

ANEXO 1

TALLER DE PROYECTO DE VIDA PARA PREPENSIONADOS

FUCAR S.A.S NIT: 901135570 - 5
Cra 16 Bis #5 -44 segundo piso, Pinares
Pereira - Risaralda
✉ fucarcolombia@gmail.com
☎ 312 2479029 - 311 3918531

**Tercera sesión de Proyecto de Vida para Pre pensionados –
Componente de Finanzas: 11 de diciembre de 2025 a las 02:00
p.m.**



FUCAR S.A.S NIT: 901 135 570 - 5
Cra 16 Bis #5 -44 segundo piso, Pinares
Pereira - Risaralda
✉ fucarcolombia@gmail.com
☎ 312 2479029 - 311 3918531





FUCAR S.A.S NIT: 901 135 570 - 5
Cra 16 Bis #5 -44 segundo piso, Pinares
Pereira - Risaralda
✉ fucarcolombia@gmail.com
☎ 312 2479029 - 311 3918531

LISTADO DE ASISTENCIA DE ACTIVIDADES DE LA CORPORACIÓN	
VERSIÓN: 4	APROBACIÓN: Enero 13 de 2021

VIRTUAL: ☐ PRESENCIAL: ☒

FECHA: 11 de Diciembre de 2025

ACTIVIDAD(es): Taller de Pte pensionados - 02:00pm

FACILITADOR (es):

Nº	NOMBRE	CARGO	FIRMA
1	Alba Lucia Carrero Salazar	Prof. Unio (e)	[Firma]
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			



Taller Financiero

Presentado por Ana Escobar

DICIEMBRE 2025



Preparándose para la Pensión

UN TALLER PARA EVITAR SORPRESAS FINANCIERAS

Prepararse para la pensión no es un tema técnico; es fundamental identificar la situación financiera futura y decidir tres acciones concretas para los próximos 90 días.



Que es lo que más les
preocupa de la pensión?



Ingresos y gastos del retiro

Ingresos

Concepto	Valor mensual
Mesada	
Rentas/ahorros	
Otros ingresos	
Total ingresos	

Gastos

- Gastos fijos inevitables
- Gastos variables (ajustables)
- Gastos de salud (Adicionales)
- Deudas



Balance Financiero: Evaluando Ingresos y Gastos

$$\text{BALANCE} = \text{INGRESOS} - \text{GASTOS}$$

INGRESOS POSITIVOS

Un balance financiero **positivo** indica que sus ingresos superan sus gastos, lo que proporciona **tranquilidad económica**. Esto permite ahorrar más y planificar futuras inversiones, asegurando un retiro cómodo.

GASTOS CONTROLADOS

Mantener un control de sus gastos es esencial para lograr un balance favorable. Al identificar y reducir gastos innecesarios, puede mejorar su situación financiera y **prevenir sorpresas** en el futuro.

EJEMPLO

BALANCE = **INGRESOS** - **GASTOS**

INGRESOS

	Valor Mensual
Mesada (Pensión)	\$10
Rentas/Ahorros/Cesantias	\$5
Otros	\$3
Total Gastos	\$18

EJEMPLO

BALANCE = **INGRESOS** - **GASTOS**

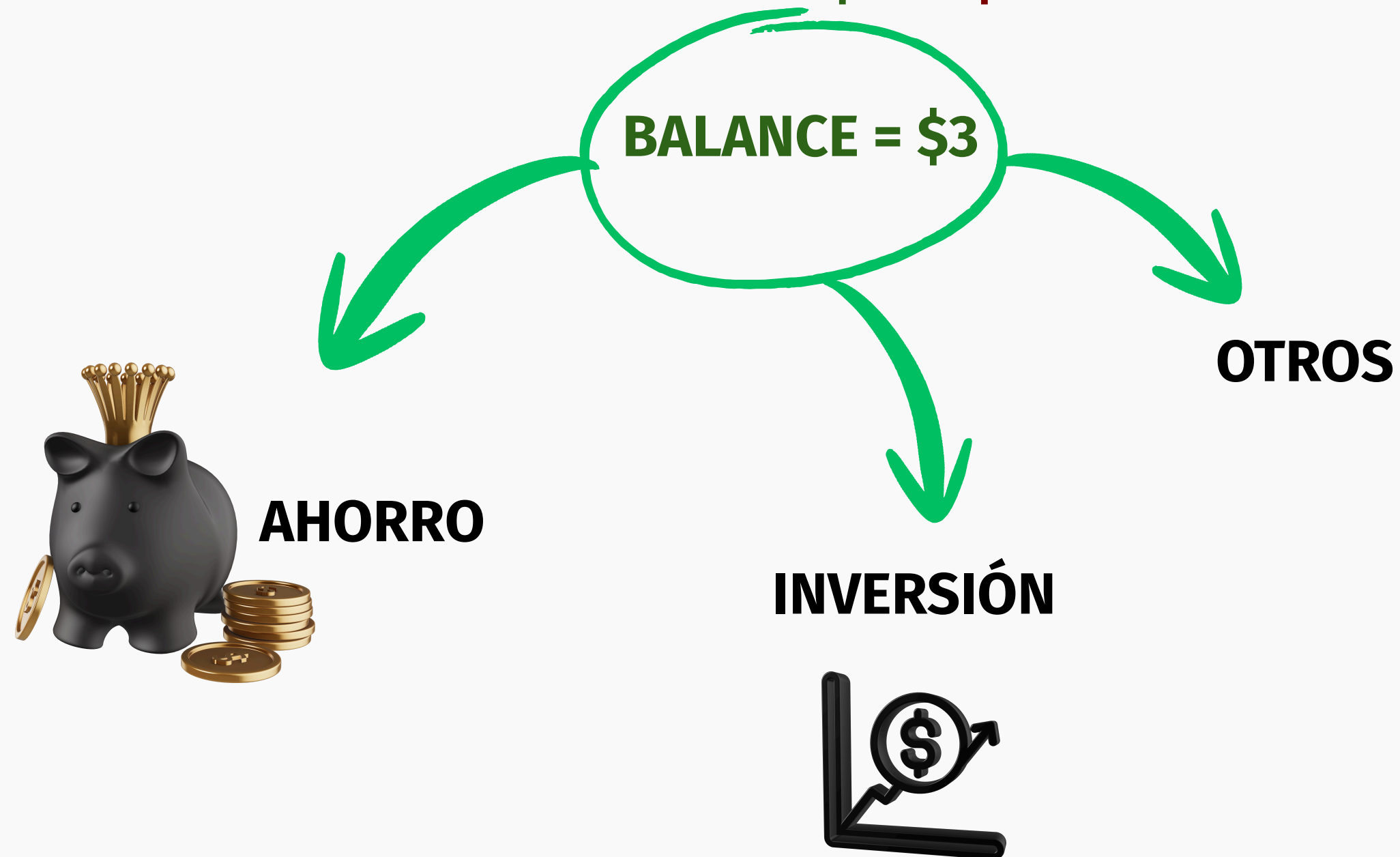
GASTOS

Concepto	Valor Mensual
Gastos Fijos	\$7
Gastos Variables	\$5
Gastos de Salud Adicionales	\$2
Deudas	\$1
Total Gastos	\$15

EJEMPLO

$$\text{BALANCE} = \text{INGRESOS} - \text{GASTOS}$$

$$\text{BALANCE} = \$18 - \$15$$



Acciones Correctivas

$$\text{BALANCE} = \text{INGRESOS} - \text{GASTOS}$$

$$\text{BALANCE} = \$15 - \$18$$

$$\text{BALANCE} = -\$3$$

REDUCIR GASTOS

Evaluar y **ajustar sus gastos** es crucial para mantener un equilibrio financiero. Identificar áreas donde se puede recortar sin comprometer su calidad de vida permitirá aumentar el ahorro.

CANCELAR DEUDAS

Antes de la jubilación, es fundamental **eliminar deudas** pendientes. Liberarse de obligaciones financieras ayudará a reducir el estrés y ofrecerá una mayor tranquilidad económica durante el retiro.

SIMULACIÓN DE PENSIÓN

Realizar una **simulación de su pensión** le permitirá conocer con exactitud su situación financiera futura. Esto ayuda a planificar mejor y tomar decisiones informadas sobre sus finanzas.

REVISAR SEMANAS

Es importante **verificar las semanas cotizadas** para asegurarse de que se cumplen los requisitos para acceder a beneficios óptimos. Esto puede prevenir sorpresas negativas al momento de pensionarse.

Plan Financiero de 90 Días

DEFINIR OBJETIVO FINANCIERO INMEDIATO

Acción	Fecha Límite	Resultado Esperado
1		
2		
3		

¡Gracias!



Taller Financiero para Prepensionados – Plantillas de Trabajo

1. Proyección de Ingresos

Concepto	Valor Mensual
Mesada	
Rentas/Ahorros	
Otros Ingresos	
Total Ingresos	

2. Proyección de Gastos

- Gastos Fijos

Categoría	Descripción	Valor Mensual
Vivienda	Arriendo, administración, impuesto predial	
Servicios	Agua, energía, gas, internet, teléfono	
Alimentación	Mercado básico mensual	
Salud obligatoria	EPS / medicina prepagada	
Seguros	Vida, hogar, vehículos	
Transporte básico	Combustible o transporte público esencial	
Otros fijos	Pagos inamovibles	
Total Gastos Fijos		

- Gastos Variables

Categoría	Descripción	Valor Mensual
Recreación	Salidas, hobbies, viajes pequeños	
Vestuario	Ropa, calzado	
Regalos	Cumpleaños, eventos	
Mantenimiento del hogar	Reparaciones, mejoras	
Tecnología	Celular, apps, TV, servicios digitales	
Otros variables	Compras ocasionales	
Total Gastos Variables		

- Gastos de Salud Adicionales

Categoría	Descripción	Valor Mensual
Medicamentos	Formulados + no formulados	
Tratamientos	Terapias, exámenes, especialistas	
Lentes / Audición	Gafas, audífonos	
Otros salud		
Total Gastos Salud		

- Deudas

Categoría	Descripción	Cuota Mensual
Créditos bancarios	Libre inversión, vehículo, hipotecario	
Tarjetas de crédito	Pago mensual promedio	
Otros		
Total Deudas		

- TOTAL GASTOS

Concepto	Valor Mensual
Gastos Fijos	
Gastos Variables	
Gastos de Salud Adicionales	
Deudas	
Total Gastos	

3. Balance Financiero

$$\text{Balance} = \text{Total ingresos} - \text{Total gastos}$$

Acciones:

1.

2.

3.

4. Plan de Acción 90 Días

Objetivo principal:

Acciones:

1. Acción / Fecha límite / Recursos

2. Acción / Fecha límite / Recursos

3. Acción / Fecha límite / Recursos

Compromiso personal: