Finanzas personales para principiantes: 7 pasos pa

Finanzas personales · 23/11/2026 · Por Camilo Calderón

Si sientes que la plata se te va sin saber en qué, esta guía te muestra por dónde empezar: 7 pasos sencillos, con ejemplos en pesos colombianos.

Muchas personas empiezan a pensar en sus finanzas el día en que la plata no alcanza. Llega la quincena, se pagan las cuentas y, a los pocos días, el saldo vuelve a estar en rojo. No es falta de voluntad: casi nunca nos enseñaron a manejar el dinero.

La buena noticia es que no necesitas saber de economía ni ganar mucho para empezar. Necesitas un orden. Estos 7 pasos te dan ese orden, uno detrás del otro.

1. Descubre a dónde se va tu dinero

Antes de hacer cualquier plan, mira la realidad. Durante 30 días anota todo lo que gastas, incluso el tinto, el domicilio o la recarga del celular. Puedes usar una libreta, una hoja de cálculo o la app de tu banco.

Al final del mes, agrupa los gastos en categorías: vivienda, comida, transporte, deudas, gustos. Casi siempre aparece una sorpresa: los gastos pequeños y repetidos, los famosos gastos hormiga, suman más de lo que creíamos.

2. Arma un presupuesto sencillo

Un presupuesto no es una cárcel: es decidir de antemano qué va a hacer cada peso. Una guía fácil para empezar es la regla 50/30/20:

50 % para necesidades: arriendo, servicios, mercado, transporte.

30 % para gustos: salidas, suscripciones, ropa que no es urgente.

20 % para ahorro y pago de deudas.

Si ganas 2.500.000 pesos al mes, serían 1.250.000 para necesidades, 750.000 para gustos y 500.000 para ahorro y deudas. Si tus necesidades pasan del 50 %, no te preocupes: ajusta los porcentajes a tu realidad y empieza con lo que puedas. Lo importante es que cada peso tenga un destino.

3. Crea un colchón para los imprevistos

El fondo de emergencia es la plata que te salva cuando se daña la moto, te enfermas o te quedas sin trabajo. Sin él, cualquier imprevisto termina en la tarjeta de crédito.

La recomendación habitual es juntar entre 3 y 6 meses de gastos básicos, pero no empieces por ahí: tu primera meta es un mes. Guárdalo en una cuenta aparte, que no uses para el día a día.

4. Conoce el costo real de tus deudas

Una deuda no cuesta lo que compraste: cuesta lo que compraste más los intereses. En Colombia, la Superintendencia Financiera fija cada mes un tope llamado tasa de usura, que es el máximo que te pueden cobrar. Para noviembre de 2026 quedó en 28,34 % efectivo anual para el crédito de consumo.

Para que lo veas en números: si haces una compra de 1.000.000 de pesos a 12 cuotas con una tasa cercana a ese tope, terminas pagando alrededor de 1.140.000, sin contar la cuota de manejo. Por eso conviene diferir a pocas cuotas y no pagar solo el mínimo.

Haz una lista de tus deudas con el saldo, la tasa y la cuota de cada una. Es el mapa que necesitas para el siguiente paso.

5. Paga tus deudas con un método

Hay dos métodos conocidos. Los dos funcionan si los sostienes:

Método bola de nieve

Pagas el mínimo en todas y pones todo lo extra en la deuda más pequeña. Cuando la terminas, esa cuota pasa a la siguiente. Te da victorias rápidas y motivación.

Método avalancha

Pones el dinero extra en la deuda con la tasa más alta. Es el que menos intereses te hace pagar, aunque los primeros logros tarden más en verse.

6. Ahorra primero, gasta después

El error más común es ahorrar «lo que sobre». Casi nunca sobra. Invierte el orden: el día en que te pagan, pasa de una vez a otra cuenta el porcentaje que decidiste ahorrar. Si tu banco lo permite, deja esa transferencia programada.

Así el ahorro deja de depender de tu fuerza de voluntad.

7. Aprende antes de invertir

Cuando ya tengas tu colchón y tus deudas bajo control, puedes empezar a invertir. Antes, aprende cómo funcionan las opciones más comunes y sus riesgos, como los CDT o los fondos de inversión, y verifica que la entidad esté vigilada por la Superintendencia Financiera.

Desconfía de cualquier «inversión» que prometa ganancias altas y seguras en poco tiempo, o que te pague por traer a más personas. Ese es el patrón típico de las estafas piramidales.

Empieza hoy, aunque sea con poco

No tienes que hacer los 7 pasos esta semana. Empieza por el primero: anota tus gastos durante 30 días. Con esa información, el resto se vuelve mucho más fácil.

Si quieres profundizar, en la web tienes guías sobre [cómo hacer un presupuesto personal], [cómo armar tu fondo de emergencia] y [cómo organizar tus finanzas cuando tus ingresos no son siempre iguales].

Este artículo es educativo y general. No reemplaza la asesoría de un profesional que conozca tu situación.