa semanalmente, no esperes al final
 - Mantén evidencias (recibos, apps bancarias)
 - Celebra cuando cumplas tu meta
-

6. FINANZAS CORPORATIVAS BÁSICAS PARA EMPRENDER

¿Qué son las finanzas corporativas?

Decisiones sobre cómo una empresa obtiene y utiliza el dinero [8]. Incluyen:

1. **Decisiones de inversión:** ¿En qué utilizar el dinero? (máquinas, locales, expansión).
2. **Decisiones de financiación:** ¿De dónde obtener dinero? (préstamos, aportes propios).
3. **Gestión de capital de trabajo:** ¿Cómo administrar efectivo día a día?

6.1. Flujo de caja vs. utilidad

Concepto clave: Una empresa puede mostrar ganancias en papel y no tener efectivo para pagar obligaciones [9].

- **Utilidad contable:** Ingresos - Gastos (incluye ventas a crédito)
- **Flujo de caja:** Dinero que realmente entra - dinero que sale.

Ejemplo: Vendes \$5.000.000 a crédito a 60 días. Tienes utilidad contable, pero hoy no tienes efectivo para pagar arriendo o nómina.

6.2. Capital de trabajo

Definición: Diferencia entre activos corrientes (efectivo, inventarios, cuentas por cobrar) y pasivos corrientes (proveedores, deudas corto plazo) [10].

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activos corrientes} - \text{Pasivos corrientes}$$

Importancia: Es el "colchón financiero" para operar sin interrupciones.

Gestión efectiva:

1. **Inventarios:** No acumular exceso ni quedarse sin stock.
2. **Cuentas por cobrar:** Definir plazos razonables (30, 60 días) y cobrar
3. **Cuentas por pagar:** Negociar plazos con proveedores
4. **Efectivo:** Mantener reservas para imprevistos (1-2 meses gastos fijos)

6.3. Decisiones de inversión

Proceso de evaluar proyectos de largo plazo [11].

Preguntas clave:

1. ¿Cuánto invertir inicialmente?
2. ¿Qué flujos generará?

3. ¿En cuánto tiempo recuperaré mi inversión?
4. ¿Cuáles son los riesgos?

Método simple: Período de recuperación (Payback)

Ejemplo: Comprar máquina de \$4.000.000 que generará:

- Año 1: \$1.500.000
- Año 2: \$1.500.000
- Año 3: \$2.000.000

Recuperarás la inversión en el año 3.

6.4. Fuentes de financiación

1. Recursos propios (Patrimonio)

- Aportes del dueño (tus ahorros)
- Utilidades reinvertidas

Ventajas: No pagas intereses

Desventajas: Limita crecimiento a tu capacidad

2. Deuda (Pasivos)

- Créditos bancarios
- Proveedores (compras a crédito)

Ventajas: Crecer más rápido

Desventajas: Pagas intereses, obligación de pago

Regla práctica: Relación deuda/patrimonio de 1:1 es sana para pequeños negocios.

Mantener un endeudamiento sano ayuda a aumentar la rentabilidad.

6.5. Presupuesto empresarial

Adapta la plantilla de Excel para tu negocio:

Ingresos: Ventas de productos, servicios, otros ingresos

Gastos: Inventario, nómina, arriendo, servicios, publicidad, transporte, mantenimiento, impuestos, pago de créditos, reserva para inversión

Diferencia clave: Separa finanzas personales de las del negocio. No mezcles gastos [12].

6.6. Buenas prácticas para MIPYMES [13]

1. Llevar registros de todas las transacciones
2. Separar cuentas bancarias (negocio y personal)

3. Presupuestar flujos de caja mensual y anual
 4. Entender productos financieros antes de contratar
 5. Evaluar riesgos, no sobreendeudar
 6. Buscar asesoría (contadores, expertos)
 7. Reinvertir utilidades para crecer
 8. Formalizar operaciones (registro, RUT, facturación)
-

7. HÁBITOS Y ACTITUDES FINANCIERAS

Hábitos efectivos

Hábito 1: Registrar todos los gastos

Los pequeños gastos diarios suman más de lo que imaginas. Usa Excel, apps móviles o libreta.

Hábito 2: Revisar periódicamente

- **Semanal:** Presupuesto y ejecución
- **Mensual:** Desviaciones y ajustes
- **Semestral:** Metas de mediano plazo
- **Anual:** Proyección del año siguiente

Hábito 3: "Págate a ti mismo primero"

Cuando recibes ingresos, aparta tu cuota de ahorro primero, antes de gastar.

Hábito 4: Comparar precios

En compras grandes (celular, computador), comparar puede ahorrarte 10%-30%.

Hábito 5: Evitar compras impulsivas

Regla de 24 horas: Si quieres comprar algo no planeado, espera 24 horas. Muchas veces el impulso desaparece.

Hábito 6: Fondo de emergencia

Destina ahorro para cubrir al menos 3 meses de gastos básicos.

Hábito 7: Educarte financieramente

Lee noticias económicas, sigue cuentas de educación financiera, toma cursos gratuitos, conversa sobre dinero con familia y amigos.

Actitudes positivas

Actitud 1: Responsabilidad

Asume consecuencias de tus decisiones financieras.

Actitud 2: Planificación de largo plazo

No vivas solo el presente; piensa en tu futuro (5, 10, 20 años).

Actitud 3: Confianza en tu criterio

Confía en tu capacidad de tomar decisiones informadas. No te dejes presionar.

Actitud 4: Mesura ante el riesgo

El riesgo no es malo, pero debe ser calculado. Diversifica y solo asume riesgos que puedas costear o perder.

Actitud 5: Comodidad al hablar de dinero

Rompe el tabú. Hablar de finanzas te permite aprender y tomar mejores decisiones.

Actitud 6: Importancia del ahorro

El ahorro es tu red de seguridad y tu puente hacia metas importantes.

Frecuencia recomendada

- Consultar saldo bancario: semanal
 - Planificar gastos: mensual
 - Revisar presupuesto: semanal
 - Decisiones de ahorro con objetivos: mensual
 - Leer noticias económicas: semanal
-

8. AUTOEVALUACIÓN Y PLAN DE ACCIÓN

Autoevaluación de conocimientos

1. ¿Qué significa inflación?

- ☐ a. Aumento generalizado de precios
- ☐ b. Aumento de salarios
- ☐ c. Disminución de precios

2. ¿Cuál es el propósito principal de un presupuesto personal?

- ☐ a. Ganar más dinero
- ☐ b. Planificar y controlar ingresos y gastos
- ☐ c. Pagar menos impuestos

3. ¿Cuál es un ejemplo de activo financiero?

- ☐ a. Casa
- ☐ b. Automóvil
- ☐ c. Acciones de una empresa

4. ¿Qué es el interés compuesto?

- ☐ a. Interés solo sobre capital inicial
- ☐ b. Interés sobre capital más intereses acumulados
- ☐ c. Tasa de interés fija

5. Diferencia entre tarjeta de crédito y débito:

- ☐ a. Crédito usa mi dinero, débito usa prestado
- ☐ b. Débito usa mi dinero, crédito usa prestado
- ☐ c. Son lo mismo

Respuestas correctas: 1-a, 2-b, 3-c, 4-b, 5-b

Interpretación:

- 5 correctas: ¡Excelente! Bases sólidas
- 3-4 correctas: Buen nivel, sigue fortaleciendo
- 1-2 correctas: Refuerza conceptos (relee secciones 3-4)
- 0 correctas: Dedicar más tiempo a estudiar esta cartilla

Tu plan de acción financiera (3 meses)

1. Mi meta financiera de corto plazo:

Monto necesario: \$ _____

Cuota mensual: \$ _____

2. Tres gastos que puedo reducir:

a) _____ → Reducción: \$ _____

b) _____ → Reducción: \$ _____

c) _____ → Reducción: \$ _____

3. Acciones concretas:

- ☐ Usar plantilla Excel esta semana
- ☐ Registrar gastos diariamente durante 1 mes
- ☐ Revisar presupuesto cada domingo
- ☐ Leer una noticia económica semanal
- ☐ Conversar con familia sobre ahorro
- ☐ Comparar precios antes de compras >\$50.000
- ☐ Aplicar regla 24 horas para compras no planeadas

4. Fecha de revisión: ____/____/____

5. Compromiso personal:

Yo, _____, me comprometo a usar la herramienta de presupuesto en Excel durante todo el semestre, registrar gastos semanalmente y trabajar disciplinadamente para alcanzar mi meta de ahorro.

Firma: _____

Fecha: ____/____/____

Compromiso ISU (capacitación a terceros)

Persona que capacitaré:

Nombre: _____

Relación: _____

Fecha: ____/____/____

Temas:

- ☐ Conceptos básicos finanzas personales
 - ☐ Uso de plantilla Excel
 - ☐ Importancia del ahorro y control de gastos
 - ☐ Para emprendedores: presupuesto empresarial
-

MENSAJE FINAL

Felicitaciones por llegar al final de esta cartilla. Has dado un paso fundamental hacia tu bienestar financiero.

Recuerda

1. Las finanzas personales importan para tu éxito académico y profesional
2. Las competencias financieras se desarrollan con práctica constante
3. El presupuesto es tu herramienta central de control
4. Las finanzas corporativas son extensión de las personales
5. Los hábitos financieros se construyen día a día

El impacto comprobado

La investigación demostró que estudiantes que usaron el presupuesto en Excel mejoraron significativamente sus competencias financieras, obteniendo 0,64 puntos adicionales en pruebas [7].

Tú puedes lograr lo mismo y más.

Tu próximo paso

Hoy:

1. Abre la plantilla Excel
2. Define tu meta de ahorro
3. Completa tu presupuesto del mes
4. Comparte tu compromiso con alguien

Esta semana: Registra todos tus gastos e ingresos

Este semestre: Mantén el hábito, ajusta mensualmente, alcanza tu meta, capacita a una persona (compromiso ISU).

El dinero no es el objetivo final, pero es una herramienta para alcanzar tus sueños. Tomar control de tus finanzas hoy es una de las mejores inversiones que harás en tu vida.

¡Éxitos en tu camino hacia la libertad financiera!

REFERENCIAS

- [1] Rodríguez, D., Castellanos, L., López, A., & Esguerra, P. (2024). Educación financiera y bienestar financiero: evidencia en Colombia en un entorno de alta inflación. *Borradores de economía*, 1267. Banco de la República. <https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones-investigaciones/borradores-economia/educacion-financiera-bienestar-financiero-evidencia>
- [2] Ardila, G., & Ríos, F. (2024). Diseño de una herramienta para fomentar la reincorporación al sistema financiero de creadores del conocimiento reportados en centrales de riesgo. Trabajo de grado, Fundación Universidad de América. <https://repository.uamerica.edu.co/items/b68e32cd-f68b-4726-8772-888fe341be42>
- [3] ICFES. (2025). Reporte de resultados para instituciones de educación superior. Prisma. <https://resultados.icfes.edu.co/resultados-saber2016-web/pages/publicacionResultadosagregados/saberPro/consultaAgregadosIES.jsf>
- [4] DNP. (2020). Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera. Documento CONPES 4005. Departamento Nacional de Planeación. <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Conpes/Economicos/4005.pdf>
- [5] Utkarsh, A., Pandey, A., Ashta, A., Spiegelman, E., & Sutan, A. (2020). Financial literacy: A systematic review and bibliometric analysis. *International Journal of Consumer Studies*, 44(3), 258-285. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12605>
- [6] Espíndola, S., Moreno-García, E., & Carmona, R. G. (2023). Educación financiera y competencias: una revisión de la literatura. *Revista de Estudios Empresariales*, 15(1), 45-67.
- [7] Castro Fajardo, H., & Pérez Gaviria, Y. (2024). El presupuesto personal como herramienta para incrementar las competencias financieras en estudiantes universitarios. Universidad de Boyacá.
- [8] Corporate Finance Institute. (2025). Corporate Finance Explained: Working Capital Management. <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/management/working-capital-management/>
- [9] Bank of America. (2025). How to Manage Cash Flow for Your Business. <https://business.bankofamerica.com/resources/how-to-manage-cash-flow-for-your-business.html>
- [10] Imarticus Learning. (2023). Essentials of Financial Management: Capital Budgeting and Working Capital. <https://imarticus.org/essentials-financial-management/>
- [11] Association for Financial Professionals. (2024). Capital Budgeting Best Practices. AFP Guide Series. <https://www.afponline.org/ideas-inspiration/topics/articles/Details/capital-budgeting-best-practices>
- [12] K38 Consulting. (2025). Small Business Guide to Cash Flow Management. <https://k38consulting.com/small-business-cash-flow-guide/>
- [13] OECD. (2018). Core Competencies Framework on Financial Literacy for MSMEs. Organisation for Economic Co-operation and Development. <https://www.oecd.org/finance/financial-education/Core-Competencies-Framework-MSMEs.pdf>
-

GLOSARIO

Activo: Bien o derecho con valor económico

Ahorro: Porción del ingreso no consumida, destinada a metas futuras

Capital de trabajo: Recursos para operar día a día

CDT: Producto financiero que genera intereses a plazo fijo

Crédito: Dinero prestado que debe devolverse con intereses

Diversificación: Distribuir inversiones para reducir riesgo

Flujo de caja: Entradas y salidas de efectivo

Inflación: Aumento generalizado de precios

Interés compuesto: Interés sobre capital más intereses acumulados

Pasivo: Deuda u obligación financiera

Presupuesto: Plan de ingresos y gastos

Rentabilidad: Ganancia de una inversión

Riesgo: Incertidumbre sobre rendimientos futuros