



PLANEACIÓN FINANCIERA
COLOMBIA

LA RUTA FINANCIERA

CÓMO ORGANIZAR TU DINERO PASO A PASO



Guía DEFINITIVA de Planeación
Financiera Colombia

Con el apoyo de:





Las finanzas personales como un sistema (no como una lista de consejos)
Las finanzas personales no son un Excel, ni una app, ni una moda de ahorro.
Son un sistema de decisiones interconectadas.

Cuando una persona:

- Ahorra mal se endeuda
- Se endeuda mal pierde liquidez
- Pierde liquidez entra en estrés
- En estrés toma peores decisiones
- Se crea un círculo financiero vicioso.

Este libro existe para ayudarte a romper ese ciclo y construir uno nuevo:

Conciencia, Estrategia, Acción, Seguimiento



ÁREA 1 - AHORRO

El verdadero punto de partida
(aunque nadie quiera empezar aquí)

Ahorrar no es guardar "lo que sobra".



Ahorrar es pagarte primero a ti mismo.

Por qué el ahorro es la base de TODO, Sin ahorro:



No hay colchón ante errores



No hay tranquilidad mental



No hay margen para negociar deudas



No hay inversión posible

El ahorro no te hace rico, pero te evita ser vulnerable.



Técnicas de ahorro

1 Ahorro automático

Consiste en separar el dinero apenas recibes ingresos, antes de gastarlo.



Se programa



No depende de motivación



Reduce el autosabotaje



Ideal para: personas con ingresos fijos o semivARIABLES.

2 Ahorro porcentual

Ahorrar un porcentaje del ingreso, no un monto fijo.

Ejemplo:

Ingreso alto ➡ ahorras más

Ingreso bajo ➡ ahorras menos, pero no rompes el hábito



Ideal para: ingresos variables, independientes, emprendedores.

3 Ahorro por metas

Cada peso tiene un objetivo específico:



Emergencias



Viajes



Vivienda



Educación



Inversión

El cerebro sostiene mejor el esfuerzo cuando entiende para qué.

4 Ahorro por retos (uso estratégico)

Reto de 52 semanas, redondeos, ahorro de gastos hormiga.



Útiles solo como complemento, no como estrategia principal.

Tipos de ahorro que TODA persona debería tener



Ahorro de protección
(fondos de reserva)



Ahorro para inversión futura



Ahorro para metas



Si no tienes el primero, los otros dos son frágiles.



Mapa de ahorro



¿Cuánto ahorras hoy?



¿En qué cuentas?



¿Con qué propósito?



¿Qué ahorro estás confundiendo con gasto?





ÁREA 2 - DEUDA

La deuda no se elimina... se administra con inteligencia

La mayoría de personas paga deudas, pero no gestiona deuda.
Pagar sin estrategia es como sacar agua de un barco sin tapar el hueco.



Tipos de deuda

1 Deuda de consumo

- Tarjetas
- Créditos rotativos
- Compras impulsivas
- ✗ Alto costo
- ✗ Bajo valor futuro
- ✗ Drena flujo de caja

2 Deuda productiva

- Educación
- Negocio
- Vivienda (bien analizada)
- ✓ Puede generar retorno
- ✗ Mal estructurada se vuelve tóxica

3 Deuda emocional

- "Me lo merezco"
- "Después miro cómo pago"
- "Todos lo hacen"
- ✗ Es la más peligrosa porque se repite.



Estrategias para salir de deudas

1 Bola de nieve [descarga tu simulador aquí](#)

Pagar primero la deuda más pequeña.

- ✓ Beneficio psicológico
- ✓ Mantiene motivación
- ✗ No siempre es la más barata
- 💡 Ideal para personas abrumadas.

2 Avalancha

Pagar primero la deuda con mayor tasa de interés.

- ✓ Ahorra dinero
- ✓ Reduce costo total
- ✗ Requiere disciplina
- 💡 Ideal para perfiles analíticos.

3 Abonos a capital

Reducen:

- ✓ Plazo
- ✓ Intereses futuros
- 💡 Solo funciona si NO vuelves a endeudarte.

4 Compra de cartera

Útil solo si:

- ✓ Baja tasa
- ✓ Baja cuota
- ✓ No alarga innecesariamente el plazo
- ✗ No es solución si no hay cambio de hábitos.

5 Ley de insolvencia

- ✓ Herramienta legal
- ✓ Última opción
- ✓ Requiere acompañamiento profesional



Diagnóstico de deudas

Clasifica cada deuda en:

- 1 Me quita más dinero
- 2 Me quita más tranquilidad
- 3 Podría eliminar primero





ÁREA 3 - PROTECCIÓN

Cuando la vida no sigue el plan financiero
Las crisis no avisan.

La protección evita que una crisis destruya tu estrategia..

Fondos de reserva:

Fondo de reserva inmediato

- ✓ 30 días de gastos
- ✓ Emergencias reales (salud, ingresos, imprevistos)



No es para:

- Viajes
- Compras
- Antojos

Fondo de reserva completo

- ✓ 3 a 6 meses de gastos
- ✓ Eventos mayores (desempleo, enfermedad prolongada)



Este fondo compra tiempo, no rentabilidad.

Seguros como estrategia financiera

- ✓ Un seguro no es para "ganar".
- ✓ Es para no perderlo todo.



Errores comunes:

- Sobreasegurarse
- Subasegurarse
- Comprar sin entender coberturas



Checklist de protección

1 ¿Cuántos meses podrías vivir sin ingresos?

2 ¿Quién depende económicamente de ti?

3 ¿Qué evento te desestabilizaría hoy?



ÁREA 4 - LIQUIDEZ Y CONTROL DEL GASTO

El verdadero problema no es cuánto ganas
La liquidez es respirar financieramente.

Personas con buenos ingresos
viven ahogadas porque:

- Gastan antes de planear
- Confunden deseo con necesidad
- No controlan emociones financieras

Psicología del gasto (clave)
El gasto impulsivo responde a:

- Estrés
- Recompensa
- Comparación
- Ansiedad

Aprender a pausar la compra
es una habilidad financiera.



Ejercicio

Diario del gasto

Durante 7 días:

- 1 Registra cada gasto
- 2 Escribe cómo te sentías
- 3 Clasifícalo: necesario / emocional



ÁREA 5 - INVERSIÓN

Invertir sin base es construir sobre arena

Invertir no es:



- ✗ Seguir modas
- ✗ Copiar amigos
- ✗ Buscar "lo que más paga"
- ✓ Invertir es alinear objetivos, tiempo y riesgo.

Perfiles de riesgo

Conservador

Prioriza seguridad
Baja volatilidad
Ideal para capital sensible

Moderado

Balance riesgo-retorno
Crecimiento controlado

Agresivo

Alta volatilidad
Largo plazo
Requiere estómago financiero

Dinámico

Ajusta riesgo según
etapa de vida
El más estratégico

Ejercicio

Autodiagnóstico de riesgo

1 ¿Cómo reaccionas ante pérdidas?

2 ¿Cuánto tiempo puedes esperar?

3 ¿Qué tanto conoces tus inversiones?



ÁREA 6 - RETIRO

La decisión financiera más ignorada...
y la más costosa

Hablar de retiro incomoda porque nos obliga a aceptar una verdad incómoda, nadie va a venir a resolvernos la vejez financieramente. En Colombia, el sistema pensional no está diseñado para mantener tu estilo de vida, sino para cubrir lo básico y en muchos casos, ni siquiera eso. **El verdadero riesgo no es llegar a viejo. El riesgo es llegar sin ingresos, sin salud financiera y sin opciones.**

El gran error, creer que el retiro es un problema del "yo futuro"

La mayoría de personas:

- Posponen el retiro
- Lo delegan al Estado
- O creen que "más adelante verán"

Pero el retiro no se construye con edad, se construye con:

- Tiempo
- Constancia
- Estrategia
- Disciplina

Cada año que no planificas tu retiro, alguien más decide por ti: el sistema, la inflación o la necesidad.

Tres pilares de un retiro financiero responsable

1 Ingreso pensional (si existe)

- Puede ser Colpensiones o fondos privados
- No es suficiente por sí solo
- Debe verse como un piso, no como el plan completo

2 Retiro voluntario e inversión a largo plazo

Aquí es donde realmente se define tu calidad de vida futura.

Incluye:

- Ahorros programados
- Inversiones estructuradas
- Estrategias en pesos y en dólares



3 Protección patrimonial

El retiro no sirve si una enfermedad o evento lo destruye en meses.

Alternativas modernas y responsables para el retiro

- Inversión en dólares

Invertir parte del retiro en dólares no es moda, es gestión de riesgo país.

Beneficios:

- Protección frente a devaluación
- Diversificación geográfica
- Acceso a mercados más profundos

Ideal para objetivos de largo plazo (10–30 años).

Rentas vitalicias

Consisten en convertir un capital acumulado en ingresos mensuales garantizados de por vida

Ventajas:

- Flujo estable
- Tranquilidad
- No depende del mercado en la vejez

No buscan rentabilidad, buscan estabilidad.

Seguros de vida con componente de ahorro o acumulación

Son una herramienta híbrida:

- Protección + ahorro
- Disciplina forzada
- Beneficiarios protegidos

Ventajas:

- Blindaje patrimonial
- Construcción de capital
- Planeación hereditaria

No todos sirven para todos. Requieren análisis profesional.

El cambio de mentalidad clave

“Mi retiro no depende del estado, depende de las decisiones que tomo hoy.”



Quien asume esta verdad:

- Planea antes
- Diversifica
- Ajusta a tiempo
- Vive con menos ansiedad financiera

Ejercicio

Conciencia de retiro

1 ¿Cuánto necesitarías hoy para vivir tranquilo sin trabajar?

2 ¿Cuántos ingresos garantizados tendrías?

3 ¿Cuánto dependes de una pensión futura?

Si no tienes respuestas claras, no tienes plan.



ÁREA 7 - OPTIMIZACIÓN TRIBUTARIA

Pagar menos impuestos... legalmente

Optimizar impuestos no es evasión, es conocimiento. En Colombia, muchas personas pagan de más simplemente por:

- Desconocimiento
- Falta de planeación
- No anticiparse

Cada peso pagado de más en impuestos es:

✘ Dinero que no ahorras ✘ Dinero que no inviertes ✘ Dinero que no construye patrimonio

Beneficios tributarios vigentes para personas naturales en Colombia

Deducciones por dependientes

- Hijos
 - Padres
 - Cónyuge sin ingresos adelante verán"
- Reducen base gravable.

Aportes voluntarios a pensión

- Deducibles del impuesto
- Construyen retiro
- Doble beneficio: hoy y mañana

Cuentas AFC

- Incentivan ahorro para vivienda
- Beneficio tributario
- Disciplina financiera

Seguros de vida con ahorro

- Algunos permiten beneficios tributarios
- Planeación patrimonial
- Protección familiar

Intereses de créditos hipotecarios

- Deducibles
- Impactan positivamente la declaración

Medicina prepagada / poliza de salud:

- Deducibles
- Atención prioritaria en salud

El error común: Usar beneficios sin estrategia.



Optimizar impuestos sin visión financiera puede:

- Amarrar liquidez
- Generar rigidez
- Crear falsas "ventajas"

La clave no es usar todos los beneficios, es usar los correctos para tu realidad.



Ejercicio

tributario básico

- 1 ¿Declaras renta?
- 2 ¿Qué beneficios usas hoy?
- 3 ¿Cuáles desconocías?
- 4 ¿Qué podrías optimizar el próximo año?





ÁREA 8 - INGRESOS

La **nueva regla del juego financiero**, depender de una sola fuente de ingreso ya no es estabilidad, es exposición al riesgo. Hoy, la verdadera seguridad financiera es la **diversificación de ingresos**.

Tipos de ingresos

Ingresos activos - Dependen directamente de tu tiempo.

Ejemplos:

- Salario
- Honorarios
- Consultorías
- Servicios profesionales



Estables



Limitados por tiempo

Ingresos semi-pasivos - Requieren esfuerzo inicial y luego mantenimiento.

Ejemplos:

- Cursos
- Mentorías
- Contenido digital
- Afiliaciones
- Negocios estructurados



Escalables



Construyen libertad

Ingresos pasivos - No dependen de tu tiempo directo (o muy poco).

Ejemplos:

- Rentas
- Dividendos
- Rentas vitalicias
- Inversiones estructuradas



Libertad financiera



Requieren capital y estrategia



Cómo empezar a diversificar ingresos (sin colapsar)



Fortalece tu ingreso principal



Crea un segundo ingreso relacionado



Convierte ingresos activos en semi-pasivos



Invierte para ingresos pasivos

No se trata de hacerlo todo ya. Se trata de hacerlo en el orden correcto.



Mapa de ingresos



¿Cuántas fuentes de ingreso tienes hoy?



¿Qué habilidades podrías monetizar?



¿Cuál ingreso podrías escalar?



¿Qué ingreso te gustaría que existiera en 5 años?





ÁREA 9 - RELACIÓN CON EL DINERO

El origen invisible de casi todas tus decisiones financieras

La mayoría de las personas cree que sus problemas financieros se deben a:



- Falta de ingresos
- Mala suerte
- Crisis económicas
- Decisiones aisladas

Pero la realidad es más profunda e incómoda, **tus decisiones financieras no nacen en el Excel, nacen en tu historia personal.** Antes de aprender a ahorrar, invertir o pagar deudas, aprendiste a sentir algo frente al dinero y ese "algo" sigue tomando decisiones por ti, incluso cuando crees que estás siendo racional.

El dinero no es solo dinero es emoción, identidad y supervivencia, **el dinero representa mucho más que cifras, representa:**

- Seguridad
- Poder
- Libertad
- Reconocimiento
- Tranquilidad
- Miedo
- Culpa

Por eso dos personas con el mismo ingreso se comportan de forma opuesta, personas muy inteligentes toman decisiones financieras destructivas, gente que "sabe de finanzas" igual se autosabotea, **el problema no es la información, es la relación emocional con el dinero.**

¿Qué son los patrones financieros heredados?

Los patrones financieros heredados **son creencias, comportamientos y miedos que aprendiste sin cuestionar**, principalmente en tu infancia y adolescencia. No los elegiste, no los analizaste simplemente los absorbiste.

Frases como:

- "El dinero no alcanza"
- "Más vale endeudarse que quedarse sin algo"
- "Los ricos son malos"
- "Ahorrar es para los que ganan mucho"
- "Si no se gasta, no se disfruta"

Hoy siguen operando en automático, aunque tu realidad sea completamente distinta.



Tipos de patrones financieros más comunes

Patrón de escasez

Creencia permanente de que nunca es suficiente.

Consecuencias:

- Ansiedad financiera
- Dificultad para ahorrar
 - Miedo a invertir
- Acumulación por miedo, no por estrategia

Patrón de compensación emocional

El dinero se usa para regular emociones.

Consecuencias:

- Compras impulsivas
- Culpa financiera
- Endeudamiento cíclico
- Sensación de vacío después del gasto

Patrón de autosabotaje

Cuando empiezas a mejorar, algo "pasa".

Consecuencias:

- Gastos innecesarios justo cuando ahorras
- Malas decisiones cuando hay estabilidad
- Miedo inconsciente al crecimiento financiero

Patrón de dependencia

Creer que alguien más (pareja, familia, Estado, empresa) debe resolver.

Consecuencias:

- Falta de autonomía financiera
- Poco interés en planear
- Decisiones postergadas

Por qué repetir patrones no es falta de fuerza de voluntad

Muchas personas se culpan "Soy desordenado", "No tengo disciplina", "Siempre fallo con el dinero". Pero **la mayoría de veces no estás fallando, estás repitiendo lo que aprendiste para sobrevivir emocionalmente en otro contexto.** El problema es que lo que te protegía antes hoy te limita

El cambio clave es pasar de reacción a conciencia, no puedes cambiar lo que no ves. La educación financiera real empieza cuando:



- Dejas de juzgarte
- Empiezas a observarte
- Entiendes tus detonantes

Conciencia no es controlarlo todo, conciencia es dejar de actuar en automático.

El dinero como herramienta, no como identidad

Cuando el dinero define tu valor personal:

- Nunca es suficiente
- Siempre hay comparación
- Siempre hay presión



Cuando el dinero es una herramienta:

- Sirve a tu vida
- No la controla
- No define quién eres

Este cambio de enfoque es uno de los más poderosos de toda la Ruta Financiera.

La relación con el dinero también se entrena, así como entrenas tu cuerpo, tu mente y tus habilidades profesionales. También puedes entrenar tu relación con el dinero con conciencia, acompañamiento y estructura aquí es donde hacerlo solo se vuelve difícil, porque no vemos nuestros propios puntos ciegos, justificamos comportamientos y normalizamos el desorden





profundos de conciencia financiera

Ejercicio 1 – Tu historia con el dinero

Responde con honestidad:

- 1 ¿Cómo se hablaba del dinero en tu casa?
- 2 ¿Qué emociones recuerdas alrededor del dinero?
- 3 ¿Qué situaciones te generaban miedo o vergüenza financiera?

Ejercicio 2 – Frases que aún te gobiernan

Escribe:

- 1 3 frases sobre el dinero que escuchabas de niño
- 2 3 decisiones financieras actuales

Ahora pregúntate:

- 1 ¿Cuál frase está detrás de cada decisión?

Ejercicio 3 – Tu patrón dominante

Identifica cuál patrón se repite más en ti:

- 1 Escasez
- 2 Compensación
- 3 Autosabotaje
- 4 Dependencia

¿Por qué esta área es clave en La Ruta Financiera?

Puedes ganar más, saber invertir y tener buenas estrategias pero si no trabajas tu relación con el dinero siempre volverás al mismo punto, solo que con cifras más grandes.

Por eso en Planeación Financiera Colombia:

- No solo hablamos de números
- Hablamos de decisiones
- Hablamos de comportamiento
- Hablamos de historia personal



Tus finanzas no mejoran cuando ganas más.
Mejoran cuando decides distinto.
Y decidir distinto empieza por entenderte.



Con el apoyo de:



¡Construyamos juntos bienestar financiero!

La educación financiera es una inversión con retorno garantizado

Jairo Andrés Uribe Rodríguez

📞 +57 312 575 92 24

Camilo Fernando Pardo Carvajal

📞 +57 321 392 84 94

✉️ planeacionfinancieracolombia@outlook.com

www.planeacionfinancieracolombia.co