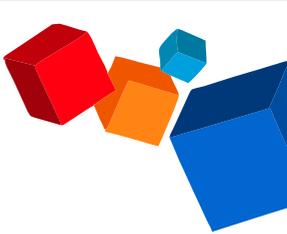
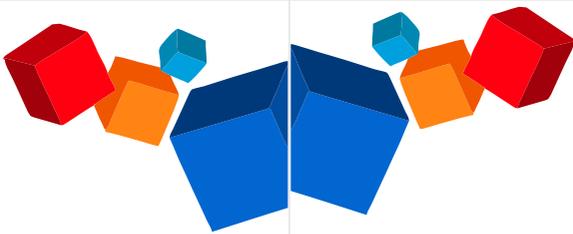
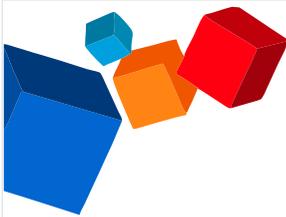


FINANZAS PERSONALES EN EDUCACIÓN MEDIA

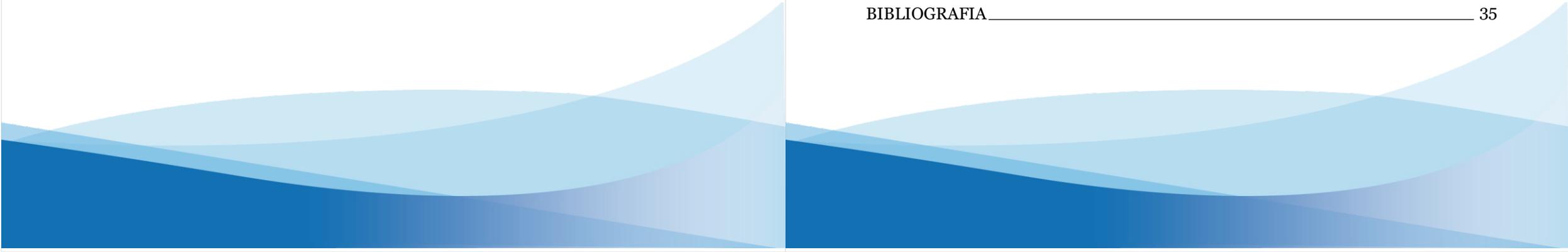




Finanzas Personales En
Educación Media
Primera edición, 2019
Dirección:
Jimmer Alexander Bello Ruidiaz
Adriana Del Pilar Lozano Gutiérrez
Zuley Dayana Rodríguez Tacha
Diseño:
Edwar Mojica
Blackpublicidad.ea@gmail.com
Fotografía:
Realizadas por los autores, (2019)
Corporación Universitaria Minuto De Dios.
“UNIMINUTO”
Facultad De Ciencias Empresariales
Programa De Administración Financiera

Contenido

INTRODUCCIÓN	3
EDUCACIÓN FINANCIERA	5
¿QUÉ ES EDUCACIÓN FINANCIERA?	6
LAS FINANZAS PERSONALES	8
¿QUE SON LAS FINANZAS PERSONALES?	9
VALOR DEL DINERO	10
¿QUÉ ES EL VALOR DEL DINERO?	11
AHORRO	14
¿ QUE ES EL AHORRO?	15
PRESUPUESTO	20
INVERSIÓN	24
¿QUE ES LA INVERSIÓN?	25
TASAS DE INTERES	27
¿QUE SON TASAS DE INTERES?	28
PRODUCTOS FINANCIEROS	30
¿QUÉ SON LOS PRODUCTOS FINANCIEROS?	31
BIBLIOGRAFIA	35



INTRODUCCIÓN

La información que vamos a encontrar en esta cartilla tiene un enfoque diferente debido a que los jóvenes comprenderán la importancia de temas como el ahorro, inversión, valor del dinero, productos financieros, tasas de interés, y presupuesto, por medio de ejemplos reales, palpables de la vida cotidiana se instruye a los jóvenes que son el futuro de nuestra comunidad, a saber tomar decisiones económicas y financieras saludables con bases sólidas a la hora de ejercer esta función en el diario vivir.

El actuar hoy, sirve para recibir los beneficios del mañana.

“Toma el control de tu vida y actúa”



EDUCACIÓN FINANCIERA



En la actualidad el manejo de información financiera es esencial, ya que abarca temas de suma importancia que son indispensables para el desarrollo tanto profesional como personal de un individuo, son la fuente, el medio y la conclusión para un sin número de procesos que se llevan a cabo en la cotidianidad.

¿QUÉ ES EDUCACIÓN FINANCIERA?

Según la OECD define la competencia financiera como “...el conocimiento y la comprensión de conceptos y riesgos financieros, y las destrezas, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en distintos contextos financieros, para mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y permitir su participación activa en la vida económica.

En la vida hay diversas formas de ganar dinero como lo son:

En la vida hay diversas formas de ganar dinero como lo son:

- Ejerciendo alguna carrera profesional
- Empleado
- Independiente
- Inversionista
- Soñadores
- Emprendedores

¿Pero ahora que dicen los padres en la actualidad? Referente a esta pregunta ellos expresan un mensaje muy importante como lo es “hijo la única herencia que le puedo dejar es el estudio, aproveche”. Es la forma de expresarse hacia sus descendientes para que lo tomen en cuenta para su vida.

Es muy cierto uno de los factores para desplazar la pobreza es el conocimiento. Tiene las ventajas de abrir puertas, desarrollar procesos productivos en una persona y escoger la profesión a estudiar que potencialice esas habilidades con las que se nacen y donde se aporta una persona útil a la sociedad. Para esto nos preparan los padres, cada vez que avanzamos en el estudio es un logro para ellos, así perdamos una materia o el año, saben que el proceso va ser más lento pero seguro, porque nunca se pierde de todo ello, se aprende de los errores y se mejora.

Habilidad Financiera

No es algo que se adquiera de la noche a la mañana, es un hábito de consumo económico saludable, debido a que siempre debemos gastar en algo de lo que ganamos, aparte de las necesidades básicas como lo son:

- La alimentación.
- La vivienda.
- Transporte.
- Servicios.

Cubriendo estas necesidades queda algo de dinero y podríamos analizar en que lo podemos gastar si en inversión, ahorro, en ocio o tal vez para adquirir un préstamo de consumo etc. Todo depende realmente en que necesitemos gastar de más, dando como tal una tranquilidad a la conciencia para estar en su zona de confort antes de ingresar al mundo de las deudas sin tener claro que es lo que se quiere para un futuro.

Actividad:

Explica la siguiente imagen y que puedes aplicar algo a su proyecto de vida



Explicación de forma objetiva la imagen

Como lo aplica a su proyecto de vida

VALOR DEL DINERO

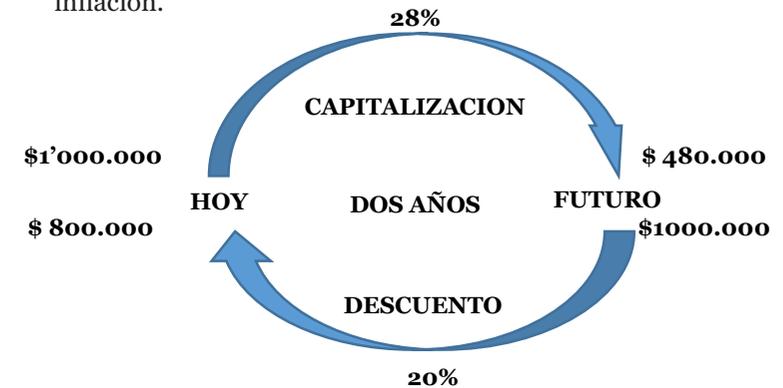


Teniendo claros los conceptos de finanzas personales cabe destacar como uno de los más importantes es el del “valor del dinero” por lo que hacemos referencia al valor o poder adquisitivo de una cantidad de dinero de hoy con respecto del valor de una cantidad de dinero en el futuro.

¿QUÉ ES EL VALOR DEL DINERO?

La expresión Valor del dinero en el tiempo significa que el dinero actual, este dado en dólares, pesos, libras o euros, vale más o tienen un valor mayor que el que se recibirá en una fecha futura. ¿En algún momento se ha preguntado porque con \$1.000 hoy, no puede comprar lo mismo que podía comprar 10 años atrás? ¿Qué prefiere usted, recibir \$1.000 hoy o recibir \$2.000 dentro de 5 años? Esto se debe a que el dinero varía su valor a través del tiempo, por estas razones:

- Este dinero se puede invertir ahora para ganar interés y más dinero en el futuro. Por esta razón al hablar del valor del dinero en el tiempo se habla de las tasas de interés.
- El poder adquisitivo puede cambiar con el tiempo debido a la inflación.



- **Valor Futuro:**
- Se entiende como aquella idea que persigue un inversionista de invertir el día de hoy para obtener un rendimiento en el futuro. Es lo que más utilizamos en el medio, ¿si hago un préstamo hoy cuanto debo pagar en un futuro? Con un plazo estipulado ó sea ¿cuánto me cuesta obtener ese dinero hoy?

Formula:

- $$VF = VP * (1 + i p \%) ^ n$$

- **Ejemplo:**

El Banco La Primavera le aprueba un crédito a Juan de \$2.500.000 a una tasa de interés de 2 % mensual con plazo de 6 meses. ¿Cuánto dinero debe cancelar Juan al vencimiento de la obligación? La representación gráfica es la siguiente

Valor presente 2'500,000

n números de meses 6,2 % mensual

- $VF = \$2.500.000 + (1 + 0,02)^6 = \$2'815.406 = VF$
- Como se plantea y se resuelve el ejercicio en Excel.

VP	2'500,000	VP	2'500,000
VF	?	VF	2'815,406
I	2%	I	2%/100= 0.02
N	6 meses	N	6 meses



ACTIVIDAD:

Desarrolle el ejercicio con base a lo expuesto anteriormente para el desarrollo de sus capacidades financieras:

La señora Dolores pide prestado a una entidad financiera la suma de \$3.000.000 para ser pagados en plazo de 7 meses. Si la tasa de interés cobrada en la operación es del 1.5% mensual, ¿qué cantidad deberá pagar el señor Ramírez al final de la operación para pagar su obligación.

- $VF = VP * (1 + ip \%)^n$

VP	3'000,000	VP	
VF	?	VF	
I	1,5%	I	1,5%/100= 0.15
N	7 meses	N	

- **Valor Presente:**

- Es el que corresponde a un bien, una inversión, cantidad de dinero o un valor en un instante considerado como presente, lo que permite evaluar su equivalencia con otros bienes, valores o inversiones.

Formula:

- $VP = \frac{VF}{(1+i)^n}$

- Juan desea determinar ¿cuál debe ser el valor a consignar en el banco La Primavera, para poder disponer de la suma de \$50'000.000 al cabo de 6 años,
- teniendo presente que el banco reconoce a sus ahorradores un interés del 32% anual?

VP	?	VP	\$ 9.452.058,85
VF	50.000.000	VF	50.000.000
I	32%	I	32%/100= 0.32
N	6 Años	N	6 Años

AHORRO



El proceso más indicado que se lleva a cabo con el dinero se llama “ahorro”, sabiendo su valor y características en el siguiente enunciado tendrás la claridad para realizar el manejo adecuado de tu patrimonio de la manera más acorde según tu criterio

¿ QUE ES EL AHORRO?

Según aso Bancaria el ahorro es una porción de ingreso que se guarda de manera voluntaria para el futuro, puede estar ligada para cumplir un objetivo donde se puede destinar para imprevistos o invertir en un proyecto a largo plazo.

Algunas razones para ahorrar...

-Para la tranquilidad de la familia. El ahorro en las familias da tranquilidad a la hora de emergencias, o la posibilidad de planear proyectos con dinero propio.

-Para un futuro mejor. Las personas ahorran para tener un mañana más cómodo.

Por ejemplo: para estudiar o comprar una casa.

-Para la vejez. Las personas que están en edad productiva ahorran para asegurar dinero para vivir su vejes con tranquilidad y comodidad.



Tipos de ahorro

Informal:

- El dinero se guarda en una alcancía, debajo del colchón escondido en algún lugar o se comprometen en cadenas o natilleras (depósitos), entre otros.

Ventajas del ahorro:

- Fácil acceso.
- -Los ahorros grupales, como las cadenas y natilleras proporciona espacios para compartir y disfrutar en grupo, fomentando la disciplina, vigilancia y el apoyo entre sus miembros.

Desventajas del ahorro:

- Expuesta a pérdida o robo
- No genera intereses
- Se pierde el objetivo del ahorro.
- Se gasta con facilidad No edifica vida crediticia.

Actividad:

De forma artesanal y siendo amigos del medio ambiente vamos fabricar una alcancía con materiales reciclables
La decoramos.
Le ponemos nombre.
Pueden sacar ideas del internet haciéndole una decoración diferente.
Ejemplo:



Ahorro Formal:

- Es una forma de ahorrar en que se guarda el dinero en reserva en una institución financiera vigilada y controlada por una entidad del estado. Esta entidad garantiza la seguridad de sus ahorros

Ventajas del ahorro formal:

- -El dinero está seguro bajo la custodia de una entidad regulada.
- - El dinero gana intereses
- -crear un historial de ahorro le ayudará a acceder a otros productos financieros útiles como crédito
- Se puede disponer del total del dinero depositado, sin dejar un saldo mínimo (ley 1793 del 2016)

Desventajas del ahorro formal:

- Algunas entidades piden un depósito mínimo inicial para abrir un producto de ahorro
- Algunas entidades cobran comisiones

Actividad:

Vamos a visitar tres entidades financieras:
Preguntamos cuales son los requisitos para abrir una cuenta de ahorros.
Que beneficios tiene un cliente como usted por la edad
Y que tasa de interés tiene este producto.

¿Cómo Ahorrar y porque hacerlo?

• Estrategias de ahorro

- Plan de ahorro
- Una de las estrategias importantes es la realización de un plan de ahorro que es simplemente la organización que se les da a los recursos. El camino para cumplir las metas financieras tiene seis pasos que requieren esfuerzo y perseverancia.
- Definir las metas de ahorro.
- Planear el tiempo en desea cumplir su meta.
- Define el costo de sus metas.
- Calcular cuánto se debe ahorrar para cumplir las metas.
- Compare con su presupuesto para saber si es posible hacer ese ahorro o no.
- Asigne una prioridad a su meta según importancia o urgencia.

7 Hábitos de ahorro efectivos al realizar sus compras



Actividad:

Elabora el siguiente plan de ahorro, tener claro que quieres alcanzar y en cuanto tiempo.



Adquirir una mascota

Corto plazo (de 7 meses a 12 meses)



Viajes

A mediano plazo
De 1 a 3 años



Planificar y ahorrar para prestamo de carro o casa

de 3 años a más

Escriba los sueños que quieras alcanzar dentro de los siguientes cinco años, teniendo en cuenta el tiempo, acorto, mediano y largo plazo, de menos a mayor importancia.

Mis sueños

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

Elabora su plan de ahorro según lo realizado en clase.

PLAN DE AHORRO

META DE AHORRO	¿Cuánto cuesta?	¿Para cuándo?	¿Cuánto debe ahorrar?	Prioridad
DE CORTO PLAZO	Las que se planean cumplir en menos de un año			
DE LARGO PLAZO	Lo que planea cumplir en más de un año			
Total de Ahorro Requerido			Total de ahorro al mes	

PRESUPUESTO



Uno de los resultados para mejorar su manera de ahorro es el presupuesto; identificará su presupuesto e incluirá un tipo de ahorro con sus respectivas estrategias y en este punto tendrá un mayor control de sus finanzas personales que le abrirán puertas a otro tipo de actividades financieras.

- **¿QUÉ ES EL PRESUPUESTO?**
- El presupuesto es una **prevención, proyección o estimación de gastos**. Como tal, es un **plan de acción** cuyo objetivo es cumplir una obligación o meta propuesta. Los presupuestos son parte de la administración de las finanzas de familias, profesionales, empresas, organizaciones o países.
- Una persona puede hacer un **presupuesto** donde calcule la cantidad de dinero que empleará durante el siguiente día, mes y año para gastos personales, como alimentación, vivienda, transporte, servicios, compras y ocio, con el fin de no gastar el dinero antes de sus necesidades. (Significados, 2014).
- **Para que sirve un presupuesto**
- Para saber cuánto dinero recibe el núcleo familiar, para saber cuánto se tiene y en que se gasta
- **Ventajas del presupuesto**
- Las ventajas son planificar los resultados de los ingresos de la familia en dinero Controlar el manejo de ingresos y gastos.

La ciencia de **SEPARAR EL DINERO**

Para
AHORPAR



Para cancelar
**LOS SERVICIOS
PÚBLICOS Y TRANSPORTE**



Para
**COMPRAS DE VIVERES Y
ASEO PERSONAL Y DEL
HOGAR**



**PARA
LA SALIDAS**



*¡Separar sus ahorros primero significa
APORTAR DINERO EN LAS COSAS O EXPERIENCIAS
Que más le gustan!*

Ejemplo de un Presupuesto

Gastos Mensuales	Gastos Previstos	Gastos Reales		Diferencia
Alquiler Apartamento	\$ 3.000,00	\$ 3.000,00		\$ -
Electricidad	\$ 400,00	\$ 500,00	X	\$ 100,00
Gas	\$ 700,00	\$ 800,00	X	\$ 100,00
Agua	\$ 150,00	\$ 200,00	!	\$ 50,00
Teléfono Móvil	\$ 300,00	\$ 350,00	!	\$ 50,00
Tarjeta de Crédito	\$ 250,00	\$ 300,00	!	\$ 50,00
Teléfono ,Cable e Internet	\$ 500,00	\$ 500,00		\$ -
Mercado	\$ 1.200,00	\$ 1.500,00	X	\$ 300,00
Gasolina	\$ 600,00	\$ 800,00	X	\$ 200,00
Guardería	\$ 500,00	\$ 500,00		\$ -
Salidas Recreativas	\$ -	\$ 400,00	X	\$ 400,00
Caja de Ahorro de Empresa	\$ 100,00	\$ 100,00		\$ -
Ahorro para imprevistos	\$ 300,00	\$ 300,00		\$ -
Total	\$ 8.000,00	\$ 9.250,00	X	\$ 1.250,00

Actividad:

Basados en el anterior ejemplo de presupuesto, realizar uno con tus finanzas personales.

Explicar si aplicaría el presupuesto en diario vivir y porque lo haría.

Tabla de Presupuesto

Gastos Mensuales	Gastos Previstos	Gastos Reales		Diferencia
Alquiler Apartamento	\$	\$		\$ -
Electricidad	\$	\$	X	\$
Gas	\$	\$	X	\$
Agua	\$	\$!	\$
Teléfono Móvil	\$	\$!	\$
Tarjeta de Crédito	\$	\$!	\$
Teléfono ,Cable e Internet	\$	\$		\$ -
Mercado	\$	\$	X	\$
Gasolina	\$	\$	X	\$
Academia de baile o dpte.	\$	\$		\$ -
Salidas Recreativas	\$ -	\$	X	\$
Caja de Ahorro de Empresa	\$	\$		\$ -
Ahorro para imprevistos	\$	\$		\$ -
Total	\$	\$	X	\$

INVERSIÓN



Una actividad financiera se representa como aquel conjunto de operaciones que se ejecutan con una determinada cantidad de recursos financieros, entre ellas la inversión y un número determinado que se encuentran generalmente en los productos financieros. A continuación, un ejemplo de estas actividades.

¿QUE ES LA INVERSIÓN?

- Según el Banco BBVA el término inversión se refiere al acto de aplazar el beneficio inmediato del bien invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable. Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial.
- En el mercado encontramos varias clases de inversiones donde todos tienen en común tres básicos elementos tiempo, rentabilidad y **riesgo**.
- En cuanto a lo anterior debemos indagar en cada uno de estos elementos de manera que a la hora de elegir la visión de inversión se tenga clara y eficiente sobre el monto del dinero que se va invertir.
- Encontramos diferentes clases de inversión que son la inversión formal e informal; dentro de las cuales encontramos algunos organismos formales donde se puede invertir:

Bolsa de valores

- Instituciones Financieras (Bancos, fiduciarias, etc.)
- Instituciones gubernamentales (Bancos centrales, Hacienda, etc.)
- Ronda de capitales e **inversiones ángel**
- Empresas.

Dentro del mundo de las inversiones encontramos varios tipos de mercado desde la bolsa de valores hasta los informales e aquí la descripción de algunos de ellos.



CUADRO DE ALGUNOS MERCADOS DE UNVERSIÓN

Tipos de inversiones Formal	Concepto	Ventajas	Desventajas
Inversiones de renta Fija.	Son las inversiones que generaran una tasa rentabilidad fija, (no varía).	-El riesgo es bajo. -sabe de ante mano que porcentaje de ganancia va generar lo invertido	-Margen de ganancia es muy poco. - Inflación supera la tasa de interés.
Inversiones de Renta Variable	Son las inversiones que una tasa de rentabilidad variable y no se conocen con anticipación.	Pueden ser muy rentables. Su rentabilidad es variable.	-Son de alto riesgo. -No se conoce el monto de ganancia. -Está expuesta a generar perdida debido a fluctuaciones del mercado.
Inversiones en Proyectos Inmobiliarios	Compra y venta de inmuebles y bienes raíces se negocian por medio de un Fondo de Inversión Inmobiliario.	Se valoriza en el tiempo. Bajo Riesgo.	Se congela unos recursos económicos al no realizar una transacción a corto plazo.
Mercado de Valores	Es una plataforma donde se colocan la oferta y demanda de las inversiones e inversionistas	Se puede invertir en títulos de deuda, bonos, futuros, acciones, índices bursátiles, derivados financieros, etc.	Sin capacitación y estudio del mercado las probabilidades de ganancia son 10 de 1000.
Mercado de Divisas o Forex.	Son Inversiones en pares de divisas (la más usada es el Euro/Dólar)	-Es un Mercado a nivel mundial. -Opera las 24 horas del día. Es Rentable	-Se debe estar siempre conectado en el internet.
Inversiones Mercado Informal	Son empresa que no está vigilada por las normas y leyes de la nación y permite la capitalización para proyectos o empresas.	Tiene contacto directo con el emprendedor.	Se hace sobre la base de deuda o préstamo.

Actividad:

De acuerdo a lo anterior visite 3 entidades financieras y pregunte qué productos de inversión ofrece la sede bancaria y a cuáles ustedes en algún tiempo pueden aplicar a estos productos.

TASAS DE INTERES



Siendo alusivo a los productos financieros hay un factor muy importante que se debe llevar en cuenta como lo es la tasa de interés, teniendo esto claro ya hemos adquirido un porcentaje significativo de las finanzas personales, pues ahora tenemos un mejor contexto de lo que pueden ser herramientas a favor.

¿QUE SON TASAS DE INTERES?

La tasa de interés es una ganancia o lucro que produce un valor presente, en una cantidad de dinero que se da en préstamo o se invierte. De otra forma el interés es la cantidad de dinero que tenemos para pagarle a un banco e institución financiera del dinero que nos ha prestado y que debemos cancelar en un valor futuro o también es el rendimiento que genera una inversión, tiene una relación directa entre el capital, tasa de interés y tiempo de operación.

EL PODER DEL INTERÉS COMPUESTO



Existen dos tasas de tipo de interés:

Tasa de Interés Efectiva.

Se define como la verdadera tasa de interés que se obtiene de una inversión o que incurre por un crédito. Puede calcularse para cualquier tipo de periodo diferente a un año, por ejemplo, mensual, bimestral, trimestral, etc.

Conversión de tasas

$$(1+i)^{1/n} - 1 = \text{Tasa Periódico}$$

E.A.V - E.M.V

Ejemplos:

¿Cuál es la tasa efectiva mensual vencida? (E.M.V) equivalente al 32% (E.A.V)

$$(1 + 0,32)^{\frac{1}{12}} - 1$$

0,0234*100 = 2,34% efectivo mensual vencido

Este proceso es aplicado para convertir tasas efectivas periódicas a tasas efectivas anuales. E.T.V - E.A.V

$$(1 + 0,04)^{\frac{4}{1}} - 1$$

¿Cuál es la tasa efectiva anual vencida? (E. A.V) equivalente al 4% efectiva trimestral vencida (E.T.V)

0,170*100 = 17,0% efectiva anual vencida

Tasa de Interés Nominal:

En el mercado económico y en la práctica financiera convencional la tasa de interés es expresada con mucha frecuencia en forma anual. No obstante, el valor de la tasa no siempre refleja de manera directa la rentabilidad real propia de la operación financiera. En cambio, la tasa indicada cuantas veces se capitalizan los intereses en un año, y se pagan (o capitalizan) al comienzo o al final de cada periodo en que se causen, es decir, si los intereses son anticipados o vencidos la tasa así expresada recibe el nombre de tasa de interés nominal.

Ejemplos:

Encontrar la tasa efectiva mensual vencida equivalente a una tasa del 36% anual con capitalización trimestral vencida.

$$36\% \text{ N.T. V} \longrightarrow \text{E.MV}$$
$$\left(1 + \frac{0,36}{4}\right)^{\frac{4}{12}} - 1$$

Encontrar la tasa efectiva anual vencida equivalente a una tasa del 40% anual con capitalización bimestral anticipada.

$$40\% \text{ N.B. A} \longrightarrow \text{E.A.V}$$
$$\left(1 - \frac{0,40}{6}\right)^{\frac{-6}{1}} - 1$$

• **ACTIVIDAD**

- Desarrolle los ejercicios con base a lo expuesto anteriormente para el desarrollo de sus capacidades financieras:
- Dado el 6% efectivo bimestral vencido (E.B. V) calcular una tasa efectiva anual vencida (E. AV).
- Dado el 33% efectivo anual vencido (E. AV) calcular una tasa efectiva mensual vencida (E.M.V).
- Hallar una tasa nominal convertible semestralmente (N.C.S.V) dado al 12% efectiva trimestral vencida (E.T.V)
- Encontrar la tasa efectiva anual vencida equivalente a una tasa del 35% anual con capitalización bimestral anticipada.

PRODUCTOS FINANCIEROS



Y por último la generalización de los productos que abordan la temática financiera; con ello el refuerzo de conocimiento será básico, pero con bases sólidas en el propósito del aprendizaje de finanzas personales.

¿QUÉ SON LOS PRODUCTOS FINANCIEROS?

- Los productos financieros se refieren a instrumentos que ayudan a ahorrar e invertir de formas diversas, adecuadas al nivel de riesgo que cada inversor esté dispuesto a asumir.
- Por lo general, los productos financieros son emitidos por varios bancos, instituciones financieras, corredores de bolsa, proveedores de seguros, agencias de tarjetas de crédito y entidades patrocinadas por el gobierno.
- La clasificación de los distintos tipos de productos financieros se lleva a cabo atendiendo al tipo o clase de activo subyacente, su volatilidad, riesgo y rendimiento.

¿Qué tipos de productos financieros existen?

- Existen diferentes tipos de productos financieros, vamos a hablar de los que utilizan la gente del común, donde no quieren asumir riesgos a la hora de invertir guardando su dinero los productos de baja rentabilidad y bajo riesgo donde se destacan los siguientes:
- **La cuenta de ahorros:**
- Es una alternativa de ahorro que ofrecen los establecimientos de crédito para depositar allí los recursos excedentes con que una persona o empresa cubrirá los gastos o pagos de corto plazo y que le permite acumular unos recursos para destinación específica asumiendo un riesgo mínimo y por lo cual su rentabilidad es menor a la inflación, por lo cual no reconoce la pérdida del dinero en el tiempo.



• Ventajas y desventajas de tener una cuenta de ahorro

- **Ventajas:**
- **Comisiones:** la mayoría de las cuentas de ahorro son encuentran exentas de comisiones de apertura, mantenimiento, etc.
- **Contratación:** Facilidad.
- **Rendimiento:** Garantiza a los clientes un rendimiento anual.
- **Disponibilidad de dinero:** El dinero está disponible en todo momento.
- **Banca online:** En la banca online se puede realizar para emplear y utilizar, este tipo de cuentas reduce o elimina las comisiones en los productos de ahorro.
- **Desventajas:**
- **Intereses:** si utilizamos el dinero fuera del tiempo pactado de la operación puede generar el pago de comisiones.
- **Pocas ganancias:** el interés generado es muy bajo.
- **Monto mínimo:** muchas entidades requieren mantener un monto mínimo para evitar comisiones.
- **Tarjetas de crédito:** las cuentas de ahorro no permiten la vinculación con una tarjeta de crédito o débito.



Tasa Anual Promedio de las tarjetas de crédito que ofrecen algunas entidades del mismo producto donde se cobra comisiones que varían según los servicios recibidos.

TIPO DE ENTIDAD	ENTIDAD FINANCIERA	TASA ANUAL PROMEDIO
COOPERATIVA FINANCIERA	Confiar Cooperativa Financiera	22,20%
BANCO	Av Villas	24,40%
BANCO	BanAgrario	24,86%
BANCO	Banco De Occidente	25,40%
BANCO	Itau	25,84%
BANCO	Banco Gnb Sudameris	26,49%
COOPERATIVA FINANCIERA	Coltefinanciera S.A.	26,52%
BANCO	Banco Popular	26,58%
BANCO	Coopcentral	26,75%
BANCO	Bcsc S.A.	26,98%
BANCO	Bancolombia	26,99%
BANCO	Davivienda	27,14%
BANCO	BanCoomeva	27,36%
BANCO	Finandina	27,53%
BANCO	Banco Pichincha S.A.	27,76%
BANCO	Bbva Colombia	28,17%
BANCO	Colpatria Red Multibanca	28,21%
BANCO	Banco Falabella S.A.	28,36%
COOPERATIVA FINANCIERA	Serfinansa S.A.	28,55%
COOPERATIVA FINANCIERA	Fin Juriscoop Sa Cia Financiamiento	28,59%
COOPERATIVA FINANCIERA	Giros Y Finanzas S.A. C.F	28,63%
BANCO	Banco De Bogota	28,72%
COOPERATIVA FINANCIERA	Compañía De Financiamiento Tuya S.A	28,77%

Préstamo o Crédito de Consumo.

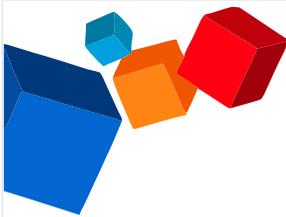
- Son préstamos de índole personal debido a que pueden gastar el dinero en viajes, compra de auto, se conocen como préstamos de consumo, crédito vacaciones, préstamo de coche.
- Antes de decantarse por un préstamo personal hay que reparar en una serie de aspectos que son comunes a todos:
- Tipo interés.
- Comisiones de apertura y cancelación.
- Otros gastos.
- Plazo de amortización
- Importe de la cuota mensual.



- **Créditos Hipotecarios**
- **Para el crédito de hipoteca debemos tener en cuenta tres elementos importantes para que nos aprueben el contrato hipotecario.**

- **Capital:** Cantidad de dinero que presta la entidad bancaria a la persona que solicita el préstamo
- **Plazo:** es el lapso de tiempo pactado durante el cual debe cancelarse el pago de la deuda y también las cuotas mensuales de pago, que el deudor ha de afrontar.
- **Tipo de interés:** es el coste que el deudor ha de pagar al prestamista por el préstamo. Los tipos de interés pueden ser fijos o variables, pueden ser revisados de forma periódica y pueden modificar la cantidad a pagar.





BIBLIOGRAFIA

- <https://www.asobancaria.com/sabermassermas/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf>
- <https://www.abcfinanzas.com/matematicas-financieras/valor-del-dinero-en-el-tiempo>
- [https://www.google.com/search?q=trabajo+estudio+y+familia&tbm=isch&tbs=simg:](https://www.google.com/search?q=trabajo+estudio+y+familia&tbm=isch&tbs=simg)
- [:https://www.google.com/search?tbm=isch&q=imagenes+de+presupuesto+famili](https://www.google.com/search?tbm=isch&q=imagenes+de+presupuesto+famili)
- [a+ gasto/](#)
- <https://www.google.com/search?q=imagenes+de+presupuesto+familiar/>
- <https://www.asobancaria.com/sabermassermas/tipos-de-finanzas/>
- <https://www.significados.com/presupuesto/>
- <https://www.rankia.mx/bancos>
- <file:///C:/Users/Andr%C3%A9s/Downloads/82-Texto%20del%20art%C3%ADculo-401-1-10-20140923.html>
- https://www.taringa.net/+economia_negocios/7-maneras-de-ahorrar-cuando-compramos_h1en
- <https://eempreario.mx/analisis/mujeres-usan-mas-ahorro-informal-que-hombres>
- <https://www.amazon.es/Apple-iPhone-128GB-Red-MPRL2QL/dp/B06XT1ZJH5>
- <https://www.lavanguardia.com/ocio/viajes/20180615/45119239404/lista-definitiv-ranking-destinos-viajar.html>



UNIMINUTO
Corporación Universitaria Minuto de Dios
RECTORÍA REGIONAL LLANOS

Semillero de Investigación CASH FLOW
Sublímela de Investigación Educación Financiera
Grupo de Investigación Interdisciplinario BAQUIA (En Formación)