



Guru Financiero®  
Hacia un futuro seguro

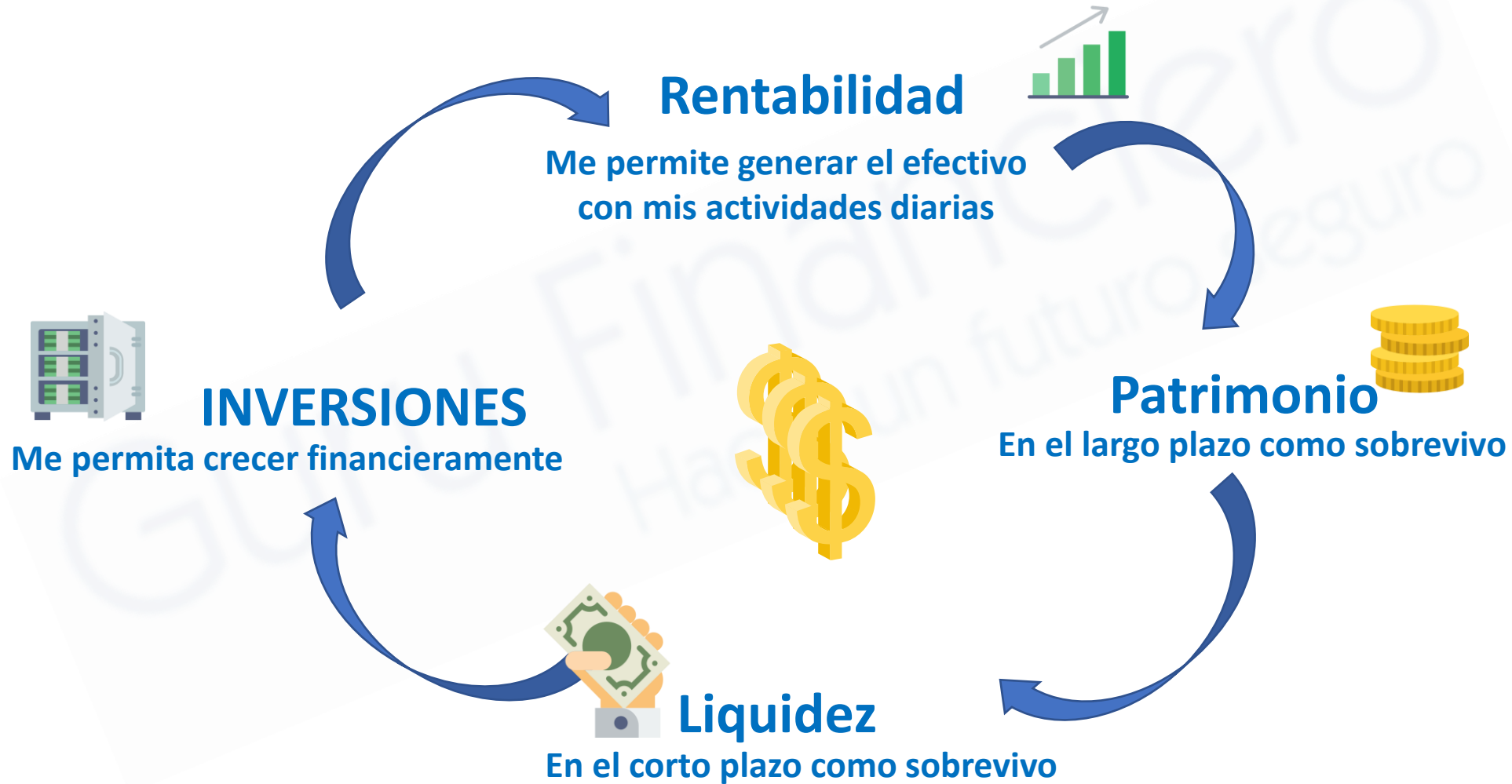


# MANEJO DE LIQUIDEZ

By:

Guru Financiero®  
Hacia un futuro seguro

# CONCEPTOS



# FLUJO DE CAJA

CUANTO DINERO  
ME ENTRA



CUANTO DINERO  
ME SALE

**FLUJO DE CAJA MENSUAL** → Mide cuanto dinero me queda después de pagar todos los gastos mensuales.



# FACTORES AFECTAN EL FLUJO DE CAJA

## Ingresos:

Nomina: Colilla de pago, Arrendamientos, Utilidad del negocio, etc.



## Obligaciones:

No carácter bancario (seguros de vida, carro, salud; arrendamientos, servicios públicos, y en general gastos del hogar)

Carácter bancario (cuota de la tarjeta de crédito).



## Inversiones:

CDT, Pensiones Voluntarias, mercado de capitales.



## Financiación:

Hipotecas, Préstamo vehículos y/o libre inversión, pago créditos a fondo de empleado.



# FACTORES AFECTAN EL FLUJO DE CAJA



Ingresos



Obligaciones

- ¿Tengo claro cuánto es lo que me ingresa en mi cuenta mes a mes?:
  - Nomina-deducciones por nomina
- ¿Tengo claro si la entrada de mis dineros son fijos o variables?.
  - Nomina vs. Cumplimiento de metas/horas extras
- ¿Tengo planeado generar ingresos extras?.
- ¿Tengo un presupuesto familiar?.
- ¿Cuántas obligaciones / gastos tengo a la fecha ?.
- ¿Mis compras/gastos son periódicos (fines de semana, quincenas)?.

# FLUJO DE CAJA vs CRISIS



Derechos reservados – prohibido su uso / reproducción sin autorización

# ASÍ CUIDAS TU FLUJO DE CAJA DURANTE UNA CRISIS



Es un buen momento para detenerse a pensar sobre sus hábitos financieros

Haz un inventario de lo que tienes

Controla tus gastos.  
Replantea tu presupuesto

No descuides sus ahorros. Es una ayuda para el futuro

Derechos reservados – prohibido su uso / reproducción sin autorización



# ASÍ CUIDAS TU FLUJO DE CAJA DURANTE UNA CRISIS



Compra lo que necesites tú y tu familia / Cocina en casa

Haz uso racional de tus servicios públicos. Su uso quizás aumente

Si necesitas un auxilio económico, acude a entidades vigiladas.

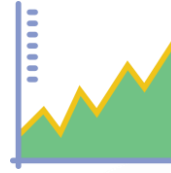
Apóyate en ayudas gubernamentales o del sector financiero estén otorgando

No tomes decisiones a la ligera. Apóyate en experto

Derechos reservados – prohibido su uso / reproducción sin autorización

# FACTORES AFECTAN EL FLUJO DE CAJA

## Inversiones



- ¿Tengo planeada alguna inversión?.
- ¿Tengo claro que el solo los intereses generados o el excedente de dinero que genera la inversión es el único flujo real que entra periódicamente?.
- ¿Qué impacto tendrá en mi flujo de caja?
  - ¿Hay que incurrir en deuda?
  - ¿Cómo voy a financiarla?
  - ¿Cuánto me va a costar?
- Inversiones en exterior :
  - ¿He considerado el valor del dólar en el tiempo?
  - ¿Puedo continuar con los pagos si el dólar se dispara?

	COMPRAR CASA	ARRENDAMIENTO
Cuota / Canon	\$1.100.810	500.000
Plazos	180 meses (15 años)	Mensual
Pago al año	\$13.209.720	\$6.000.000
Pago total	\$198.145.800	\$90.000.000



	COMPRAR CASA
Valor comercial del inmueble	\$150.000.000
Valor financiado no puede superar el (70%) del valor comercial del inmueble	\$105.000.000
Plazo	15 años
Tasa efectiva anual sin subsidio	10%
Tasa mes vencido sin subsidio	0.80%
Cuota mensual en pesos (no incluye seguros) sin subsidio	\$1.100.810
Seguro de vida (incluye IVA)	\$16.188
Seguro de incendio y terremoto	\$25.109



# FACTORES AFECTAN EL FLUJO DE CAJA

## Financiación



¿Cuánto me vale el endeudamiento con terceros?.

36	EFECTIVO	T. CREDITO (28% E.A.)		CREDITOS DE LIBRE INVERSION (17% E.A.)		GOTA A GOTA (10% MENSUAL O SEA 150% E.A.) SOLO EL PAGO DE INTERESES SIN CAPITAL	
		12 meses	36 meses	12 meses	36 meses	12 meses	36 meses
Valor del bien	1.000.000	1.000.000		1.000.000		1.000.000	
Plazos		12 meses	36 meses	12 meses	36 meses	12 meses	36 meses
Pago mensual	\$0	\$ 95.000	\$ 40.000	\$ 90.000	\$35.000	\$100.000	\$100.000
Pago Total	<b>\$1.000.000</b>	<b>\$1.140.000</b>	<b>\$1.440.000</b>	<b>\$1.080.000</b>	<b>\$1.260.000</b>	\$1.200.000 + \$ 1.000.000 = <b>\$2.200.000</b>	3.600.000 + \$ 1.000.000 = <b>\$4.600.000</b>

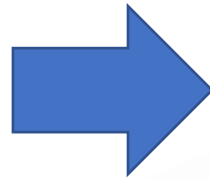
¿Qué parte de mi endeudamiento corresponde del total del efectivo?.

- ¿Tengo claro cual es el plazo para el pago de mis deudas?.
- ¿Tengo claro las fechas limites de pago?.
- ¿Cuántas obligaciones tengo a la fecha tengo?.
- ¿Cuál es el abono mensual a la deuda?.
- ¿Tengo claro cuanto me cuesta un bien que financio?.

# FACTORES AFECTAN EL FLUJO DE CAJA



## Ejemplo

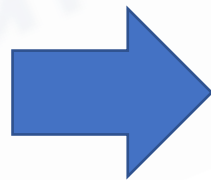


### Deuda buena

El endeudamiento permite pagar la deuda y dejar excedente.

Ej: Compra de vivienda.

	Casa
Pago mensual crédito	\$1.100.810
Arriendos	\$1.500.000 (3 apto 500 mil pesos)
Superavit	\$400.000



### Deuda mala

El endeudamiento no permite pagar la deuda, por el contrario, generan intereses que hay que cubrir con el ingreso.

Ej: Vacaciones pagadas a 36 meses.

	Viaje
Costo	2.200.000 por persona
Financiado con TC	28% EA
Plazo	36 meses
Pago mensual	\$84.000
Pago Total	\$3.024.000





# FACTORES AFECTAN EL FLUJO DE CAJA



## Financiación



Hacer créditos con entidades vigiladas por la superintendencia financiera.

Hacerlo con entidades no vigiladas o personas naturales puede tener los siguientes riesgos.

- Mayores costos por altos intereses (Ej: gota a gota).
- Riesgos materiales y personales. Mecanismo no tradiciones de cobro para recuperar su dinero.

# COMO ALIVIAR EL FLUJO DE CAJA EN UNA SITUACIÓN DIFÍCIL



## Negocia con los bancos

La Superintendencia Financiera de Colombia emite comunicados para que los bancos tomen medidas con sus clientes.

- Periodos de gracias.
- Reducción en el valor de la cuota.

## Negocia con tus acreedores.

Identifica que obligaciones no vas a poder cubrir.  
Establece nuevos términos.

# FACTORES AFECTAN EL FLUJO DE CAJA

Inversiones



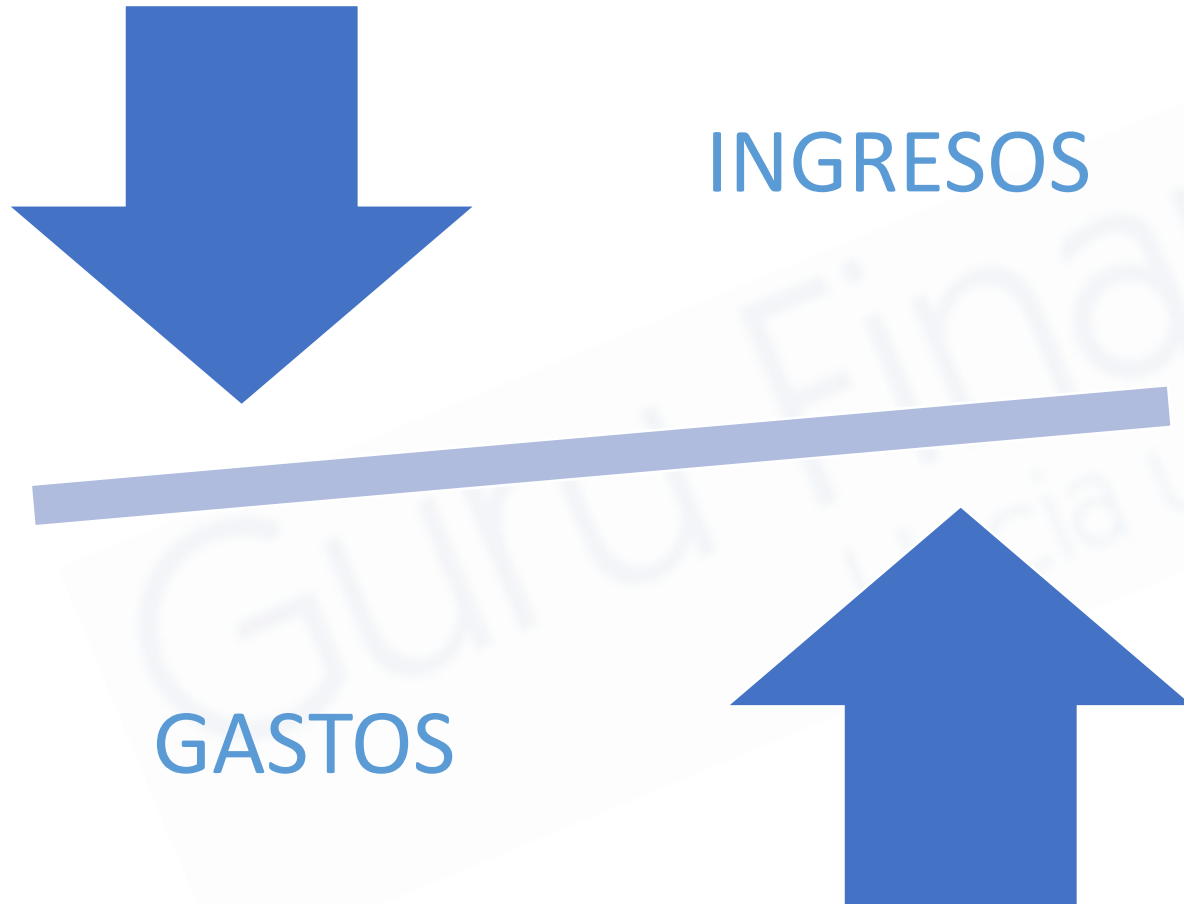
**Ejemplo**

Genera un excedente. Comparar

	INVIERTO EN UN CDT			MANTENER EN LA CUENTA DE AHORROS
	0.15%	2.85%	3.15%	1%
Excedente	\$10.000.000			\$10.000.000
Tasa	0.15%	2.85%	3.15%	1%
Plazos (días)	60	90	120	30
Rendimientos	\$1.250	\$23.445	\$25.900	\$100

En este tipo de decisiones debe tener en cuenta el tipo de interés. Tasa efectiva anual (EA). Busca en activos que no pierda el poder adquisitivo (mayor a la inflación).

# ACTUALIZA TU PRESUPUESTO



En estos momentos de coyuntura, (posiblemente) se han modificado los ingresos, esto nos exige estimar nuevas metas. Mínimo tres escenarios

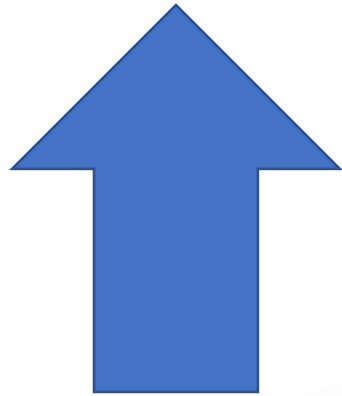
Cuida tu estructura gastos, en especial los variables, valora posibles optimizaciones y cuantifica estos ahorros.

Se mantienen los gastos fijos. Buscar eficiencias o cambios en los vencimientos.

# ACTUALIZA TU PRESUPUESTO



## Presupuesto época de NO Covid - 19



- **Mayores ingresos por:**
  - Horas extras
  - Bonificaciones / Comisiones
  - Ingresos extras

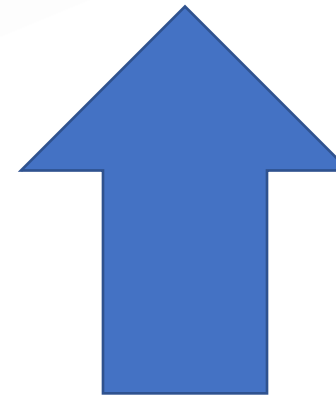


- **Gastos a la par o superior a los ingresos:**
  - Ocio, diversión, gastos personales, gastos básicos (arriendos, servicios públicos)

## Presupuesto época de Covid - 19



- **Caída en sus ingresos por no obtención:**
  - Horas extras
  - Bonificaciones / Comisiones
  - Ingresos extras



- **Constante o aumento del gasto**
  - Mayores domicilios
  - Mayor consumo de energía
  - Se mantiene los mismos gastos como arriendos, servicios públicos



# OBJETIVOS PRESUPUESTAR EL EFECTIVO

Conocer los sobrantes o faltantes de dinero y tomar las medidas adecuadas para invertir el sobrante y financiar el faltante.

Identificar el comportamiento del flujo de dinero por entradas, salidas, inversiones y financiación en periodos cortos y establecer un control permanente.

Analizar si las inversiones en títulos valores y otros papeles negociables dan posibilidad de conservar el poder adquisitivo del dinero.



# Guru Financiero®

Hacia un Futuro Seguro



[gurufinanciero@gmail.com](mailto:gurufinanciero@gmail.com)



[www.gurufinanciero.com](http://www.gurufinanciero.com)



[gurufinanciero](https://www.facebook.com/gurufinanciero)



[gurufinanciero](https://www.instagram.com/gurufinanciero)



[guru\\_financiero](https://twitter.com/guru_financiero)



[GuruFinanciero](https://www.youtube.com/GuruFinanciero)



[luisfersalazar](https://www.linkedin.com/in/luisfersalazar)



WhatsApp: + 1 513 504 3517 



WhatsApp: + 57 320 777 77 77 

