

MANUAL FINANTÚ – MANEJO DEL PROGRAMA

PASO 1: CREACION DE LOS PRODUCTOS

TIPOS DE PRODUCTOS

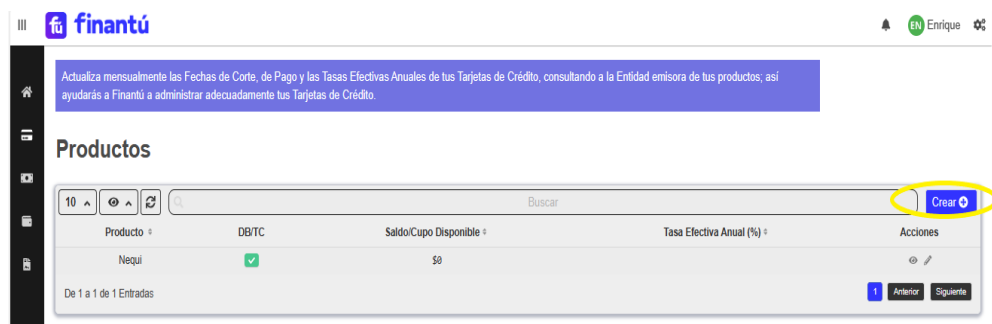
1. **PRODUCTOS DEBITO (DB):** para gestionar el dinero disponible, como cuentas bancarias y monederos virtuales.
2. **PRODUCTOS CREDITO (CR):** para administrar los consumos de las tarjetas de crédito y los pagos de las cuotas mensuales correspondientes.

ACCIONES PARA CREAR LOS PRODUCTOS

1. Accede al menú lateral haciendo clic en las cuatro barras horizontales a la izquierda del logo de Finantú y selecciona "Productos". Aparecerá un mensaje de guía.



2. Luego de hacer clic en "Productos", se mostrará la lista de productos existentes y un botón para "Crear+".



3. Luego de dar click en "Crear+." se despliega la plantilla que se debe llenar para la creación del producto. También se despliega un mensaje guía para el campo "Selecciona Tipo de Cuenta/Tarjeta".

Si es cuenta bancaria, monedero o efectivo selecciona debito. Si es tarjeta de credito selecciona credito.

Selecciona el Tipo de Cuenta/Tarjeta

Débito
Crédito

Día de Pago **Día de Corte**

Volver ← Guardar

4. Elige "**Débito**" para crear productos relacionados con el Dinero Disponible. Al seleccionar el Tipo DB (Débito) se despliega la plantilla para ese tipo de producto que contiene los siguientes campos:
5. **Nombre del producto:** El usuario decide el nombre de su producto. Ej: nombre el banco, abreviaturas, cuenta ahorros, monedero, o simplemente si decide llevar un sólo producto debito consolidado, puede llamarlo disponible, efectivo, etc.
6. **Saldo Disponible:** El usuario debe poner el **saldo inicial** que tiene en el producto al momento que decide empezar a utilizar Finantú con formato numérico, sin puntos, comas o decimales.

Información Clave: Finantú funciona como un flujo de caja, razón por la cual es MUY IMPORTANTE incluir CORRECTAMENTE los saldos iniciales de los productos "Débito" que con que cuentas al comenzar a usar la herramienta, ya que estos saldos serán el punto de partida de tu Dinero Disponible. Los Productos Debito serán los que utilizarás para abonar los ingresos y descontar los pagos que vas teniendo en el mes.

7. Una vez se de Click en guardar, se despliegan los productos creados.

Actualiza mensualmente las Fechas de Corte, de Pago y las Tasas Efectivas Anuales de tus Tarjetas de Crédito, consultando a la Entidad emisora de tus productos; así ayudarás a Finantú a administrar adecuadamente tus Tarjetas de Crédito.

Productos

Producto	DB/TC	Saldo/Cupo Disponible	Tasa Efectiva Anual (%)	Acciones
Nequi	✓	\$ 0		🔍 ✎
Ahorros Scbk	✓	\$2.331.931		🔍 ✎

De 1 a 2 de 2 Entradas

1 Anterior Siguiente

CASO PRACTICO: Vamos a crear el producto “Ahorros Sctbk” cuyo saldo al final de septiembre es 2.331.931 porque el usuario va a usar Finantú a partir del mes de octubre del 2023 De tal forma que octubre va a iniciar con un Dinero Disponible de \$2.331.931:



ESTIMADO CLIENTE

00100617522

Pag

3

DETALLE DE CUENTA

FECHA	OFICINA	No DOCUM	DESCRIPCION	MONTO	SALDO
29/09/2023			RETIRO ATM GRAN EST INTER MP 290923 165845	-1.000.000,00	2.331.903,21
30/09/2023	ALLE 99 TRA		PAGO DE INTERES GENERADO	27,85	2.331.931,06

Selecciona el Tipo de Cuenta/Tarjeta

Débito

Nombre Producto	Saldo Disponible
Ahorros Sctbk	\$ 2.331.931

Volver ← Limpiar Guardar

Actualiza mensualmente las Fechas de Corte, de Pago y las Tasas Efectivas Anuales de tus Tarjetas de Crédito, consultando a la Entidad emisora de tus productos; así ayudarás a Finantú a administrar adecuadamente tus Tarjetas de Crédito.

Productos

Producto	DB/TC	Saldo/Cupo Disponible	Tasa Efectiva Anual (%)	Acciones
Nequi	✓	\$ 0		
Ahorros Sctbk	✓	\$2.331.931		

De 1 a 2 de 2 Entradas

Continua... ACCIONES PARA CREAR PRODUCTOS:

- Elige el **Tipo de Cuenta/Tarjeta “Crédito” (TC)** para crear las Tarjetas de Crédito que utilizarás para realizar tus consumos.
- Al seleccionar el Tipo **Crédito** se despliega la plantilla para ese tipo de producto que contiene los siguientes campos:
- Nombre del producto:** Asigna el nombre que desees a la **Tarjeta de Crédito**, por ejemplo, *nombre de la franquicia, banco o alguna abreviatura.*

11. **Tasa Efectiva Anual:** incluye la TEA (Tasa Efectiva Anual) que la tarjeta te cobre por los consumos, con formato de 2 números enteros, coma, y dos decimales, por ejemplo 40,35. Debes mantener actualizado este dato mensualmente para que Finantú sea exacta en el cálculo de los intereses por pagar.
12. **Día de Pago/Día de Corte:** Incluye mensualmente los días de pago y corte de su Tarjeta, esta información se encuentra en el extracto de la tarjeta de crédito, los sitios web del Banco o pueden ser consultadas por otros medios.
13. **Cupo Disponible:** Incluye el cupo disponible de la Tarjeta de Crédito al momento de empezar a usar Finantú, en formato numérico sin puntos, comas o decimales. Este dato lo debes consultar en el último extracto de la Tarjeta de Crédito y tienes dos opciones del valor a incluir:
 - a. **Incluir el Cupo Total de la Tarjeta** en caso que no tengas deuda pendiente o la deuda sea por consumos diferidos a un mes que se pagarán en la fecha más próxima de pago de la Tarjeta.
 - b. **Incluir el Cupo Disponible de la Tarjeta** en caso que tengas deuda pendiente por consumos diferidos a más de un mes. En este caso podrás actualizar el Cupo Disponible a medida que liberes cupo con los pagos mensuales de la Tarjeta.

Selecciona el Tipo de Cuenta/Tarjeta

Crédito

Nombre Producto	Tasa Efectiva Anual (%)
Visa	42
Día de Pago	Día de Corte
18	27
Cupo Disponible	
\$ 8.458.000	

Volver ← Limpiar Guardar

14. Una vez se da click en guardar, se despliega la lista de los productos creado

Productos

Producto	DB/TC	Saldo/Cupo Disponible ±	Tasa Efectiva Anual (%) ±	Acciones
Nequi	✓	\$ 0		🗑️ ✎️
Ahorros Scibk	✓	\$2.331.931		🗑️ ✎️
Visa	✗	\$8.458.000	42	🗑️ ✎️

De 1 a 3 de 3 Entradas

1 Anterior Siguiente

BUENAS PRACTICAS PARA EL MANEJO DE LOS PRODUCTOS

1. Comienza a usar Finantú el primer día del mes que elijas para tener un mes completo de datos.
2. Si tienes varios productos débito y quieres llevar un control detallado, asegúrate de saber en cuál de ellos recibes cada ingreso y realizas cada pago.
3. Si prefieres llevar un control consolidado del dinero disponible, crea un solo producto débito sin importar cuántos productos débito tengas.
4. Incluye CORRECTAMENTE el saldo inicial de tus productos débito para que Finantú refleje el dinero disponible con que cuentas realmente.
5. Actualiza la información de las tarjetas de crédito en los primeros diez días de cada mes para que Finantú realice un cálculo acertado de los intereses a pagar en el momento en que realizas los consumos en caso de que difieras a cuotas.

¡FINANTU ESTA LISTO PARA AYUDARTE A ORGANIZAR TU FINANZAS !

El usuario ya cuenta con los Productos y el Dinero Disponible al inicio de octubre para empezar a organizar sus finanzas. Como se ve abajo, el resumen de “Mi Dinero” muestra el disponible en los productos creados por el usuario, es hora de empezar a usar Finantú.

CONCEPTO	VALOR	PRESUPUESTO
Ingresos	\$0	\$0
Gastos del mes	\$0	\$0
Descuentos de Ley	\$0	\$0
Ahorro e Inversión	\$0	\$0
Dinero disponible	\$2,331,931	\$0
Ahorro Scdbk	\$2,331,931	-
Nequi	\$0	-

PASO 2: ¿CÓMO REGISTRAR LOS INGRESOS?

Finantú contiene una estructura que permitirá al usuario tener la posibilidad de detallar sus ingresos a través una tabla denominada “Categorías”. Esta categorización le ayudará a conocer con certeza que tipo de ingresos recibe no sólo para el control de su dinero disponible sino para efectos de análisis, planeación, presupuestos, impuestos, etc. La tabla se muestra a continuación:

Nombre ↕
Salarios
Honorarios - Comisiones - Intereses
Prestamos Adquiridos
Retiros ahorros - Inversiones - Prestamos que dí
Arriendos - Otras rentas - Mesada

RUTAS PARA REGISTRAR LOS INGRESOS EN FINANTÚ

1. Accede a la sección de "Ingresos" desde el menú lateral o directamente desde el botón correspondiente en la pantalla de inicio.
2. Completa la plantilla con información detallada sobre tus ingresos, como el nombre, valor, producto asociado, categoría y fecha.
3. Guarda la información para que se refleje en el resumen de "Mi Dinero".



ACCIONES PARA REGISTRAR LOS INGRESOS

1. **Nombre:** Introduce un texto alfanumérico que te permita identificar el origen de tu ingreso. Puede ser de quién lo recibe, cuál fue la labor realizada, a qué período de tiempo corresponde, etc.
2. **Valor:** Ingresa el valor recibido en pesos colombianos, sin decimales y sin puntos o comas. Por ejemplo: 200000.
3. **Producto:** Haz clic en "Selecciona", se desplegarán los productos tipo Débito y selecciona el producto donde recibiste el dinero.
4. **Categoría:** Haz clic en "Selecciona", se desplegarán las categorías de ingresos disponibles (según la tabla anterior). Selecciona la más adecuada.
5. **Fecha:** Haz clic en el calendario y se desplegará el calendario del mes actual. Selecciona la fecha en la que el ingreso se recibió en el producto respectivo.
6. **Guardar:** Haz clic para registrar el ingreso. Inmediatamente se mostrarán los ingresos registrados.
7. **Limpiar:** Si no deseas registrar la información, haz clic en "Limpiar" y la plantilla se limpiará.

Crear Ingreso

Nombre
Honorarios profesionales GP

Valor
\$ 200.000

Producto
Nequi

Categoría
Honorarios - Comisiones - Intereses





Fecha
2023-10-08

Volver ← Limpiar Guardar

8. **Borrar:** Los registros de ingresos pueden ser eliminados simplemente dando clic en el icono respectivo. Debes tener cuidado con borrar ingresos de períodos anteriores pues esto se reflejará inmediatamente en el Saldo Disponible (DINERO DISPONIBLE).
9. **Actualización en Mi Dinero:** Los ingresos registrados se mostrarán automáticamente en el Home de Mi Dinero, tanto en Ingresos como en Dinero Disponible.

CASO PRÁCTICO: Recuerda que iniciamos el flujo con un Saldo Inicial Disponible de \$2.331.931 y hemos añadido Ingresos por Arriendos \$869.000 y Honorarios \$200.000. Los Ingresos totales son \$1.069.000 y el Dinero Disponible total es de \$3.400.931.

Ingresos

Nombre	Valor	Fecha	Producto	Categoría	Acciones
Honorarios profesionales GP	\$ 200.000	08-10-2023	Nequi	Honorarios - Comisiones - Intereses	 
Arriendo PP9 Septiembre	\$ 869.000	06-10-2023	Ahorros Scibk	Arriendos - Otras rentas - Mesada	 
Total	\$1.069.000				

De 1 a 2 de 2 Entradas

Mi Dinero

Octubre ▼ 2023 ▼ Ver periodo

CONCEPTO	VALOR	PRESUPUESTO
+ Ingresos	\$1,069,000	\$0
\$ Salarios	\$0	\$0
\$ Honorarios - Comisiones - Intereses	\$200,000	\$0
\$ Prestamos Adquiridos	\$0	\$0
\$ Retiros ahorros - Inversiones - Prestamos que dí	\$0	\$0
\$ Arriendos - Otras rentas - Mesada	\$869,000	\$0
+ Gastos del mes	\$0	\$0
+ Descuentos de Ley	\$0	\$0
+ Ahorro e Inversión	\$0	\$0
+ Dinero disponible	\$3,400,931	\$0
\$ Ahorro Scibk	\$3,200,931	-
\$ Nequi	\$200,000	-

BUENAS PRÁCTICAS EN EL MANEJO DE LOS INGRESOS

Es común que las personas sufran deducciones en el pago de sus ingresos debido a razones legales o políticas implementadas por las compañías para las cuales trabajan. Estas deducciones incluyen aspectos como la seguridad social, retención en la fuente, y otros descuentos relacionados con planes de ahorro, donaciones, cuotas de préstamos, seguros, entre otros. Como resultado, una persona recibe un valor neto (ingresos totales menos deducciones y descuentos). Los ingresos asociados a estas prácticas son principalmente salarios, honorarios y servicios personales, aunque no se limitan únicamente a estos.

Una buena práctica recomendada por Finantú es que las personas registren por separado sus ingresos y los descuentos en los módulos correspondientes. Esto les permitirá contar con datos precisos sobre sus ingresos, gastos, deducciones legales, entre otros. Finantú está diseñada para ayudar al usuario a llevar un control efectivo de esta información.

PASO 3: ¿CÓMO REGISTRAR LOS PAGOS (GASTOS, DESCUENTOS DE LEY Y AHORROS E INVERSIONES)?

Finantú contiene una estructura que le permitirá al usuario tener la posibilidad de detallar sus gastos, ahorros e inversiones a través una tabla denominada "Categorías". Esta categorización le facilitará conocer con certeza que tipo de gastos y pagos que realiza no sólo para el control de su dinero disponible sino para efectos de análisis, planeación, presupuestos, impuestos, etc. La tabla se muestra a continuación:

Nombre *
Descuento de Ley
Bancario o Financiero
Médicos y Veterinarios
Entretenimiento
Transporte o Movilidad
Impuestos y Otros Gastos
Vivienda
Ahorro e Inversión
Educación
Mercado

RUTAS PARA REGISTRAR LOS PAGOS (GASTOS, DESCUENTOS DE LEY Y AHORROS E INVERSIONES) EN FINANTÚ:

1. Accede a la sección de "**Pagos**" desde el menú lateral o directamente desde el botón correspondiente en la pantalla de inicio.
2. Completa la plantilla con información detallada sobre tus pagos, en los campos nombre, valor, producto asociado, categoría y fecha.

3. Guarda la información para que se refleje en el resumen de "Mi Dinero".



ACCIONES PARA REGISTRAR LOS PAGOS CUANDO SE REALIZAN CON PRODUCTOS DE DÉBITO (DB)

1. **Concepto:** Ingresas un texto alfanumérico, se sugiere el nombre o razón social de la entidad a la que se le realizó el pago, como una **tienda, supermercado, restaurante**, etc. No es necesario especificar el tipo de gasto en este campo, ya que se asignará al seleccionar una Categoría más adelante.
2. **Valor:** Ingresas el monto pagado en pesos colombianos, sin decimales y sin puntos o comas, por ejemplo, 350000.
3. **Producto:** Haz clic en "Selecciona", se mostrarán todos los productos disponibles para realizar el pago. Selecciona el producto **DB** con el cual se efectuó el pago.
4. **Categoría:** Haz clic en "Selecciona", Finantú te permitirá ingresar una palabra o letras clave para buscar rápidamente la Categoría de Pagos más apropiada. Luego se desplegarán las Categorías que contienen la palabra o letras ingresadas. Selecciona el concepto de pago que corresponda a la Categoría.
5. **Fecha:** Haz clic en el calendario, se desplegará el calendario del mes actual. Elige la fecha en que se realizó el respectivo pago.
6. **Guardar:** Haz clic para registrar el pago; inmediatamente se mostrarán los pagos registrados.
7. **Limpiar:** Si no deseas registrar la información, haz clic en "Limpiar" y la plantilla se reiniciará.
8. **Borrar:** Haz clic en el icono respectivo a la derecha del registro. Los registros de pagos pueden eliminarse si es necesario.
9. **Actualización en Mi Dinero:** Los pagos registrados con productos de débito, se muestran automáticamente en el Home de Mi Dinero, tanto en la Categoría respectiva, y se descuentan del Dinero Disponible.

Crear Pago

Concepto
plan complementario Compensar Oct

Valor
Médicos y Veterinarios <--Categoría

Medicina prepagada/planes complementarios <--Selección Press enter to select

Medicinas
Escribe una palabra clave para encontrar rápidamente el pago que quieres registrar

Medicos y Veterinario Cons

medi <---palabra clave

Fecha
2023-10-11

Volver ← Limpiar ↻ Guardar 📄

finantú EN Enrique

Pagos

Nombre	Valor	Fecha	Cuotas	Producto	Subcategoría	Categoría	Acciones
Exito GE	\$ 150.000	15-10-2023	0	Ahorros Scbk	Mercado Consolidado	Mercado	✎ 🗑
plan complementario Compensar Oct	\$ 350.000	11-10-2023	0	Ahorros Scbk	Medicina prepagada/planes complementarios	Médicos y Veterinarios	✎ 🗑

CASO PRACTICO: Recordemos que iniciamos el flujo con un Dinero Disponible Inicial de \$2,331,931. Hemos añadido Ingresos totales por \$1,069,000 y Gastos por \$500,000. El Dinero Disponible total ahora es de \$2,900,931.

finantú EN ENRIQUE

Mi Dinero

Octubre 2023 Ver periodo

CONCEPTO	VALOR	PRESUPUESTO
➕ Ingresos	\$1,069,000	\$0 ✎
➖ Gastos del mes	\$500,000	\$0 ✎
➖ Descuentos de Ley	\$0	\$0 ✎
➖ Ahorro e Inversión	\$0	\$0 ✎
➖ Dinero disponible	\$2,900,931	\$0 ✎

BUENAS PRÁCTICAS EN LA GESTIÓN DE INGRESOS (CONTINUACIÓN)

Continuemos la buena práctica recomendada en el paso anterior sobre Ingresos totales, Descuentos de ley y otros descuentos, haciendo un ejemplo en ilustrativo:

El usuario recibe ingresos por Salarios con el siguiente detalle (según el volante o comprobante de pago entregado la Compañía para la cual trabaja):

Compañía ABC- Comprobante de Pago Nómina		
Concepto	Devengado	Deducciones
Salarios	\$ 5.000.000	
Pensión Obligatoria		-\$ 80.000
Salud Obligatoria		-\$ 80.000
Retención en la Fuente		-\$ 180.000
Ahorro en Fondo Empleados		-\$ 160.000
Totales	\$ 5.000.000	-\$ 500.000
Neto Pagado	\$ 4.500.000	

El Neto Pagado de \$4.500.000, fue depositado en su cuenta de Ahorros Sctbk el día 15 de octubre.

CASO PRÁCTICO: Registrar el ingreso por Salarios de \$5.000.000, los Descuentos de ley por \$340.000 y el Ahorro por \$160.000, ilustrar cómo esto afecta el flujo financiero. Recordemos que comenzamos con un Dinero Disponible Inicial de \$2.331.931. Luego, hemos sumado Ingresos totales por \$6.069.000 y Gastos por \$1.000.000. Esto nos deja con un Dinero Disponible total de \$7.400.931.

Mi Dinero		
CONCEPTO	VALOR	PRESUPUESTO
⊕ Ingresos	\$6,069,000	\$0
⊕ Gastos del mes	\$500,000	\$0
⊕ Descuentos de Ley	\$340,000	\$0
⊕ Ahorro e Inversión	\$160,000	\$0
⊕ Dinero disponible	\$7,400,931	\$0

ACCIONES PARA REGISTRAR LOS PAGOS CUANDO SE REALIZAN CON TARJETAS DE CRÉDITO (TC).

Las rutas para acceder a la plantilla de Pagos y cómo llenar los campos de Concepto, Valor, Categoría y Fecha ya se han explicado. A continuación, nos centraremos en dos datos clave:

1. **Producto:** Debes seleccionar la Tarjeta de Crédito utilizada para realizar el consumo.
2. **Cuotas:** Cuando se selecciona un producto Tarjeta de Crédito (TC), se despliega un campo llamado "Cuotas". En este campo, el usuario debe ingresar el número de cuotas elegidas al realizar el consumo. Asegúrate de ingresar este dato de manera precisa para permitir a Finantú calcular las cuotas e intereses de la misma manera que lo haría el banco o franquicia correspondiente.
3. **Tabla de Amortización:** Una vez ingresado este dato, se desplegará debajo de la plantilla una tabla de amortización con las cuotas de capital e intereses estimados que se pagarán a partir del próximo pago de la cuota correspondiente de la Tarjeta de Crédito.
4. Una vez guardes el registro, se mostrará el detalle de los pagos ingresados en Finantú y podrás visualizar el consumo recién registrado.

Crear Pago

Concepto
Wok restaurante almuerzo familia

Valor
\$ 200.000

Producto
Visa

Categoría
Restaurante/bar

Fecha
2023-10-24

Cuotas
2

Volver ← Limpiar ↻ Guardar 📌

Número de cuota:	Valor de cuota:	Intereses:	Valor a pagar:	Saldo:
0				\$200,000
1	\$100,000	\$4,806	\$104,806	\$100,000
2	\$100,000	\$2,965	\$102,965	\$0

Total Intereses \$7,771

Pagos

10 | visal | ** | Excel ↓ | Crear +

Nombre	Valor	Fecha	Cuotas	Producto	Subcategoría	Categoría	Acciones
Wok Restaurante almuerzo familia	\$200.000	24-10-2023	2	Visa	Restaurante/bar	Entretenimiento	✎ 🗑️

INFORMACIÓN CLAVE SOBRE LA FUNCIONALIDAD DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

1. Los pagos realizados con Tarjeta de Crédito se guardan en Finantú para el cálculo futuro de las cuotas e intereses correspondientes, según las fechas de pago, de corte y las tasas de interés.
2. Los consumos categorizados en Finantú no afectan los gastos del mes actual ni el Dinero Disponible, ya que no se utiliza el dinero disponible para su pago.
3. Los consumos categorizados afectarán los Gastos y el Dinero Disponible cuando se registre el pago de las respectivas cuotas de la Tarjeta de Crédito en los meses siguientes.
4. Finantú cargará automáticamente las cuotas de los consumos de acuerdo como se haya registrado ese consumo en los Gastos categorizados y que correspondan a las cuotas pagadas.

CASO PRACTICO: Recordemos que teníamos Ingresos totales por \$6.069.000 y Gastos y Ahorros por \$1.000.000, el Disponible sigue siendo de \$7.400.931, porque los gastos por consumos con Tarjeta de Crédito NO afectan el flujo de octubre.

CONCEPTO	VALOR	PRESUPUESTO
➕ Ingresos	\$6,069,000	\$0
➕ Gastos del mes	\$500,000	\$0
➕ Descuentos de Ley	\$340,000	\$0
➕ Ahorro e Inversión	\$160,000	\$0
➕ Dinero disponible	\$7,400,931	\$0

BUENAS PRÁCTICAS PARA LA FUNCIONALIDAD DE LA TARJETA DE CRÉDITO

1. Mantén actualizadas las fechas de corte, fechas de pago y tasas de interés efectiva anual en el perfil de cada Tarjeta. Hazlo a comienzos de cada mes.
2. Registra los consumos en tiempo real, si es posible, y, en cualquier caso, antes de que lleguen las fechas de pago y de corte del mes.
3. Ten especial cuidado con los datos de valor, fecha y cuotas elegidas para el consumo o la utilización de la Tarjeta, ya que son clave para el cálculo de las cuotas e intereses. Si te das cuenta de que ingresaste información incorrecta, DEBES ELIMINAR EL REGISTRO y volver a ingresarlo antes de que lleguen las fechas de pago y corte.
4. Al inicio del mes compara el extracto de la Tarjeta de Crédito con la información en Finantú para identificar y corregir cualquier diferencia en el valor de las cuotas a pagar.

PASO 4: FUNCIONALIDAD DE LA TARJETA DE CRÉDITO – CICLO COMPLETO

Finantú ha desarrollado la funcionalidad de la Tarjeta de Crédito con el objetivo de brindar a los usuarios un manejo integrado de su flujo de dinero, considerando el gran porcentaje de personas que utilizan este producto, el cual a veces no es fácil de administrar. El ciclo completo se compone de los siguientes pasos:

1. **Creación del Producto:** Como se mencionó anteriormente, es necesario crear las Tarjetas en Finantú para registrar los respectivos consumos. Además, se deben mantener actualizadas las fechas de pago, la fecha de corte y la tasa de interés efectiva anual.
2. **Utilización o Consumo:** Los usuarios ingresan sus consumos a través del módulo de Pagos, tal como se explicó anteriormente. Si un usuario registra información incorrecta en cuanto al valor, fecha o número de cuotas, DEBERÁ ELIMINAR EL REGISTRO y volver a ingresarlo antes de que lleguen las fechas de corte y pago del mes del consumo.
3. **Visualización de la Cuota Mensual:** Una vez que haya pasado la fecha de corte mensual, Finantú pondrá a disposición de los usuarios el botón de Añadir Pago en el perfil del Producto Tarjeta de Crédito. Este botón permitirá a los usuarios ver el detalle de las cuotas a pagar en el próximo pago.
4. **Comparación entre el Botón Añadir Pago y el Extracto:** Por lo general, los extractos de cuenta se envían al comienzo del mes. Esto da a los usuarios tiempo suficiente para comparar la información con el botón de Añadir Pago en Finantú y, si es necesario, corregir cualquier diferencia en el valor de las cuotas a pagar.
5. **Cálculo de la Cuota Mensual:** Finantú calcula la cuota mínima del siguiente pago. Esta cuota debe ser igual a la que figura en el Extracto de Cuenta. El cálculo se basa en la fecha de corte y las cuotas de los consumos, estableciendo la cuota mínima y los intereses que se deben **pagar en la próxima fecha de pago.**
6. **Diferencias entre la Cuota de Finantú y la Cuota Mínima del Extracto: Es posible que se generen diferencias entre las cuotas informadas por Finantú y el Extracto de Cuenta. En este caso, se debe revisar los consumos para determinar qué falta o sobra en Finantú. El objetivo es igualar la información de Finantú con el extracto.**
7. **Corrección de Diferencias entre la Cuota de Finantú y la Cuota del Extracto:** Finantú permite eliminar consumos erróneos y/o incluir consumos que no hayan sido registrados al corte del Extracto de Cuenta para igualar los valores de las cuotas a pagar. Estas diferencias suelen surgir debido a consumos faltantes en Finantú, así como por errores en la cantidad de cuotas, valor o fecha ingresadas en la plataforma.
8. **Cálculo de Intereses:** Finantú realiza un cálculo aproximado de los intereses. Estos se muestran en el botón Añadir Pago, como se mencionó anteriormente. Si los valores no coinciden con los informados en el Extracto de Cuenta, se pueden modificar antes de procesar el pago de la cuota.
9. **Otros Cargos:** Cualquier cargo adicional informado en el Extracto y que deba pagarse junto con la cuota, como cargos de manejo y seguros, se puede agregar al momento de realizar el pago de la cuota.
10. **Pago de la Cuota Mínima:** Los usuarios realizan el pago activando el botón "Añadir Pago" una vez que han revisado las cuotas o consumos, los intereses y los otros cargos. Por lo general, los usuarios primero pagan la cuota y luego la procesan en Finantú. De esta manera, conocen el valor exacto que pagaron y pueden incluirlo en el botón Añadir Pago antes de procesarlo.

11. **Pago de un Valor Diferente a la Cuota Mínima:** Si usuario decide realizar un pago distinto al de la cuota mínima, Finantú lleva el exceso o la cantidad faltante como un Gasto Financiero denominado "Diferencia en Pago de Tarjeta de Crédito" en el flujo del mes. Finantú NO realizará recálculos de cuotas futuras o intereses. Nota: Esta diferencia temporal se resolverá en algún momento y en ningún caso generará descuadre en el Dinero Disponible.

ACCIONES PARA PROCESAR EL PAGO DE LA CUOTA DE LA TARJETA DE CREDITO

1. **Seleccionar la Tarjeta de Crédito:** Haz clic en la sección de "Productos". Aparecerán los productos disponibles, y seleccione el ícono en forma de ojo ubicado a la derecha de la tarjeta a la que desea realizar el pago de la cuota.


Actualiza mensualmente las Fechas de Corte, de Pago y las Tasas Efectivas Anuales de tus Tarjetas de Crédito, consultando a la Entidad emisora de tus productos; así ayudarás a Finantú a administrar adecuadamente tus Tarjetas de Crédito.

Productos

Producto	DB/TC	Saldo/Cupo Disponible	Tasa Efectiva Anual (%)	Acciones
EFFECTIVO	✓	\$4.634.741		👁️ ✎️
VISA	✗	\$5.804.484	42	👁️ ✎️
MASTER	✗	\$3.584.367	42	👁️ ✎️
Bancolombia	✓	\$ 0		👁️ ✎️

De 1 a 4 de 4 Entradas

2. **Agregar el Pago:** A continuación, verá la información detallada de la tarjeta. Seleccione el botón de pago "Añadir Pago".


Añadir pago ➕

Crédito Disponible: \$5,804,484

Deuda a la Fecha: \$3,665,404

Próxima Fecha de Corte: 27 - octubre

Próxima Fecha de Pago: 18 - noviembre

3. **Visualizar el Detalle de los Consumos:** Al hacer clic en el botón "Añadir Pago", se mostrará el desglose de las cuotas correspondientes a los consumos que deben ser abonados, incluyendo los intereses. Estos detalles se sumarán para mostrar el monto total de la Cuota de Consumo y los Intereses Acumulados. Esta información le permitirá cotejar los valores con el Extracto de Cuenta de la tarjeta y, si es necesario, corregir diferencias.

CASO PRÁCTICO: Para una mejor comprensión, a continuación, se presenta la información resumida por Finantú (solamente los totales) junto con el estado de cuenta de la Tarjeta Visa expedido por el Banco:



Deuda Total a la Fecha: \$3,779,409

Crédito Disponible: \$4,679,391

Detalles de Pago	Cuota	Capital	Interés
SUPERMERCADO LOS ANDES	1	\$26,100	\$0
VITALSHOP.MERCADO PAGO	1	\$78,700	\$0
CARDIF-CARD	2	\$5,217	\$1,580.9

Cuentas Disponible Para Pago

EFFECTIVO	\$2,832,532	<input type="checkbox"/>
Bancolombia	\$0	<input type="checkbox"/>

Pago Real TC Según Extracto

Cuota Consumo Total: \$1,227,500

Cuota Interes Total: \$1,580.9

Intereses

\$ --

Otros Cargos

\$ --

Fecha Pago de Cuota

2023-10-25

Valor Total a Pagar

\$ --

Limpiar

Guardar



PÁGINA 3 DE 3

NÚMERO DE TARJETA

DETALLE DE TRANSACCIONES

Fecha (DD/MM/AA)	Número Comprobante	Descripción	Valor de transacción	Cargos y abonos	Cargo a Capital	Cuotas	Saldo pendiente por facturar	Tasa M.V	Tasa E.A
		RESUMEN PAGO MÍNIMO							
		SALDO EN MORA	\$0						
		(+)CUOTA CONSUMO MES	\$1,222,283						
		(+)INTERESES CORRIENTES	\$1,679	←-intereses a incluir					
		(+)INTERESES DE MORA	\$0						
		(+)CUOTA AVANCE MES	\$0						
		(+)OTROS CARGOS	\$3,990	←-Otros Cargos a incluir					
		(+)CUOTA DIFERIDO ANTERIORES	\$5,217						
		(-)PAGO SINIESTRO DESEMPLEO	\$0						
		TOTAL PAGO MÍNIMO	\$1,233,169						

4. **Proceder con el Pago:** Una vez que haya verificado las cuotas, los intereses y otros cargos, continúe completando la información necesaria para procesar el pago realizado por el usuario:
- Seleccione el Producto de la Cuenta Bancaria desde donde se efectúa el pago de la Cuota (Cuentas Disponibles para Pago).
 - Ingrese los valores correspondientes a los intereses, otros cargos, la fecha de pago y el monto total a abonar. Es fundamental que el monto total coincida con el pago realizado por el usuario.

CASO PRÁCTICO: En nuestro ejemplo, el valor de las cuotas es igual (\$1.227.500); no obstante, existen diferencias en los intereses. Por lo tanto, se incluye el valor de intereses que aparece en el extracto de \$1.679 y se debe agregar el cargo de seguro de \$3.990 que aparece en el extracto. En este caso, el monto total abonado el 18 de octubre asciende a \$1.233.169.

Cuentas Disponible Para Pago

Nequi	\$200,000	<input type="checkbox"/>
Ahorros Sctbk	\$7,200,931	<input checked="" type="checkbox"/>
Daviplata	\$0	<input type="checkbox"/>

Pago Real TC Según Extracto

Cuota Consumo Total: \$1,227,500

Cuota Interes Total: \$1,580.9

Intereses
\$ 1.679

Otros Cargos
\$ 3.990

Fecha Pago de Cuota
📅 2023-10-18

Valor Total a Pagar
\$ 1.233.169

- Para confirmar el pago haz clic en el botón "Guardar", lo que afectará las categorías de gastos relacionadas con los consumos, así como los gastos bancarios relacionados con los intereses y otros cargos.
- Actualización del Saldo Disponible:** El saldo disponible se actualizará automáticamente tras realizar el pago con tarjeta de crédito.

CASO PRACTICO: Recordemos que al principio teníamos: Ingresos totales por \$6.069.000, Gastos y Ahorros por \$1.000.000, y un Disponible de \$7.400.931. Ahora, al agregar los Gastos de \$1.233.169 correspondientes al pago de la cuota de la Tarjeta de Crédito, los Gastos acumulados ascienden a \$2.233.169, y el nuevo Saldo Disponible es de \$6.167.762.

finantú ENRIQUE

Mi Dinero

Octubre 2023 Ver periodo

CONCEPTO	VALOR	PRESUPUESTO
➕ Ingresos	\$6,069,000	\$0
➕ Gastos del mes	\$1,733,169	\$0
➕ Descuentos de Ley	\$340,000	\$0
➕ Ahorro e Inversión	\$160,000	\$0
➕ Dinero disponible	\$6,167,762	\$0

Detalle de las Categorías de Pagos afectadas por el pago: (Total \$1.233.169)

Pagos

10 🔍 🔄 🔴 pagos *p** Excel Crear

Nombre	Valor	Fecha	Cuotas	Producto	Subcategoría	Categoría	Acciones
Pago TC - CARDIF-CARD PROTECTION - PRIMA ANUAL 2	\$ 5.217	18-10-2023	0	Ahorros Sctbk	Seguros: hogar, póstumos, vida, tarjetas de crédito, etc.	Bancario o Financiero	
Pago Interés TC	\$ 1.679	18-10-2023	0	Ahorros Sctbk	Intereses tarjeta de crédito (consumo)	Bancario o Financiero	
Pago TC - CREPES & WAFFLES 1	\$ 224.635	18-10-2023	0	Ahorros Sctbk	Restaurante/bar	Entretenimiento	
Pago TC - GRUPO INVERSIONES ARCA- EXAMENES PASES 1	\$ 387.288	18-10-2023	0	Ahorros Sctbk	Otros: notariales/certificados de tradición/autenticaciones	Impuestos y Otros Gastos	
Pago TC - CC MERIDIANO-RENOVACION PASE MS 1	\$ 213.400	18-10-2023	0	Ahorros Sctbk	Otros: notariales/certificados de tradición/autenticaciones	Impuestos y Otros Gastos	
Pago TC - VITALSHOP.MERCADO PAGO 1	\$ 78.700	18-10-2023	0	Ahorros Sctbk	Medicinas	Médicos y Veterinarios	
Pago TC - ÉXITO GE 1	\$ 318.340	18-10-2023	0	Ahorros Sctbk	Mercado Consolidado	Mercado	
Pago Otros Cargos TC	\$ 3.990	18-10-2023	0	Ahorros Sctbk	Seguros: hogar, póstumos, vida, tarjetas de crédito, etc.	Bancario o Financiero	
Total	\$1.233.169						

PASO 5: PRESUPUESTO Y CÓMO CREARLO

Finantú ha desarrollado la funcionalidad de Presupuesto con el objetivo de proporcionar a los usuarios una herramienta de planificación que les ayude a organizar sus finanzas y, de esta manera, mejorar su Salud Financiera.

Nota: es opcional el uso de esta función, el usuario podrá o no, hacer presupuesto, tendrá la posibilidad de categorizarlo y éste se replicará mes a mes con la posibilidad de ser actualizado.

Pasos para Crear un Presupuesto:

1. Haz clic en "Agregar Presupuesto" en el botón negro:

finantú

Mi Dinero

Octubre ▾

CONCEPTO	VALOR	PRESUPUESTO
+ Ingresos	\$6,069,000	
+ Gastos del mes	\$1,733,169	
+ Descuentos de Ley	\$340,000	
+ Ahorro e Inversión	\$160,000	
+ Dinero disponible	\$6,167,762	

2. Completa los siguientes campos en la plantilla proporcionada:

- a) **Valor:** Ingresa el monto sin puntos, comas ni decimales
- b) **Tipo de Presupuesto:** Selecciona entre Gasto o Ingreso.
- c) **Categoría:** Elije la categoría a presupuestar.

Cantidad
\$ 5.000.000

Tipo de Presupuesto
Ingreso

Categoría
Salarios

Buscar ...

Arriendos - Otras rentas - Mesada Seleccionar

Dinero Disponible en Cuentas o Efectivo

Honorarios - Comisiones - Intereses

Prestamos Adquiridos

Retiros ahorros - Inversiones - Prestamos que di

Salarios

Cantidad
\$ 340.000

Tipo de Presupuesto
Gasto

Categoría
Descuento de Ley

Limpiar Guardar

Cantidad
\$ 160.000

Tipo de Presupuesto
Gasto

Categoría
Ahorro e Inversión

Limpiar Guardar

3. Haz clic en "Guardar" y el presupuesto se mostrará en la página de inicio de Mi Dinero.

Mi Dinero

Noviembre ▾ 2023 ▾ Ver periodo

CONCEPTO	VALOR	PRESUPUESTO
+ Ingresos	\$0	\$5,000,000
\$ Salarios	\$0	\$5,000,000
\$ Honorarios - Comisiones - Intereses	\$0	\$0
\$ Prestamos Adquiridos	\$0	\$0
\$ Retiros ahorros - Inversiones - Prestamos que dí	\$0	\$0
\$ Arriendos - Otras rentas - Mesada	\$0	\$0
+ Gastos del mes	\$0	\$0
+ Descuentos de Ley	\$0	\$340,000
+ Ahorro e Inversión	\$0	\$200,000
+ Dinero disponible	\$6,167,762	\$0

4. Modificar el presupuesto: Si necesitas realizar cambios, simplemente haz clic en el ícono del lápiz azul y modifica los valores. Luego, haz clic en "Actualizar" y el presupuesto se actualizará en la página de inicio de Mi Dinero.
5. Eliminar el presupuesto: En caso de que necesites eliminar un presupuesto, haz clic en el ícono del lápiz azul, ingresa un valor de cero (\$0) en el campo correspondiente. Ten en cuenta que no existe una opción de eliminación directa.

PASO 6: REPORTES Y CÓMO GENERARLOS

Finantú ofrece la capacidad de generar informes de INGRESOS y PAGOS en formato de Hoja de Cálculo (Excel), permitiendo a los usuarios acceder a información detallada según sus necesidades.

Acciones para generar los reportes de INGRESOS/PAGOS:

1. Haz clic en Ingresos/Pagos para visualizar todos los registros en Finantú.
2. Haz clic en el botón **Excel** ubicado en la esquina superior derecha para generar un informe con TODA la información.
3. Si necesitas un informe filtrado con criterios específicos, ingresa la palabra clave en el campo "Buscar" y, a continuación, haz clic en el botón Excel.

Pagos

Nombre	Valor	Fecha	Cuotas	Producto	Subcategoría	Categoría	Acciones
Exito GE	\$ 150.000	15-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Mercado Consolidado	Mercado	
plan complementario Compensar Oct	\$ 350.000	11-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Medicina prepagada/planes complementarios	Médicos y Veterinarios	
Compañía ABC Retención Oct	\$ 180.000	15-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Retención en la fuente	Descuento de Ley	
Compañía ABC Pension Oct	\$ 80.000	15-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Pensión Obligatoria	Descuento de Ley	
Compañía ABC Salud Oct	\$ 80.000	15-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Salud Obligatoria	Descuento de Ley	
Cuota Fondo ABC Oct	\$ 160.000	20-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Ahorro AFC	Ahorro e Inversión	
Pago TC - CARDIF-CARD PROTECTION -PRIMA ANUAL 2	\$ 5.217	18-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Seguros: hogar, póstumos, vida, tarjetas de crédito, etc.	Bancario o Financiero	
Pago Interés TC	\$ 1.679	18-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Intereses tarjeta de crédito (consumo)	Bancario o Financiero	
Pago TC - CREPES & WAFFLES 1	\$ 224.635	18-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Restaurante/bar	Entretención	
Pago TC - GRUPO INVERSIONES ARCA-EXAMENES PASES 1	\$ 387.208	18-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Otros: notariales/certificados de tradición/autenticaciones	Impuestos y Otros Gastos	
Total	\$2.233.169						

De 1 a 10 de 14 Entradas (Filtrado de 15 Registros totales)

4. Para acceder a los informes generados, haz clic en la sección de "Reportes", donde podrás ver los informes disponibles para su descarga, apertura o eliminación.
5. Para abrir un informe en formato de Hoja de Cálculo, haz clic en la fecha correspondiente; para eliminarlo, haz clic en el ícono de la papelera.

6. Finalmente, abra el archivo Excel con el contenido respectivo.

Nombre	Valor	Fecha	Cuotas	Producto	Subcategoría	Categoría
Exito GE	150 000	15-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Mercado Consolidado	Mercado
plan complementario Compensar Oct	350 000	11-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Medicina prepagada/planes complementarios	Médicos y Veterinarios
Compañía ABC Retención Oct	180 000	15-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Retención en la fuente	Descuento de Ley
Compañía ABC Pension Oct	80 000	15-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Pensión Obligatoria	Descuento de Ley
Compañía ABC Salud Oct	80 000	15-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Salud Obligatoria	Descuento de Ley
Cuota Fondo ABC Oct	160 000	20-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Ahorro AFC	Ahorro e Inversión
Pago TC - CARDIF-CARD PROTECTION -PRIMA ANUAL 2	5 217	18-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Seguros: hogar, póstumos, vida, tarjetas de crédito, etc.	Bancario o Financiero
Pago Interés TC	1 679	18-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Intereses tarjeta de crédito (consumo)	Bancario o Financiero
Pago TC - CREPES & WAFFLES 1	224 635	18-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Restaurante/bar	Entretención
Pago TC - GRUPO INVERSIONES ARCA-EXAMENES PASES 1	387 208	18-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Otros: notariales/certificados de tradición/autenticaciones	Impuestos y Otros Gastos
Pago TC - CC MERIDIANO-RENOVACION PASE MS 1	213 400	18-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Otros: notariales/certificados de tradición/autenticaciones	Impuestos y Otros Gastos
Pago TC - VITALSHOP-MERCADO PAGO 1	78 200	18-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Medicinas	Médicos y Veterinarios
Pago TC - EXITO GE 1	318 340	18-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Mercado Consolidado	Mercado
Pago TC - GRUPO INVERSIONES ARCA-EXAMENES PASES 1	387 208	18-10-2023	0	Ahorros Scbtk	Seguros: hogar, póstumos, vida, tarjetas de crédito, etc.	Bancario o Financiero
Total	2.233.169					

PASO 7: FINALIZACIÓN DEL MES E INICIO DEL SIGUIENTE

Finantú no ejecuta rutinas de cierre de mes; en su lugar, muestra la información del mes actual en la página de inicio de Mi Dinero y permite acceder a meses anteriores.

¿Cómo se gestiona la información por períodos?:

1. La información se organiza según la fecha de registro, lo que significa que los períodos corresponden a los calendarios mensuales.
2. La página de inicio de Mi Dinero muestra automáticamente la información del mes actual en tiempo real. Al cambiar de mes, la página se actualiza de forma automática.
3. Los ingresos y gastos del mes anterior, que afecten los productos Débito, pueden registrarse y se reflejarán en el mes correspondiente.
4. En el caso de consumos con tarjeta, ES IMPORTANTE REGISTRARLOS ANTES DE LA FECHA DE PAGO. En caso de no haber hecho este registro, Finantú categorizará el consumo que no se registró como un gasto en la categoría Gastos Bancarios/Diferencia en Pago de Tarjeta de Crédito, como se explicó anteriormente.
5. El saldo final del Dinero Disponible se traspasa al mes siguiente, y Finantú no permite modificar los saldos iniciales de los Productos, ya que esto podría desorganizar los cálculos base de la herramienta.
6. Los presupuestos se trasladan de un mes a otro, ya que no son registros transaccionales.

Mi Dinero

CONCEPTO	VALOR	PRESUPUESTO
➕ Ingresos	\$0	\$0
➕ Gastos del mes	\$0	\$0
➕ Descuentos de Ley	\$0	\$0
➕ Ahorro e Inversión	\$0	\$0
➕ Dinero disponible	\$2,331,931	\$0

Mi Dinero

CONCEPTO	VALOR	PRESUPUESTO
➕ Ingresos	\$6,069,000	\$5,000,000
➕ Gastos del mes	\$1,733,169	\$0
➕ Descuentos de Ley	\$340,000	\$340,000
➕ Ahorro e Inversión	\$160,000	\$200,000
➕ Dinero disponible	\$6,167,762	\$0

Mi Dinero

CONCEPTO	VALOR	PRESUPUESTO
➕ Ingresos	\$0	\$5,000,000
➕ Gastos del mes	\$0	\$0
➕ Descuentos de Ley	\$0	\$340,000
➕ Ahorro e Inversión	\$0	\$200,000
➕ Dinero disponible	\$6,167,762	\$0

FIN