

CONTENIDO

Tablas	xiii
Figuras	xiv
Gáficas	xvi
Material web	xvii

Introducción	xix
--------------	-----

1. Conceptos iniciales

<i>Aprendizajes esperados</i>	3
<i>Algunos datos curiosos</i>	4
1.1 La importancia de las finanzas personales	4
1.2 El ciclo de vida	8
1.3 El perfil de riesgo	10
1.4 Riesgo /rentabilidad	11
<i>Situaciones que pueden evitarse</i>	13
<i>Sitios de consulta en internet</i>	13

2. El plan financiero

<i>Aprendizajes esperados</i>	18
<i>Algunos datos curiosos</i>	18
2.1 Definición	18
2.2 Componentes	19
<i>2.2.1 Ingreso</i>	20
<i>2.2.2 La liquidez y el ahorro</i>	20
<i>2.2.3 Los créditos</i>	21
<i>2.2.4 Los seguros</i>	21
<i>2.2.5 La inversión</i>	21
<i>2.2.6 La pensión</i>	22
2.3 Objetivos	22
2.4 Desarrollo	23

2.4.1	<i>Establecer las metas financieras</i>	24
2.4.2	<i>Definir la propia realidad financiera</i>	24
2.4.3	<i>Analizar posibles planes para alcanzar las metas</i>	24
2.4.4	<i>Escoger e implementar el mejor plan</i>	25
2.4.5	<i>Evaluar el plan financiero</i>	25
2.4.6	<i>Revisar el plan</i>	25
2.5	El plan de carrera	26
	<i>Situaciones que pueden evitarse</i>	30
	<i>Sitios de consulta en internet</i>	30

3. Los estados financieros

	<i>Aprendizajes esperados</i>	34
	<i>Algunos datos curiosos</i>	34
3.1	El flujo de caja	34
3.2	El control de gastos	39
3.3	El presupuesto	40
3.4	El balance general	41
3.5	Indicadores financieros	45
3.6	Aplicaciones móviles	49
	<i>Situaciones que pueden evitarse</i>	50
	<i>Sitio de consulta en internet</i>	50

4. Los impuestos

	<i>Aprendizajes esperados</i>	53
	<i>Algunos datos curiosos</i>	53
4.1	Conceptos básicos	54
4.2	Los recaudadores de los impuestos	55
4.3	Los impuestos nacionales	55
	4.3.1 <i>Retención en la fuente</i>	55
	4.3.2 <i>Impuesto a la renta</i>	56
	4.3.3 <i>Impuesto a la riqueza (antiguo impuesto al patrimonio)</i>	57
	4.3.4 <i>Impuesto a las ventas o impuesto al valor agregado (IVA)</i>	58
	4.3.5 <i>Impuesto al consumo</i>	58
	4.3.6 <i>Gravamen a los movimientos financieros (GMF)</i>	58
4.4	Los impuestos departamentales y municipales	59
	4.4.1 <i>Impuesto de vehículo</i>	59
	4.4.2 <i>Sobretasa a la gasolina</i>	59

4.4.3	<i>Impuesto predial</i>	59
4.4.4	<i>Impuesto de industria y comercio (ICA)</i>	60
4.5	La planeación tributaria personal	60
	<i>Situaciones que pueden evitarse</i>	60
	<i>Sitios de consulta en internet</i>	61

5. Matemáticas financieras

	<i>Aprendizajes esperados</i>	65
5.1	Ejemplos ilustrativos	66
5.2	El valor del dinero en el tiempo	67
5.3	El concepto de equivalencia	68
5.4	La conversión de tasas de interés	69
5.5	El concepto de intereses compuestos	70
5.6	Calculadora financiera	73
	<i>Situaciones que pueden evitarse</i>	73

6. La liquidez y las tasas de interés

	<i>Aprendizajes esperados</i>	77
	<i>Algunos datos curiosos</i>	78
6.1	La inclusión financiera	79
6.2	El sector financiero colombiano	81
6.3	El defensor del consumidor financiero	83
6.4	Las tasas de interés	85
6.5	Tipos de tasas de interés	92
	6.5.1 <i>DTF</i>	92
	6.5.2 <i>IBR</i>	92
	6.5.3 <i>UVR</i>	92
	<i>Situaciones que pueden evitarse</i>	93
	<i>Sitios de consulta en internet</i>	93

7. El ahorro

	<i>Aprendizajes esperados</i>	97
	<i>Algunos datos curiosos</i>	97
7.1	Generalidades	98
7.2	Productos de ahorro	99

7.2.1	<i>Productos de bancos comerciales</i>	101
7.2.2	<i>Aspectos claves para elegir dónde abrir una cuenta de ahorros</i>	101
7.2.3	<i>Productos de sociedades que administran fondos de inversión colectiva (FIC)</i>	103
7.3	Las tasas de interés de los productos de ahorro	106
7.4	Las fintech de pago	106
7.5	Ciberseguridad	108
	<i>Situaciones que pueden evitarse</i>	112
	<i>Sitios de consulta en internet</i>	113

8. Los créditos

	<i>Aprendizajes esperados</i>	117
	<i>Algunos datos curiosos</i>	118
8.1	Conceptos básicos	118
	8.1.1 <i>Ventajas y desventajas</i>	120
8.2	Créditos de consumo	121
	8.2.1 <i>Libre inversión</i>	123
	8.2.2 <i>Libranza</i>	123
	8.2.3 <i>Crédito rotativo</i>	124
	8.2.4 <i>Crédito educativo</i>	124
	8.2.5 <i>Sistema de amortización</i>	124
8.3	Tarjetas de crédito	128
	8.3.1 <i>Ventajas y desventajas</i>	130
8.4	Crédito de vehículo	132
8.5	Créditos de vivienda	135
8.6	Las tasas de interés de los productos de crédito	141
8.7	Las <i>fintech</i> de crédito	142
8.8	Las centrales de riesgo y el historial crediticio	143
	<i>Situaciones que pueden evitarse</i>	145
	<i>Sitios de consulta en internet</i>	146

9. Los seguros

	<i>Aprendizajes esperados</i>	149
	<i>Algunos datos curiosos</i>	150
9.1	Conceptos básicos	150
	9.1.1 <i>La prima</i>	151
	9.1.2 <i>Información asimétrica</i>	153

9.2	Clasificación	154
9.2.1	<i>Seguros voluntarios y seguros obligatorios</i>	155
9.2.2	<i>Póliza individual y una póliza colectiva</i>	155
9.2.3	<i>Portafolio de inversiones</i>	156
9.2.4	<i>Reaseguros</i>	156
9.3	Seguro de automóviles	157
9.4	Seguro educativo	161
9.5	Seguro de vivienda	162
9.6	Los microseguros	164
9.7	Seguro de vida	164
9.8	Seguro de salud	167
	<i>Situaciones que pueden evitarse</i>	168
	<i>Sitios de consulta en internet</i>	169

10. La inversión

	<i>Aprendizajes esperados</i>	173
	<i>Algunos datos curiosos</i>	174
10.1	Conceptos básicos	174
10.1.1	<i>Tipos de inversión</i>	175
10.1.2	<i>Perfil de riesgo de la persona</i>	176
10.1.3	<i>Monto (\$) para invertir</i>	176
10.1.4	<i>Horizonte de tiempo de la inversión</i>	177
10.1.5	<i>Rentabilidad</i>	177
10.1.6	<i>Riesgo</i>	179
10.1.7	<i>Bolsa de valores</i>	180
10.2	Acciones	181
10.2.1	<i>Índices accionarios</i>	181
10.2.2	<i>Los comisionistas de bolsas de valores</i>	182
10.2.3	<i>Cómo evaluar y seleccionar a la empresa (acción)</i>	183
10.2.4	<i>Acciones individuales</i>	184
10.2.5	<i>Algunas cifras del mercado accionario colombiano</i>	185
10.3	Bonos	187
10.3.1	<i>Tipos de bonos</i>	188
10.3.2	<i>Riesgos</i>	188
10.3.3	<i>Las calificadoras</i>	188
10.3.4	<i>Bonos de deuda pública</i>	190
10.3.5	<i>Bonos de deuda corporativa</i>	192
10.4	<i>Crowdfunding</i>	194
10.5	Fondos de inversión colectiva (FIC)	195

10.5.1	<i>Beneficios y selección</i>	196
10.5.2	<i>Sociedades administradoras</i>	196
10.5.3	<i>Tipos de fondos</i>	196
10.6	Finca raíz	197
10.7	Monedas (dólar)	199
10.8	Criptomonedas	202
10.9	Negocios productivos	203
10.10	Plataformas de negociación	204
10.11	Asignación de capital	205
10.11.1	<i>Diversificación</i>	205
10.11.2	<i>Comparativo</i>	206
	<i>Situaciones que pueden evitarse</i>	208
	<i>Sitios de consulta en internet</i>	208
11. La pensión		
	<i>Aprendizajes esperados</i>	211
	<i>Algunos datos curiosos</i>	212
11.1	Conceptos básicos	212
11.1.1	<i>Planeación financiera</i>	213
11.2	Aspectos no monetarios de las pensiones	214
11.3	Pensiones obligatorias (PO)	215
11.3.1	<i>Régimen de prima media (RPM)</i>	216
11.3.2	<i>Régimen de ahorro individual (RAI)</i>	218
11.3.3	<i>Sociedades administradoras de fondos de pensiones y cesantías (AFP)</i>	219
11.3.4	<i>Multifondos</i>	219
11.3.5	<i>Comparativo</i>	220
11.3.6	<i>Algunas cifras</i>	222
11.3.7	<i>Ejemplos</i>	223
11.4	Pensiones voluntarias (PV)	227
11.5	Cesantías (CE)	228
11.6	Hipoteca inversa	230
11.7	El testamento y la sucesión	231
	<i>Situaciones que pueden evitarse</i>	233
	<i>Sitios de consulta en internet</i>	233

12. Principales eventos personales y familiares que afectan las finanzas		
	<i>Aprendizajes esperados</i>	237
	<i>Algunos datos curiosos</i>	238
12.1	Eventos personales o familiares	238
12.1.1	<i>Primer trabajo</i>	238
12.1.2	<i>Matrimonio / vivir en pareja</i>	239
12.1.3	<i>Compra de vivienda</i>	240
12.1.4	<i>¿Tener un hijo?</i>	240
12.1.5	<i>Herencias, bonos laborales, loterías</i>	241
12.1.6	<i>Cambio de trabajo</i>	241
12.1.7	<i>Pérdida del trabajo</i>	242
12.1.8	<i>Cambio de ciudad para vivir</i>	242
12.1.9	<i>Enfermedad grave (alto costo)</i>	243
12.1.10	<i>Evento de la naturaleza</i>	243
12.1.11	<i>Asumir el costo económico de los padres</i>	243
12.1.12	<i>Separación / divorcio</i>	244
12.1.13	<i>Muerte del compañero de vida</i>	244
12.1.14	<i>La jubilación</i>	245
12.2	Resumen del impacto en los componentes del plan financiero	245
12.3	Integración de los componentes del plan financiero	246
12.4	Recomendaciones claves del éxito	246
	<i>Situaciones que pueden evitarse</i>	249
Glosario		251
Anexos		261
Referencias		299