

GUIA DE EDUCACION FINANCIERA MIS FINANZAS, MI FUTURO



Fuente: <https://pixabay.com/es/financiera-educaci%C3%B3n-financiera-2065895/>

**“Estudiantes educados financieramente, contribuyen a la
construcción de la paz en Colombia”**



UNIMINUTO
Corporación Universitaria Minuto de Dios
Educación de Calidad al alcance de todos

Guía de Educación Financiera
Mis finanzas mi futuro



Presidente Consejo de Fundadores

Padre Diego Jaramillo Cuartas, cmj

Rector General Corporación Universitaria Minuto de Dios - UNIMINUTO

Padre Harold castilla Devoz, cmj

Rector UNIMINUTO Virtual y a Distancia

Álvaro Campo Cabal

Vicerrectora General Académica

Marelén Castillo Torres

Directora General de Investigaciones

Amparo Vélez Ramírez

Directora General de Publicaciones

Rocío del Pilar Montoya Chacón

Vicerrectora Académica UNIMINUTO Virtual y a Distancia

Yeldy Milena Rodríguez

Decano Facultad Ciencias Empresariales UNIMINUTO Virtual y a Distancia

Edgar Germán Martínez

Director Investigación UNIMINUTO Virtual y a Distancia

Fernando Augusto Poveda Aguja

Autores

Esperanza Rincón Castiblanco

Claudia Cristina Rodríguez Vanegas

Hasbleidy Carolina Rengifo Correa

Wendy Melissa Moncada Granados

Corporación Universitaria Minuto de Dios - UNIMINUTO

Calle 81B N° 72B-70

Bogotá, D.C. Colombia

Agosto de 2018

Introducción

Esta guía metodológica surge de la necesidad de educar financieramente a los jóvenes estudiantes de media vocacional que se encuentran cursando de 9° a 11° grado de escolaridad; con el fin de formar ciudadanos conscientes, capaces de tomar decisiones financieras de manera responsable; ciudadanos con competencias para el manejo de recursos económicos propios y de terceros; de esta forma la guía espera ayudar a disminuir la vulnerabilidad social y económica de los jóvenes que muy pronto se convertirán en ciudadanos económicamente productivos.

Parte de los objetivos de la guía es reducir el riesgo de sobreendeudamiento del ciudadano colombiano, problemática identificada en la encuesta realizada a los hogares colombianos (2009). La intención es educar a los jóvenes desde muy temprana edad, ya que pronto terminarán la etapa escolar de secundaria; algunos de ellos conformarán grupos de estudiantes universitarios, mientras que un alto porcentaje estará desarrollando actividades laborales sin una educación superior que le ayude a guiar sus decisiones financieras.

En la presente guía se trabaja cada uno de los componentes de educación financiera, siendo considerados de gran importancia para el desarrollo de competencias básicas en educación financiera. La guía trata los temas de ingreso, gasto, ahorro, crédito e inversión, la temática presta especial atención a los conceptos que utiliza el individuo del común en el día a día en distintos contextos.

Estas definiciones son necesarias en el proceso de la toma de decisiones que se presentan cotidianamente y que aparentemente no revisten mucha importancia, pero que finalmente tienen alto impacto en las finanzas personales, en las finanzas familiares y aún, en las finanzas corporativas. Al tener clara esta información en la mente de los jóvenes, se podrá asegurar que Colombia, ya no será considerada analfabeta financiera, como lo aseguró la ODCE (2003).

Para apoyar la iniciativa, este documento presenta una guía didáctica para que los docentes de educación media puedan aplicar educación financiera a sus estudiantes, sin necesidad de hacer cambios curriculares que afecten de manera directa su metodología de estudio; pero sí elevar la calidad educativa en los estudiantes de secundaria y media vocacional, motivando del desarrollo del pensamiento crítico y reflexivo de los estudiantes.

La guía tiene además el propósito de hacer un aporte social a la comunidad académica ya que, al incentivar las decisiones financieras basadas en el conocimiento de los componentes básicos de la educación financiera, es la población en general la que estará aportando mancomunadamente, para erradicar la pobreza en el territorio nacional.

Contenido

	Pág.
Capítulo 1 INGRESO	8
Capítulo 2 GASTO	15
Capítulo 3 AHORRO	25
Capítulo 4 CREDITO	38
Capítulo 5 INVERSION	51

Instrucciones Generales

- Lee el tema completo para conocer los conceptos y reflexiones que se proponen.
- Aprovecha cada oportunidad para practicar lo que aprendas con esta guía.
- Pon el ejemplo a tu familia para que fomentes nuevos y mejores hábitos que a todos les permitirán tener unas finanzas sanas.
- Toma esta lectura como algo recreativo, no como una obligación.
- Evalúa cómo se han modificado tus hábitos de consumo y tus finanzas personales después de aplicar los conocimientos aprendidos en esta guía.
- Trácese metas y tenga la fuerza de voluntad para cumplir con el presupuesto establecido.
- Es clave que toda la familia haga parte del plan financiero.
- Reconozca cuáles son los beneficios que le trae tomar el control de sus finanzas.

Capítulo 1 - Ingreso

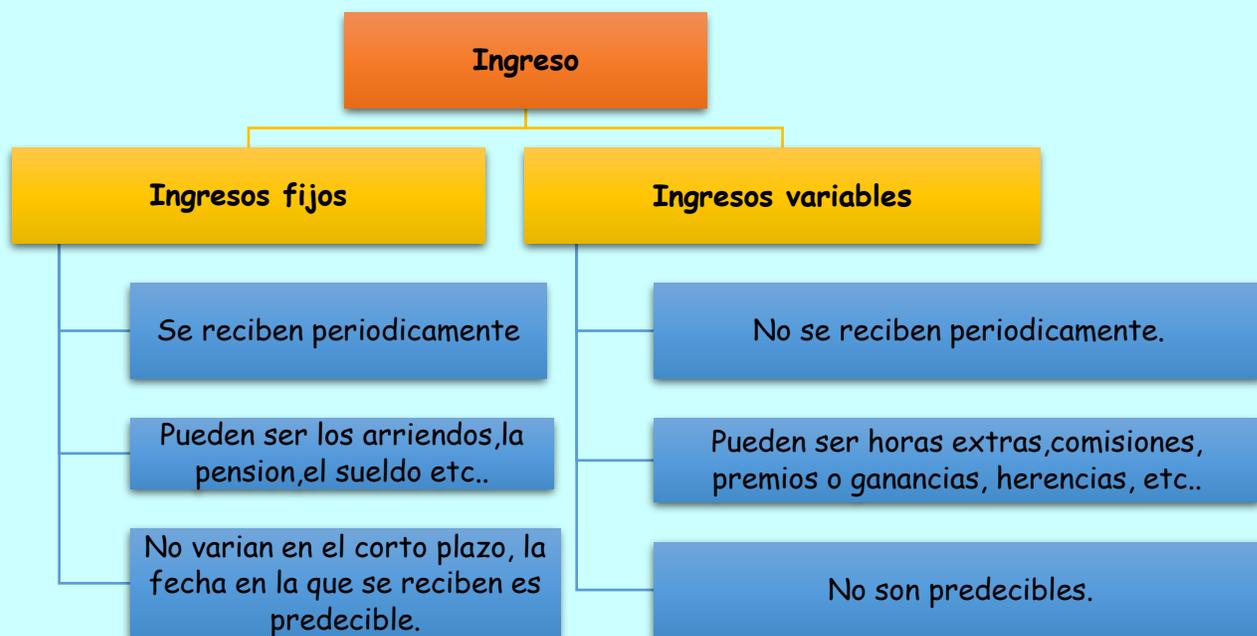


Es un valor económico que sirve inicialmente para cuantificar el poder adquisitivo de las personas u empresas, es decir, es la totalidad de las ganancias o ingresos que tiene una persona natural o jurídica en un periodo determinado. Al hablar de totalidad se incluye el salario, los ingresos extraordinarios e incluso las ganancias que se obtienen en forma de especie.

Definición MX (2014)

Fuente: <https://pixabay.com/es/dinero-tiempo-y-dinero-1132279/>

Según Asobancaria (2014) en términos personales y familiares un ingreso se define como entradas de dinero provenientes de actividades comerciales o laborales. Usualmente los ingresos más importantes son el pago de salarios o pensiones; sin embargo, se tienen en cuenta otros posibles ingresos como arriendos, intereses de inversiones, comisiones, bonos, entre otros.

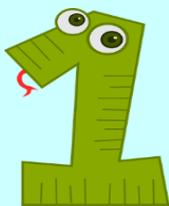


Fuente Asobancaria (2014)

De manera personal o familiar el ingreso es un medio útil para medir la relación de este valor con otro índice significativo, la canasta familiar básica. Por otra parte, el ingreso familiar sirve como un índice de referencia para diversas ayudas sociales: becas para estudiantes, ayudas económicas para personas con discapacidad, acceso a viviendas públicas y toda una serie de prestaciones sociales que dependen de la medición objetiva de los ingresos familiares. Definición MX (2014).

Consejos para el manejo personal del dinero....

Revista el portafolio (2012), brinda los siguientes consejos para el manejo personal del dinero:



Fijar prioridades, Las personas deben alimentarse y atender su salud y necesidades mínimas de calidad de vida.

No tema endeudarse, el crédito es una opción muy importante para soportar el progreso de las personas.



Distribuir racionalmente el dinero, establezca el monto de su ingreso que destinará para atender cada una de sus necesidades y compromisos, y haga que las fechas de pago coincidan con las de su salario para evitar atrasos y sobrecostos por intereses de mora.

No compre por impulso, toda compra debe estar debidamente justificada, Cualquier gasto debe tener un mínimo de soporte dentro de la racionalidad del manejo de las finanzas personales.

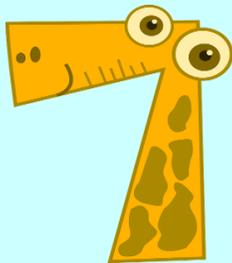




No gaste más de lo que gana, es clave diferenciar entre gasto e inversión: el primero no trae retorno económico, mientras que el segundo sí, lo cual implica que una persona puede aumentar sus ingresos manejando bien su dinero.

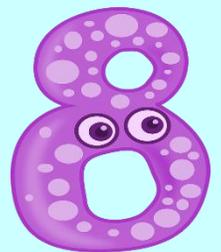


Haga un presupuesto personal o familiar de corto y mediano plazo dependiendo de sus proyecciones. Cuando el presupuesto es familiar, pueden asignarse responsabilidades individuales, de acuerdo con los ingresos de cada uno de los miembros del grupo.



Ahorre, el dinero que recibe hoy es parte del que usted dispondrá para mañana.

No supere el límite de endeudamiento, las entidades financieras consideran que, en promedio, una persona o familia no debe endeudarse en más del 30 por ciento de sus ingresos fijos, pues esto puede ocasionar un desequilibrio en su economía y traerle problemas.



Cuida Tu Futuro



Felipe y Laura son muy felices y desean vivir juntos, por lo cual ellos están platicando acerca de sus ingresos y tener en cuenta lo que necesitan para vivir en el mes. Para iniciar cuentan con dos millones de pesos

Fuente:

https://lh3.googleusercontent.com/FXrDXgmdCzEEO_6VOUN8nk8pAToq23qz3Lf_Azhaf-TQqXg5NT67hayfRhhYKN4H0dirXI=s107



Felipe, está pensando en comprar un juego de alcoba que cuesta quinientos mil pesos, pero debe tener en cuenta que debe pagar el arriendo que equivale a seiscientos mil pesos

Fuente: [https://www.google.com.co/search?sa=6&hl=es-](https://www.google.com.co/search?sa=6&hl=es-419&q=cartoon&tbm=isch&source=iudictx=1&tbs=simg:CAESsgIJLU38PQZthioapgILEKjU2AQaAggVDAAsQsIynCBpiCmAIAXIonAfrEooHxAKLB-)

[419&q=cartoon&tbm=isch&source=iudictx=1&tbs=simg:CAESsgIJLU38PQZthioapgILEKjU2AQaAggVDAAsQsIynCBpiCmAIAXIonAfrEooHxAKLB-](https://www.google.com.co/search?sa=6&hl=es-419&q=cartoon&tbm=isch&source=iudictx=1&tbs=simg:CAESsgIJLU38PQZthioapgILEKjU2AQaAggVDAAsQsIynCBpiCmAIAXIonAfrEooHxAKLB-)



Laura, piensa que deberían vivir con lo que tienen mientras ahorran un poco más de sus ingresos

Fuente:

https://tse1.mm.bing.net/th?id=OIP_yjr4tvX_c0TzqPXBKWugOgHaha&pid=15.1&P=0&w=300&h=300



¿Según la situación anterior, que le convendría más a Felipe y Laura?

Fuente: [https://www.google.com.co/search?sa=6&hl=es-](https://www.google.com.co/search?sa=6&hl=es-419&q=se+me+ocurrio+una+idea&tbm=isch&tbs=simg:CAQSlwEJkFLaTPYwk)

[419&q=se+me+ocurrio+una+idea&tbm=isch&tbs=simg:CAQSlwEJkFLaTPYwk](https://www.google.com.co/search?sa=6&hl=es-419&q=se+me+ocurrio+una+idea&tbm=isch&tbs=simg:CAQSlwEJkFLaTPYwk)
u4aiwELEKjU2AQaBAGVCAoMCxQwjKcIGmIKYAgDEiHCrkd-

Taller práctico N°1

Objetivo del taller:

Identificar la definición de ingreso y los distintos tipos que relacionan la frecuencia del ingreso.



Fuente: <https://pixabay.com/es/alcanc%C3%ADa-d%C3%B3lar-ahorro-billetes-2913293/>

1. De las siguientes definiciones, ¿Cuál identifica mejor el ingreso?
Subraye su respuesta.
 - a. Es un valor que sirve para mejorar las ganancias.
 - b. Es un valor económico que sirve inicialmente para cuantificar el poder adquisitivo de las personas u empresas
 - c. En términos personales y familiares un ingreso se define como entradas de dinero provenientes de actividades comerciales o laborales.
 - d. B y C son correctas.
2. De los siguientes ingresos, discrimine los ingresos fijos y variables en el siguiente recuadro.
(Herencias, pensión, premios o ganancias, sueldo, arriendos, horas extras.)

Ingresos fijos	Ingresos Variables

3. Que ingresos fijos y variables tiene su grupo familiar, relaciónelos en el siguiente cuadro.

Ingresos fijos.	Ingresos Variables.

Taller práctico N°2

Objetivo del taller:

Comprender los distintos consejos que se deben tener en cuenta para el buen manejo del dinero personal.

1. Según la información del presente capítulo, el cual habla de los consejos para el manejo personal del dinero. Identifique:

- ¿Cuál es el consejo más importante para tener en cuenta según usted?

- ¿Por qué considera que es el consejo más importante para tener en cuenta?

- Dé un ejemplo del consejo más importante, que eligió.

2. ¿Usted cree que, el manejo del dinero es muy importante para su vida personal, sí o no y por qué?

3. ¿Si usted tuviera un ingreso mensual, tiene en cuenta los distintos consejos dados en el presente capítulo, sí o no y por qué?



Fuente: <https://pixabay.com/es/dinero-las-finanzas-hipoteca-2696229/>

“Porque la vida es mejor si se tienen en cuenta estos consejos”

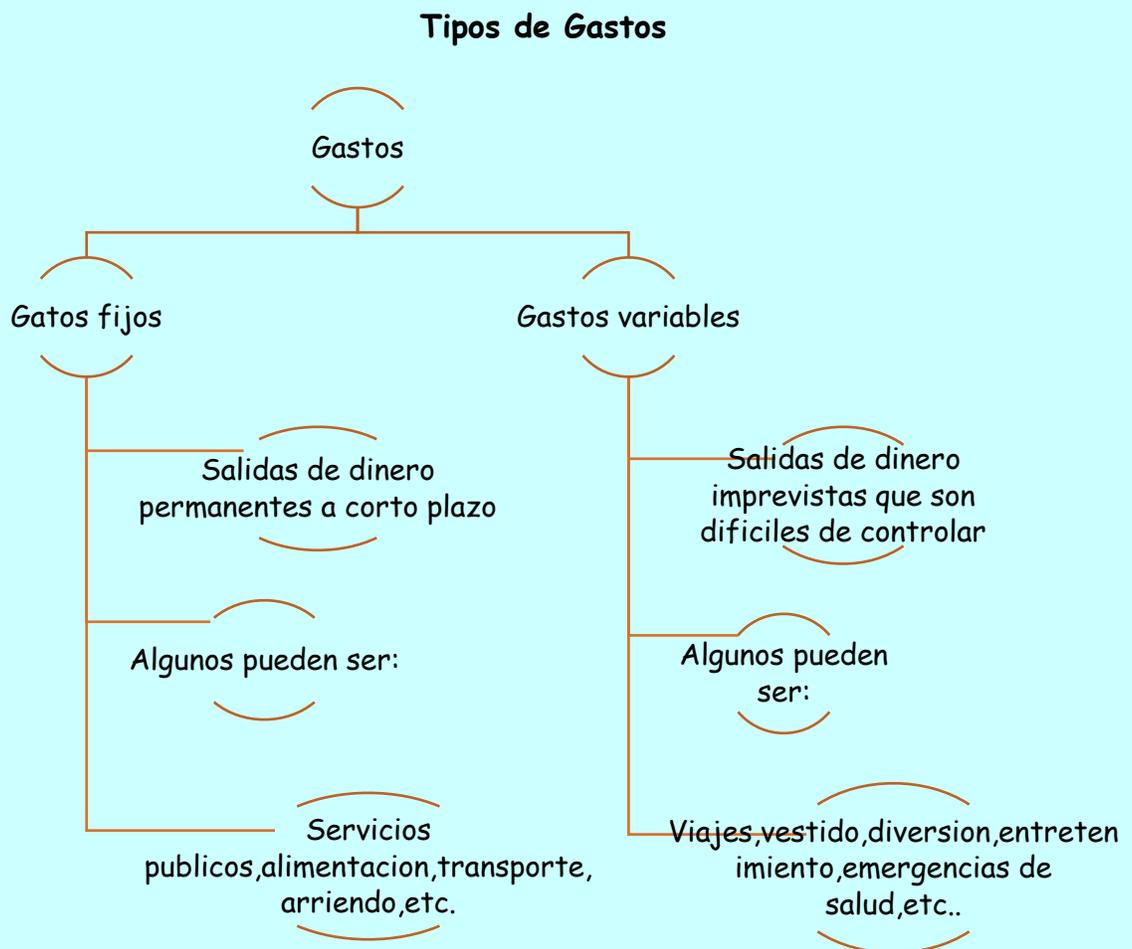
Capítulo 2 - Gasto

Los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gustos personales. Se debe registrar y organizar cada uno de sus gastos, pues sólo así se podrá saber cuánto dinero se necesita para vivir por un tiempo, y si hay gastos que se puedan moderar. Asobancaria (2014).



Feunte: <https://pixabay.com/es/deuda-pr%C3%A9stamo-cr%C3%A9dito-dinero-1500774/>

Los gastos se pueden dividir de la siguiente manera:



Fuente Asobancaria (2014)

Según Asobancaria (2014), los ingresos que recibe una persona son estables. Un empleado, por ejemplo, recibe cada quince o cada treinta días su sueldo. Por el contrario, los gastos varían cada mes, lo que hace que a veces nos sobre dinero y en otros casos nos toque recurrir a nuestros ahorros o pedir dinero prestado para cubrir el faltante.

Aumentar los ingresos posiblemente está fuera de su alcance, ya que tendría que solicitar un aumento o cambiar de empleo, aspectos que no dependen de usted, por lo que es mejor priorizar sus gastos, es decir, identificar cuáles de ellos corresponden a necesidades que debemos suplir, y cuáles de ellos cubren deseos que hacen nuestra vida más amable, pero que no son indispensables.

Algunos economistas recomiendan ahorrar aproximadamente un 10% del total del ingreso familiar, para que de esta manera se puedan afrontar los gastos imprevistos. De igual forma, también se aconseja establecer un plan económico de la economía familiar, mediante el cual se controlen los ingresos y, sobre todo, los gastos, especialmente los innecesarios o las compras que se realizan de manera impulsiva. Definición MX (2014).

A tener en cuenta...

¿Cómo organizar nuestros gastos?

Se podrían organizar los gastos de la siguiente manera:

GASTOS DIARIOS



Fuente: <https://pixabay.com/es/mercedes-benz-citaro-autobuses-1236289/>



Fuente: <https://pixabay.com/es/cocina-los-alimentos-italiano-2248567/>

Los gastos diarios representan el dinero que gastas en el transcurso de un día normal. Estos incluyen el boleto del colectivo por la mañana, el pago del peaje si te movilizas con tu auto, la compra del almuerzo, en síntesis, todo el dinero que vayas a gastar en el transcurso de tu rutina diaria normal. Toma nota de los gastos de tu familia diarios y compara de forma semanal o mensual cuando puedas hacerlo. Chequesdeterceros.com (2018).

GASTOS MENSUALES



Fuente: <https://pixabay.com/es/contabilidad-informe-761599/https://pixabay.com/es/mercedes->



Fuente: <https://pixabay.com/es/tarjeta-de-cr%C3%A9dito-dinero-1080074/>

Los gastos mensuales incluyen el alquiler, los servicios públicos y el pago del préstamo o las tarjetas de crédito. Divide los costos mensuales en porciones semanales o quincenales para aliviar la tensión de varios pagos que vencen a la vez. Chequesdeterceros.com (2018)

GASTOS ANUALES



Fuente: <https://pixabay.com/es/oficina-de-impuestos-contabilidad-233345/>

Estos son muy poquitos porque, por lo general, podemos parcializar todos los gastos en meses. Pero si tenemos que incluirlos podrían ser algunos impuestos municipales junto con cualquier otra cuenta que sólo tienes que pagar una vez al año. Chequesdeterceros.com (2018)

Es muy importante saber que ...

Una vez que tengas plasmados todos los gastos e incluyas todos los ingresos tendrás tu presupuesto familiar. Más allá de la importancia de la recolección de los datos, es primordial realizar un análisis de estos. Compara tu presupuesto mensual en el transcurso de un año y busca tendencias de gastos que deben tenerse en cuenta. El seguimiento del presupuesto te permitirá detectar costos inusuales o te da una alerta temprano de posibles déficits presupuestarios cuando aparece una factura inesperada.



La familia López, está pensando en hacer un viaje a la playa, han estado ahorrando por dos años.

Fuente: <https://pixabay.com/es/ni%C3%B1o-personajes-de-c%C3%B3mic-pap%C3%A1-hija-1299084/>



Un día inesperado el padre se quedó sin trabajo, él es el único que aporta en el hogar. Aun así, decidió irse de viaje.

Fuente: <https://pixabay.com/es/ni%C3%B1o-personajes-de-c%C3%B3mic-pap%C3%A1-hija-1299084/>



Sin embargo, su esposa pensó que, si se iban de viaje, no tendrían después dinero para los gastos.

Fuente: <https://pixabay.com/es/ni%C3%B1o-personajes-de-c%C3%B3mic-pap%C3%A1-hija-1299084/>



Los dos se reunieron para llegar a un acuerdo.

Según la situación anterior, ¿Cuál sería la mejor decisión para la familia López?

Fuente: <https://pixabay.com/es/ni%C3%B1o-personajes-de-c%C3%B3mic-pap%C3%A1-hija-1299084/>

Taller práctico N°3

Objetivo del taller

Identificar la definición de gasto, sus distintos tipos que relacionan la frecuencia del gasto, esto con el fin de identificar las prioridades a nivel personal y familiar

1. De las siguientes definiciones, ¿Cuál es la que mejor identifica mejor el gasto?
 - a. Son los distintos usos que se le da al dinero. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gustos personales.
 - b. Son identificados como los que se necesitan frecuentemente.
 - c. Son los que se necesitan de vez en cuando.
 - d. Ninguna de las anteriores.
2. Observe las siguientes imágenes e identifique los gastos fijos y variables, luego ubique cada uno de ellos en el recuadro suministrado.



Fuente https://thumb9.shutterstock.com/display_pic_with_logo/812392/249702325/stock-photo-travel-the-world-monument-concept-249702325.jpg



Fuente <https://pixabay.com/es/alquiler-renta-oferta-muro-pared-749419/>



Fuente https://www.shutterstock.com/es/image-vector/cool-modern-flat-design-public-transport-299457113?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=



Fuente https://www.shutterstock.com/es/image-photo/sale-fashion-consumerism-people-concept-happy-611245133?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=



Fuente https://www.shutterstock.com/es/image-vector/simple-set-event-related-vector-line-424322956?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=



Fuente https://www.shutterstock.com/es/image-vector/paper-print-check-vector-elements-shop-728011414?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=



Fuente https://www.shutterstock.com/es/image-photo/smiling-woman-shopping-supermarket-279051854?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=



Fuente https://www.shutterstock.com/es/image-photo/two-friends-amusement-park-soft-focus-725256340?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=

Gastos fijos	Gastos Variables

3. Teniendo en cuenta los ingresos de sus padres o familiares que aportan en el hogar, realice un presupuesto de los gastos que se presentan mensualmente.

Nota: Para realizar este cálculo sume el total de ingresos de toda su familia y reste los gastos que se presentan, esto con el fin de administrar los ingresos y saber que prioridades se generan mensualmente e implementar con el sobrante un ahorro mínimo con el que se pueda ejecutar gastos imprevistos o proyectos a futuro.



Fuente https://www.shutterstock.com/es/image-photo/family-holding-piggybank-hands-investment-concept-609909389?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=

Espacio para realizar la relación de gastos

--

Taller práctico N°4

Objetivo del taller:

Identificar los gastos según la periodicidad en que se pagan, con el fin de relacionar las prioridades del grupo familiar

1. Complete el siguiente cuadro con la información de gastos que tiene su núcleo familiar, dependiendo la periodicidad en que se gastan. Se puede basar en la información que le brinden sus padres o personas a cargo financieramente.

 <p>www.shutterstock.com · 284570258</p> <p>¿Fuente https://www.shutterstock.com/es/image-photo/multi-generation-family-eating-meal-around-284570258?</p> <p>irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20</p>	<p>GASTOS DIARIOS</p>
 <p>Fuente https://pixabay.com/es/admisi%C3%B3n-cup%C3%B3n-admitir-carnaval-2974645/</p>	<p>GASTOS MENSUALES</p>
 <p>Fuente https://pixabay.com/es/irak-ni%C3%B1os-la-escuela-aprendizaje-81479/</p>	<p>GASTOS ANUALES</p>

2. Después de haber relacionado la información anterior. ¿Cree usted que esta es una buena forma de identificar cuáles son las necesidades diarias y prioridades que debemos tener en cuenta a la hora de gastar? Justifique su respuesta.

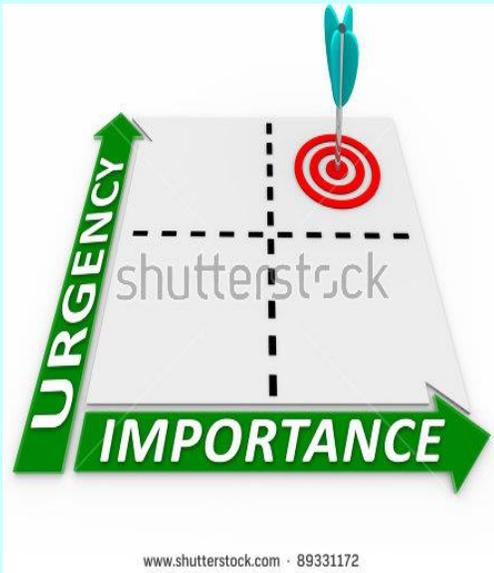
Capítulo 3 - Ahorro



Fuente https://www.shutterstock.com/es/image-photo/woman-putting-coin-piggy-bank-indoors-132478748?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=

Para empezar a comprender un poco hay que tener en cuenta que existen varias definiciones para este término, pero uno de ellos es considerado como parte del ingreso que no está destinado al gasto y el cual está reservado a cubrir necesidades futuras; este puede estar claramente ligado a una meta, objetivo o imprevistos que se puedan llegar a presentar en un futuro. Asobancaria (2015).

Importancia



Fuente https://www.shutterstock.com/es/image-illustration/focus-on-things-that-high-urgency-89331172?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=

Hay que tener en cuenta que nunca sabemos en qué momento se va a necesitar de un dinero extra, para atender cualquier emergencia que se pueda presentar, porque si no se tiene se empieza a pasar por dificultades financieras que pueden causar un gran problema en un futuro, hay personas que viven gastando más de lo que se ganan, esto es un grave error, ya que estás personas estarían sobre endeudados, por el contrario el ahorro brinda tranquilidad, seguridad e independencia financiera. (Asobancaria 2015).

- ✚ Al ahorrar se pueden dar gustos, lujos, en cuanto viajes, sueños, comprar cosas que se quieren, ya que se puede disponer del dinero sin estar preocupado por el endeudamiento.
- ✚ La educación es muy importante en el desarrollo de una persona, al tener un buen capital se puede disponer de él para la construcción y desarrollo de la persona.
- ✚ Al tener un buen capital, se pueden presentar oportunidades de inversión, de crear empresa, de ser independientes y hacer crecer nuestro capital aún más.
- ✚ Una vida de ahorro permite gozar de una vejez cómoda, sin dificultades económicas.



Feunte: <https://pixabay.com/es/dinero-las-finanzas-hipoteca-2696229/>

¿Para qué ahorrar?

Pueden existir muchas razones para hacerlo, algunas de estas podrían ser cumplir un objetivo, metas, sueños por cumplir, viajes, casas, patrimonio; pero estas son algunas: Inicialmente como seres humanos nos podemos dar cuenta al crecer que la vida no está comprada, nadie sabe cómo va a ser su futuro,

¿Cuánto ahorrar?

Hay que tener en cuenta que independiente de los ingresos que se tienen, siempre se debe destinar una parte de estos ingresos en el ahorro, lo ideal primero apartar los gastos financieros, gastos personales y luego destinar el restante en el ahorro, de esta forma se puede empezar ahorrar. Una herramienta que se puede utilizar al momento de empezar a ahorrar es utilizar el presupuesto; es un registro de dinero que se está ingresando y del dinero que sale, es una manera organizada de manejar las cuentas: (Asobancaria 2015)



Feunte: <https://pixabay.com/es/las-finanzas-contabilidad-ahorro-2837085/>

¿Para qué sirve?

- + Saber cuánto dinero se recibe, en cuanto a ingresos.
- + Saber cuánto y en que se está gastando los ingresos.
- + Para la toma de decisiones económicas.
- + Fijar metas de ahorros con el fin de lograr sus objetivos.
- + Prepararse mejor ante cualquier eventualidad.

Tips Claves

Realice un presupuesto mensual, esto sirve para saber cuanto dinero ingresa, que se gasta y cuanto puede ahorrar.

Hay que diferenciar el deseo de la necesidad, así puede evitar hacer compras innecesarias.

Compare precios y busque ofertas,

Establezca metas alcanzables y concretas.

Elementos Claves

Inicialmente para empezar a hacer un ahorro, se debe hacer la relación de los ingresos, el ahorro y gastos, con el fin de calcular el dinero disponible

- ✚ **Los ingresos:** Son las entradas de dinero o recursos, estos pueden ser provenientes del salario, las ventas, las rentas o devoluciones de dinero.
- ✚ **El ahorro:** Parte de los ingresos que están reservadas para futuras necesidades, imprevistos, para cumplir metas u objetivos, se recomienda que este porcentaje de ahorro sea el 10% de los ingresos recibidos.
- ✚ **El dinero disponible:** Este es el que queda después de recibir ingresos y restar el ahorro junto con el total de los gastos.
- ✚ **Los gastos:** Los gastos pueden tener varios usos que se le puede dar al dinero, estos pueden ser para pago de obligaciones, necesidades imprevistas o gustos personales. Estos se pueden clasificar en dos grupos: Aquellos que se usan para satisfacer una necesidad básica, como la alimentación, la vivienda, los servicios. Los otros son los que buscan cumplir un deseo; como los lujos, cosas materiales que no cubren una necesidad básica.

Ejemplo de Presupuesto

Presupuesto del mes:		
Conceptos	1° Quincena	2° Quincena
Ingresos.	\$ 1.200.000	\$ 1.200.000
Transporte	\$ 80.000	\$ 80.000
Servicios	\$ 250.000	\$ 250.000
Alimentación	\$ 270.000	\$ 270.000
Arriendo	\$ 250.000	\$ 250.000
Ahorro	\$ 350.000	\$ 350.000
Total	\$ 1.200.000	\$ 1.200.000
Diferencia	\$ 0	\$ 0

Se puede observar que se está haciendo un buen trabajo, esto es considerado una situación ideal para construir un buen ahorro en el futuro, ya sea para un objetivo, sueño, meta, inversión o imprevistos, tu eres quien decide.

¿Qué es un Plan de Ahorro?

El sueño de poder obtener las cosas que se desean y vivir sin preocuparse se puede lograr, siempre y cuando se aprenda a tomar el control de nuestras finanzas.

- ✚ El primer paso, es establecer prioridades y colocarse metas de ahorro en un tiempo determinado. Cada uno establece cuál es su deseo que cumplir, por ejemplo: un viaje, un televisor, una moto, carro, etc.
- ✚ Segundo que método se va a utilizar para cumplir esta meta, en otras palabras, con qué recursos se va a obtener, ya sea crédito o su propio capital.
- ✚ Tercero evaluar el monto, si no se tiene el dinero suficiente, se puede destinar una parte de los ingresos para que poco a poco se llegue a alcanzar el valor suficiente para el cumplimiento de nuestra meta u objetivo, esto se le llama plan de ahorro.
- ✚ Calcule cuanto debe ahorrar cada mes para lograr sus metas, dividiendo el costo total en el tiempo que se desea cumplir.
- ✚ Asigne prioridades a su meta, definiendo la importancia o urgencia que tiene cada objetivo propuesto.

Checklist

<input checked="" type="checkbox"/>	_____

Fuente <https://pixabay.com/es/lista-de-comprobaci%C3%B3n-hacer-1275665/>

Ejemplo: Usted va a entrar a la universidad y su antiguo computador está demasiado dañado, por lo tanto, es el momento de comprar una nueva.



Fuente <https://pixabay.com/es/tapa-la-escuela-graduaci%C3%B3n-1266204/>



Fuente <https://pixabay.com/es/escriptorio-equipo-negocio-oficina-2852986/>

1. Meta comprar el computador.
2. Ya que falta poco tiempo para entrar a la universidad, esta meta debe ser cumplida en los próximos 6 meses.
3. Ya verificado en diferentes establecimientos se determina que una computadora para sus necesidades está constando \$ 1.200.000
4. Para poder cumplirla se debe ahorrar 200.000 pesos mensuales, (costo del computador 1.200.000/6 meses tiempo para cumplir la meta)
5. También estaba ahorrando para unas vacaciones, pero como su prioridad en este momento es el computador para el estudio, le dará prioridad.

Meta de ahorro	¿Costo?	¿Tiempo?	Ahorro al Mes	Prioridad
Computador	1.200,000	6 meses	200,000	1
Vacaciones	2.000,000	12 meses	167.000	2

Fuente propia (2018)

A María el día de hoy
le han pagado su
quincena, retiro todo



www.shutterstock.com · 252812953

No espero el fin
de semana y se
gastó todo su
dinero



www.shutterstock.com · 359435420

Se toma un café
y prende el
televisor y se
acomoda para
descansar



Empieza a tronar muy
fuerte



Sus electrodomésticos se
dañaron por la descarga
eléctrica, y tiene que esperar
su quincena



Fuente https://www.shutterstock.com/es/image-photo/female-hand-money-cash-department-window-252812953?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=

Fuente <https://www.shutterstock.com/es/image-photo/portrait-young-happy-smiling-woman-shopping->

Cual fue el error de María, que recomendación le daría para que ella lo tenga en cuenta.

Taller Practico N°5.

Objetivo del Taller:

Incentivar al estudiante en el aprendizaje de herramientas básicas en educación financiera, con el fin de fortalecer y crear conocimientos que contribuyan a su bienestar social y económico, este taller demuestra la importancia del ahorro en la vida de cada persona, facilitando así la toma de decisiones económicas y financieras, aportando al bienestar de estos jóvenes que pronto se convertirán en ciudadanos generadores de ingreso.

1. Describa claramente los pasos a tener en cuenta al momento de hacer un plan de ahorro para su futuro.



Fuente <https://pixabay.com/es/lista-de-quehaceres-hacer-lista-749304/>

2. ¿Considera usted que es importante el ahorro en su vida, argumente su respuesta?

3. Para lograr sus objetivos personales, tales como sueños, metas usted se compromete a: por ejemplo; (no comprar por impulso).

Fuente https://www.shutterstock.com/es/image-photo/student-studies-hard-get-graduation-262296563?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44



- 4 Según su opinión, cuál considera el concejo más importante que debe emplear al momento de ahorrar, argumenta su respuesta.

- 5 Según la información a continuación suministrada, organice de mayor a menor importancia los gastos presentados en el mes y marque al frente desde 1 en adelante, donde 1 es la que tiene mayor importancia.

Arriendo	300,000	
Galguerías	25.000	
Comida	200.000	
Servicios	100,000	
Cine	40,000	
Ahorro	70.000	
Ropa	50,000	
Viaje	50,000	
Transporte	80.000	



Fuente https://www.shutterstock.com/es/image-photo/six-match-head-sulfur-still-turn-602179493?ingwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source

- 6 Con la información anterior realice el presupuesto mensual de este personaje, teniendo en cuenta que tiene un sueldo mensual de 900.000 y explique el resultado.

Presupuesto del mes:	
Conceptos	Valor
Ingresos	
Transporte	
Servicios	
Alimentación	
Arriendo	
Galguerías	
Ropa	
Viaje	
Cine	
Ahorro	
Total	
Diferencia	

7 ¿Cuál es su opinión frente al taller suministrado considera que fue de ayuda para su aprendizaje y conocimiento.



Fuente <https://pixabay.com/es/comentarios-satisfacci%C3%B3n-cliente-3239758/>

Taller Practico N°6.

Objetivo del taller: De manera didáctica incentivar que los jóvenes se interesen por temas económicos, identificando conceptos básicos de ahorro, presupuesto, gastos, etc., con fin de implementar conciencia en el estudiante, desarrollando conceptos que serán aplicados en un futuro.

1. Por favor responda las preguntas a continuación para contestar el siguiente crucigrama

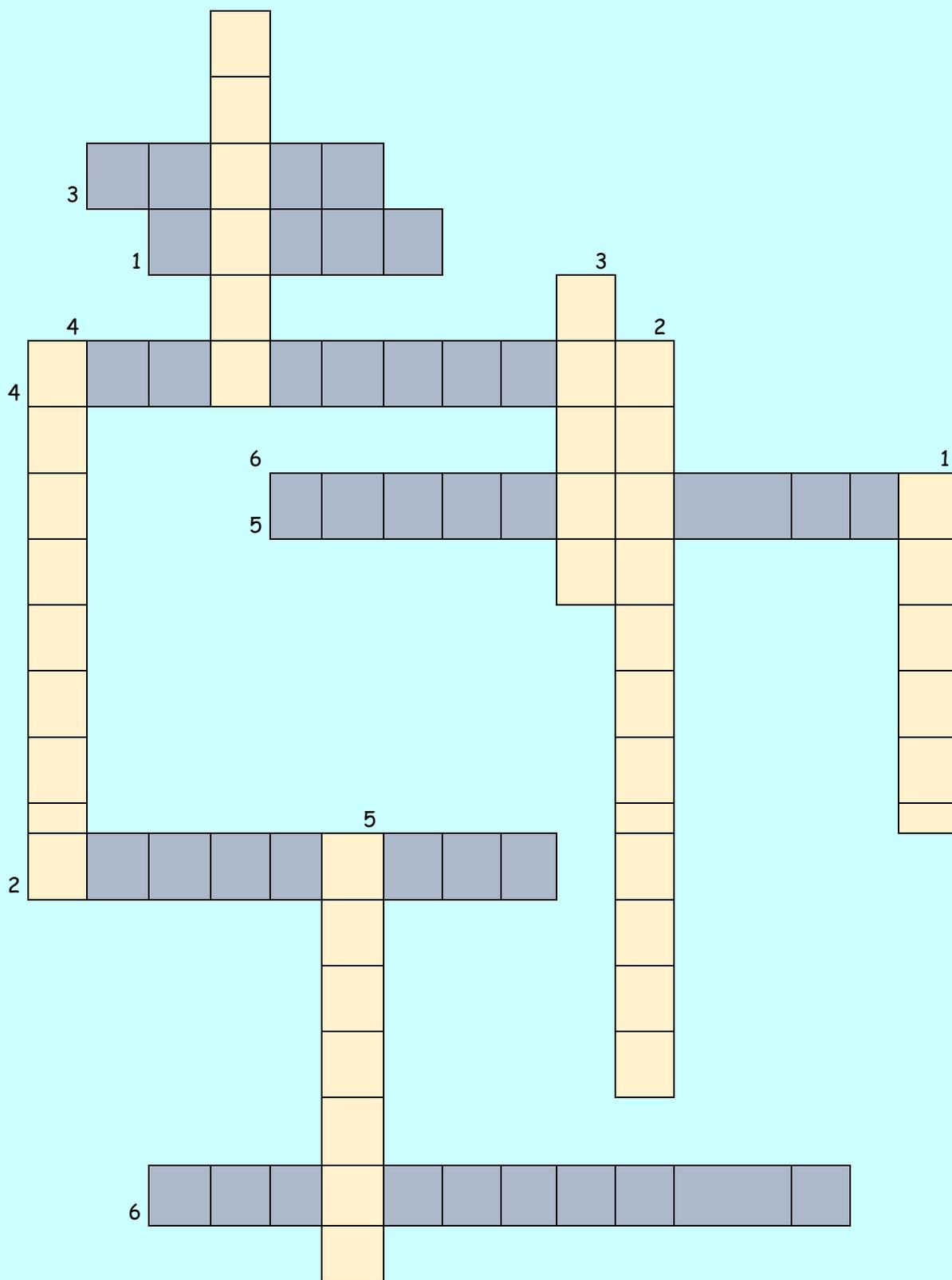
Vertical:

1. ¿Qué es considerado como parte del ingreso que no está destinado al gasto?
2. Por medio de esta herramienta se puede cumplir lo que se desea, siempre y cuanto se aprenda a tomar el control de las finanzas.
3. Es considerado el pago de obligaciones, necesidades imprevistas o gustos personales.
4. Es muy importante en el desarrollo de una persona.
5. Son las entradas de dinero o recursos.
6. Lo que puede pasar, si no hay ningún tipo de ahorro.

Horizontales:

1. Lo que se puede lograr si se realiza un buen ahorro desde el comienzo.
2. Estos pueden ser clasificados en dos grupos.
3. Estos pueden ser clasificados en dos grupos.
4. Se puede presentar en cualquier momento.
5. Para qué sirve el ahorro, su razón de ser.
6. Herramienta que sirve para organizar mis ingresos, gastos y ahorro en el mes.

Crucigrama



Capítulo 4-Crédito

La palabra crédito tiene su origen en la misma raíz de las palabras CREER y CREDIBILIDAD.

¿Qué es el crédito?

El crédito es un préstamo de dinero que una entidad financiera te otorga con el compromiso de que en el futuro devuelvas estos recursos en forma gradual. Además, es una herramienta para cumplir tus metas a corto, mediano y largo plazo. (Grupo Colombia 2016)



Componentes del crédito

Fuente:

<https://www.google.com.co/search?q=imagen+credito+laboral&hl=es&tbm=isch&tbo=u&source=univ&sa=X&>

Las instituciones financieras que están autorizadas para colocar recursos a disposición del público ofrecen varios tipos de crédito que, según la necesidad a la que apuntan, se diferencian en la tasa de interés, y el plazo cambia según el riesgo de esta. (Asobancaria 2014)

Crédito de consumo

Es para quienes necesitan dinero a corto o mediano plazo, o para adquirir bienes o servicios.

Crédito hipotecario

Se usa para financiar la adquisición de una propiedad; el comercial es útil para que las empresas financien la adquisición de sus bienes, inviertan o multipliquen su patrimonio.

Microcrédito

Está diseñado para que las microempresas consoliden sus negocios.

En general todos los créditos independientemente de su destino tienen componentes y terminología comunes, algunos de ellos:

- ➔ **Prestamista o acreedor:** quien presta el dinero.
- ➔ **Prestatario o deudor:** quien pide prestado el dinero.
- ➔ **Plazo:** es el periodo de tiempo en el que la persona está dispuesta a pagar el dinero que se le prestó. No es lo mismo prestar unos recursos por un día que a diez años, pues mientras se cumple el último plazo pueden pasar muchas cosas que impidan el pago de la obligación. Recuerde que, a mayor plazo, la cuota mensual puede ser más baja pero los intereses que paga por el crédito serán mayores.
- ➔ **Tasa de interés:** es un indicador que se expresa en forma de porcentaje y se usa para estimar el costo de un crédito. La tasa de interés establece un balance entre el riesgo y la posible ganancia de la utilización de una suma de dinero en una situación y tiempo determinado. Este valor tiene un tope máximo de cobro (Tasa de Usura) el cual está vigilado y regulado por la Superintendencia Financiera de Colombia. El cálculo que se hace de manera trimestral para los créditos de consumo es diferente al tope máximo de intereses que se fija para un microcrédito por su riesgo.
- ➔ **Intereses corrientes:** corresponden a la tasa de interés que fija la entidad financiera por el crédito. La liquidación de esta puede ser fija (los intereses se calculan sobre el monto desembolsado) o variable (se liquidan sobre el saldo de la deuda).
- ➔ **Intereses de mora:** deben ser asumidos por el incumplimiento de una obligación contraída, en este caso con la entidad financiera. Estos solo operan un día después de que se haya cumplido la fecha de pago estipulada y no se reporte la cancelación de la cuota, o en su defecto, del crédito; y su cobro se hace sobre el capital de la cuota que se debe.
- ➔ **Otros costos asociados:** algunos tipos de crédito requieren que el deudor tome un seguro de vida o se realice un estudio de crédito. Al comparar entre entidades financieras pregunte en detalle que otro tipo de cobros pueden

aparecer en su estado de cuenta y si estos serán periódicos o únicamente en el momento del desembolso.

➔ **Codeudor:** cuando evalúe las condiciones para solicitar un crédito, tenga en cuenta que algunas entidades financieras tienen como requisito un codeudor, según cual sea el producto (por ejemplo: crédito educativo). Por lo general, esta figura se solicita cuando los ingresos del solicitante no son suficientes y se necesita de otra persona que respalde la deuda.

Adquisición de crédito



Una vez hayas adquirido un crédito, puedes retornar el dinero a través del pago de cuotas o en un solo pago, junto con una tasa de interés y otros cobros asociados.

Esta tasa de interés es un costo que asumes por la disponibilidad de dinero que te ofrece la entidad financiera por un determinado periodo de tiempo.

El crédito formal es el que solicitas en bancos, cooperativas y compañías de financiamiento, y se caracteriza por la privacidad en el manejo de tu información personal y financiera.

Es una vía para obtener un buen historial crediticio, lo que significa la entrada libre a futuras opciones de financiación.

El crédito te ofrece liquidez inmediata y es una herramienta para fortalecer tus buenos hábitos financieros.

Fuente:
https://lh3.googleusercontent.com/itbpNEs4DFSyxdOhcj_IYJ_7ICG

(Grupo Colombia 2016)

Ventajas de ser responsable con el crédito

La palabra "crédito" se suele asociar con conceptos negativos tales como dolores de cabeza, impagable, embargos, llamadas de cobranzas; nada más alejado de la realidad, dado que si usted cumple con lo pactado con su entidad y es responsable con los motivos que lo impulsan a pedir dinero prestado, el crédito siempre se asociará con bienestar.

Para seguir contando con acceso a este aliado es importante corresponder al voto de confianza que las entidades financieras hacen cuando deciden prestarle dinero. Ventajas de ser "buena paga" con las entidades financieras: (Asobancaria 2014)



Fuente:

https://lh3.googleusercontent.com/zLEMdfw4BzD_WXC1aTQktE0cygIGuyH-

★ Historial crediticio

Cuando usted paga sus obligaciones a tiempo las centrales de información (Data crédito) lo reportan como un deudor responsable, esta calificación se convierte en su mejor carta de presentación en el sector financiero.

★ Acceso sin dificultad

El ser "buena paga", le abrirá el abanico de posibilidades para obtener respuestas favorables y a tasas preferenciales a la hora de solicitar alternativas de financiamiento.

★ Tranquilidad financiera

Saber que sus cuentas están en orden, que no tendrá que lidiar con llamadas de cobranza, y que en caso de requerir financiamiento las puertas del sistema financiera estas abiertas, le permitirá concentrar su tiempo y mente en lo verdaderamente importante.

★ Posibilidad de invertir en su futuro

Endeudarse le permitirá cumplir algunas metas que son fundamentales para mejorar su calidad de vida, pero que no ha podido lograr por no tener a la mano el dinero que se requiere. Si usted es responsable con sus pagos, las entidades financieras estarán más que listas para prestarle el dinero que necesita para cumplir estos objetivos.

Recuerde: el financiamiento será su aliado siempre y cuando le dé un buen manejo, tenga muy claro el uso que le dará al dinero y revise su capacidad de endeudamiento antes de adquirir nuevas obligaciones.

Antes de solicitar un crédito



Fuente:
https://lh3.googleusercontent.com/hcO1Ya_Aow4vXtpivV7xxS

Antes de considerar solicitar un préstamo se aconseja tener un destino o propósito claro para el dinero que le facilitarán y evaluar concienzudamente si este propósito es urgente o puede esperar.

Una vez tenga claras las dos variables anteriores empiece a diagnosticar su actual **situación financiera**, determinando su **grado de endeudamiento** y **capacidad de pago**: (Asobancaria

2014)

1. Grado de endeudamiento

Para determinar su grado de endeudamiento, divida el valor que corresponde a sus deudas totales (obligaciones, servicios y gastos fijos por mes) sobre el ingreso neto que recibe mensualmente. Esta operación le permitirá identificar si está en capacidad de asumir una deuda, qué tipo de crédito podría solicitar, a qué plazo, y si en efecto puede cumplir con el pago de las cuotas de este, de manera juiciosa.

Fuente:
<https://lh3.googleusercontent.com/ma2fRUg7nVZAf0wM8keEBqMSKQLhfvWxvYY9cTdJORBO2>



Grado de endeudamiento = Deudas totales / Ingreso neto

Grado de endeudamiento = Resultado (Número decimal)

Grado de endeudamiento = Resultado * 100

Grado de endeudamiento = Resultado

Por ejemplo:

Una persona quiere determinar su grado de endeudamiento. Sus deudas totales mensuales son de \$250.000 y su ingreso neto al mes es de \$900.000.

Entonces:

Grado de endeudamiento = \$250.000 / \$900.000

Grado de endeudamiento = 0,27

Grado de endeudamiento = 0,27 * 100

Grado de endeudamiento = 27%

Se considera como una práctica crediticia sana que el grado de endeudamiento sea menor o igual a 30% del ingreso. Si el porcentaje está por debajo, la probabilidad de que tenga situaciones de sobreendeudamiento es menor y la opción de acceder a un crédito es posible; pero si su nivel de endeudamiento es superior, lo ideal es que replantee su situación crediticia presente y en la medida de lo posible desista de adquirir una nueva obligación.

2. Capacidad de pago

Es la capacidad que tenemos de endeudarnos sin caer en la morosidad y atendiendo las necesidades de su hogar. Para estimarla es necesario determinar el ingreso mensual y restarle todos los gastos (fijos y variables) de manera que el resultado son los ingresos libres de cualquier obligación, que se podrían usar para pagar las cuotas del préstamo.

Capacidad de pago = ingreso mensual - gasto mensual

Por ejemplo:

Una persona quiere determinar su capacidad de pago. Sus gastos totales mensuales son de \$700.000 y su ingreso neto al mes es de \$900.000.

Entonces:

Capacidad de pago = \$900.000 - \$700.000

Capacidad de pago = 200.000 mensuales

Una vez haga el diagnóstico, determine cuánto dinero necesita y en qué lo empleará, las alternativas que le ofrecen el mercado y cuál se ajusta a su situación económica.



Muhammad Yunus nació en Bangladesh en 1940

Fuente

https://www.google.com.co/search?q=muhammad+yunus&source=lnms&tbm=isch&sa=X&ved=0ahUKEwiCmqeHpMXcAhUmX1kKHT_NBYMQ_AUICigB&biw=1242&bih=602#imgsrc=923cmqrcQsDC6M



Muhammad volvió a Bangladesh convivió con los campesinos y pudo ver la pobreza en que vivían

Fuente <https://pixabay.com/es/ni%C3%B1os-de-la-guerra-hambriento-1172016/>



www.shutterstock.com · 574713295

Fuente <https://www.shutterstock.com/es/image-photo/bank-building-574713295?src=GIAhmZ2BRaBbFWzs0fl.Fdw-1-10>

Muhammad Observó que esta situación se perpetuaba debido a que los bancos no ofrecían créditos a los pobres, que no podían aportar garantías de devolución.

A cada uno de ellos se les dio la cantidad de dinero que debía, con la condición de que se centraran en sus trabajos y devolvieran el dinero cuando pudieran. Esta acción derivó en la creación del Banco Grameen.

Ante esta situación creo creó los denominados "microcréditos". Comenzó elaborando una lista con las personas que estaban más endeudadas.

Fuente <https://www.shutterstock.com/es/image-photo/businessman>



www.shutterstock.com · 404998684



www.shutterstock.com · 333648788

Este personaje ha sido galardonado por su labor en numerosas ocasiones.

Ha recibido el premio Internacional UNESCO- Simón Bolívar 1996.

En 1998 recibió el Premio Príncipe de Asturias de la Concordia.

En octubre de 2006 Yunus y la institución por él creada, el Banco Grameen, fueron galardonados con el premio Nobel de la Paz "por su lucha por una economía justa para las clases pobres".

Por: <http://www.finanzasparatodos.es>. (Un mundo sin pobreza: las empresas sociales y el futuro del capitalismo. Paidós Ibérica, (2008)

Sabías que...



Taller práctico N°7

Objetivo del taller: Explicar a los alumnos que el crédito es una herramienta útil para adquirir bienes y servicios, pero que mal utilizada afecta nuestro patrimonio.

Fuente:

https://lh3.googleusercontent.com/ILrxxg6yFYz_jBj8tF_Bo03

Responde las siguientes preguntas:

1 ¿Qué entiende por crédito financiero?

2 ¿Que lo llevarían a solicitar un crédito bancario?

3 ¿Qué se debe tener en cuenta antes de solicitar un crédito?

4 ¿Mencione algunas ventajas al ser responsable con el pago de su crédito?

5 ¿Qué es la tasa de interés?

6 ¿Cómo sé que tengo capacidad para adquirir una deuda?

7 Resuelve la siguiente sopa de letras.

i	n	t	e	r	e	s	x	i	b
i	n	v	e	r	t	i	r	p	a
z	p	r	e	s	t	a	m	o	n
c	a	p	a	c	i	d	a	d	c
h	g	a	s	t	o	s	a	i	o
c	o	n	s	u	m	o	p	n	j
b	c	r	e	d	i	t	o	e	e
f	u	t	u	r	o	f	g	r	s
e	c	o	n	o	m	i	a	o	u
n	e	t	d	e	u	d	a	c	s

- Interés
- Capacidad
- Crédito
- Deuda
- Pago
- Banco
- Economía

- Dinero
- Futuro
- Invertir
- Gastos
- Consumo
- Préstamo



Fuente: <https://pixabay.com/es/deuda-pr%C3%A9stamo-cr%C3%A9dito-dinero-1500774/>

Antes de endeudarte, infórmate...

Taller práctico N°8

Objetivo del taller:

Que los estudiantes conozcan las características de los principales productos y servicios financieros e identifiquen las ventajas que pueden obtener al usarlos correctamente.

1. Descubre las palabras



Fuente:

<https://i.pinimg.com/736x/07/67/78/076778eb22a73624bc0f80730d944a55--self-awareness-tes.jpg>

o	n		e	d	u	m	a	i	e	t	e	n	d

z	a	c	o	s	b	r	n	a

i	s	e	t	n	e	r

2. Responde las siguientes preguntas:

- ¿Sabes en qué gastas cada peso que recibes?

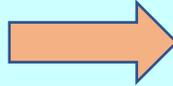
- ¿Alguna vez has tenido que pedir prestado a alguien?

- ¿Llevas algún tipo de registro de tus ingresos y tus gastos?

- 4. ¿Antes de empezar a gastar, piensas en lo que necesitas comprar durante la semana o el mes y apartas el dinero para comprarlo?

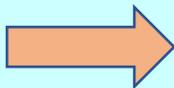
Capítulo 5-Inversión

Definición



Nos referimos a la palabra inversión cuando destinamos nuestro dinero en algún bien material que nos va a servir para crear otro bien y así mismo generar una ganancia. (Multibanca Colpatria & Universidad Sergio Arboleda, 2010)

¿Se utiliza para?

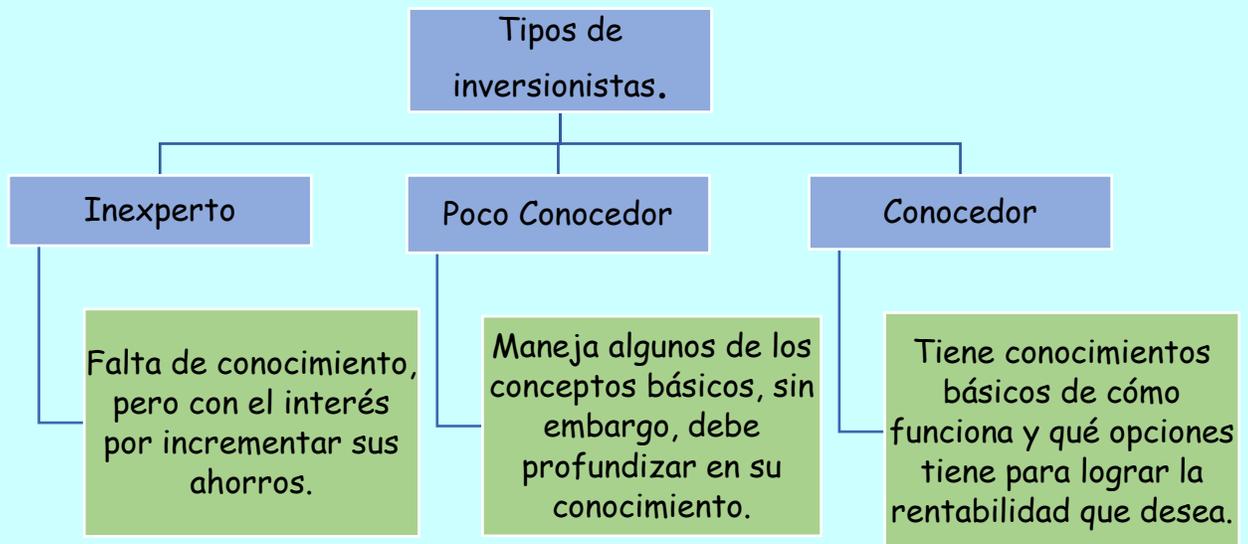


Invertir nuestro dinero en proyectos que consideramos buenos y lucrativos lo cual puede ser la creación de una empresa, la inversión en una acción o un producto financiero.



Fuente: <https://pixabay.com/es/lista-de-verificaci%C3%B3n-comprobar-1266989/>

A tener en cuenta...



Fuente: Multibanca Colpatria & Universidad Sergio Arboleda, 2010.

Beneficios de invertir

- ✚ Se obtienen ganancias.
- ✚ Al invertir no malgasta su dinero.
- ✚ Tendrás mejores condiciones económicas y crecerá a futuro tu capital.

Desventajas de invertir

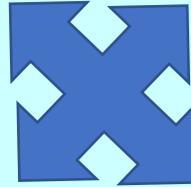
Encontramos las siguientes desventajas:

- ✚ No podrá disponer del dinero en el momento que lo necesite, teniendo en cuenta si es un producto de depósito a término fijo o ahorro programado.
- ✚ En todos los productos financieros de inversión existen riesgos sobre su dinero, algunos tienen un riesgo mínimo como los CDT, otro moderado como los bonos y finalmente están los de un riesgo mayor como los productos de renta variable, por ejemplo, las acciones. (Multibanca Colpatria & Universidad Sergio Arboleda, 2010)

Consejos para invertir

Para invertir se debe tener una decisión asegurada no cualquiera que se tenga a la mano, esta decisión influirá en la capacidad financiera del

Determinar nuestros objetivos y acciones frente a riesgo, lo cual depende de qué tipo de inversionistas seamos.



Identificar las alternativas disponibles de inversión de acuerdo a nuestro presupuesto.

Velar por la inversión elegida, es decir, vigilar el proceso de la inversión ya que es un factor fundamental para no

Fuente: Multibanca Colpatría & Universidad Sergio Arboleda, 2010.

Productos de inversión financiera

CDT (Certificado de Depósito a Término)



Fuente: <https://pixabay.com/es/contabilidad-aire-aplicaci%C3%B3n-3190208/>

Según Multibanca Colpatría (2012), los CDTs son títulos que se pueden redimir en el momento en que finalice el periodo acordado, no antes. Algunas entidades te pueden ofrecer CDT's que pueden ser negociados en bolsa, con alguna sociedad comisionista de bolsa. Un CDT te ofrece la oportunidad de ahorrar su dinero y al mismo tiempo generar unos intereses sobre el mismo por un periodo de tiempo determinado. Por lo tanto, se

muestra a continuación algunas de sus características esenciales:

Características: Según Multibanca Colpatria (2012),

- ✚ El tiempo se establece directamente con la entidad financiera, pueden ser a 30, 60, 90 días, inclusive algunos bancos pueden ofrecer periodos más largos, los bancos pueden fijar un mínimo de tiempo que debe tener su dinero, incluso algunos te podrán ofrecer mejores tasas si el tiempo es mucho mayor, tienen un monto mínimo de dinero a invertir.
- ✚ En el momento en que el contrato finalice, si desea retirar el dinero y no renovar el CDT, se aplican algunos descuentos por conceptos de obligaciones tributarias, tales como el cuatro por mil y la Retención en la Fuente sobre los rendimientos, incluso sobre el total a retirar (inversión +Rendimientos). El cobro de estos dependerá de la entidad financiera con la cual adquirió este producto ya que algunas le pueden ofrecer beneficios como el de no descontar algunos de los descuentos anteriormente mencionados.

Ejemplo:

Si adquiere un CDT con alguna entidad financiera, a una tasa de 6%, con una inversión de \$15'000.000, y el tiempo que se estableció con la entidad es de 160 días, es decir 6 meses.

Procedimiento:

Primero se debe saber cómo calculan los intereses de tu CDT con la siguiente fórmula:

$$\frac{\text{Inversión} \times \text{tasa}}{360} \times \text{\#Dias}$$

Ahora se reemplaza los valores en la fórmula de la siguiente manera:

$$\frac{\$15'000.000 \times 0.06\%}{360} \times 160$$

Por lo tanto, lo que recibirá al finalizar el periodo de tu CDT sería \$400.000. Para lo cual se le descontaran las obligaciones tributarias que se deban cumplir y que el banco te especifique en el momento de adquirir el CDT, tales como el Cuatro por Mil o la Retención en la Fuente.

Nota: Para calcular el 0.06% de la formula se toma la tasa 6% y se divide en 100.

Fondos de Inversión Colectiva.

Es una modalidad de ahorro e inversión con la que puede recibir rentabilidades sobre sus ahorros, de esta manera los fondos de inversión colectivas se crean entre varios inversionistas, entre los que se van a dividir los rendimientos que generen los fondos. Puedes depositar en ellas títulos valores o dinero en efectivo, dependiendo de las condiciones del fondo que elija y son administrados por profesionales que procuran cuidar su dinero y generarte ganancias. Multibanca

Es importante que...

Los cálculos y repartición de los rendimientos de este tipo de productos se realizan diarios, semanales o mensuales de acuerdo a lo que le ofrezca la entidad bancaria que escoja, así como realizar inversiones a corto, mediano y largo plazo, teniendo la posibilidad de contar con su dinero en cualquier momento. (Multibanca Colpatria & Universidad Sergio Arboleda, 2010).

Fondos de pensiones voluntarios.

Este tipo de fondos los puede encontrar en sociedades fiduciarias o administradoras de fondos de pensiones.

Ellos guardaran los ahorros que tenga en su cuenta y con ellos generarán ganancias que son conservadas para que el día de su retiro empiece a hacer uso de ellos y no te tenga que preocuparse en su vejez. Algunos fondos le permiten utilizar estos recursos para otros fines y retirarlos en el momento que se desee ya que, por ser un fondo

Beneficios:

- ✚ El monto que destine de sus ahorros para este fondo reducirá en la misma proporción la base para el cálculo de la retención en la fuente si es empleado o en la declaración de renta anual si es independiente, para mayor información pregunta en su banco o fiduciaria por este beneficio.
- ✚ Algunas entidades dan la posibilidad de destinar sus ahorros en cualquier momento para otro propósito, debe recordar que si retira estos aportes antes del tiempo mínimo exigido por la ley (5 años) no tendrá los beneficios que le ofrecen en materia tributaria según las normas tributarias vigentes
- ✚ Los rendimientos que generen sus aportes están exentos de retención en la fuente si cumple con algunos requisitos que la ley exige como una permanencia mínima de 5 años. (Multibanca Colpatria & Universidad Sergio Arboleda, 2010).

¿Cómo invertir en la BVC (Bolsa de Valores de Colombia)?

Si en un futuro su interés es invertir su dinero a través de las acciones de la Bolsa de Valores de Colombia primero se debe conocer algunos conceptos que ayudarán a entender los mercados que maneja la BVC. (Sisternes,2014)

¿Qué es la BVC (Bolsa de Valores de Colombia)?

Es una entidad pública privada que tiene como fin impulsar el crecimiento del mercado de valores y activos financieros en el país. (Sisternes,2014)

Ventajas de invertir en la BVC

- ✚ Puede recibir atractivos retornos sobre sus inversiones
- ✚ Puede elegir entre una gran variedad de alternativas, con lo que podrá diversificar tanto como quiera su dinero
- ✚ Es un mercado con una gran liquidez, que le permitirá disponer cuando quiera de su dinero
- ✚ Puede ahorrar en el pago de impuestos, ya que las utilidades por la compra y venta de acciones inscritas en la BVC no constituyen ni renta, ni ganancia ocasional

¿Cómo
invertir
en la
BVC?

1. Elegir la Sociedad Comisionista de Bolsa de su preferencia. A través de esta sociedad y en compañía de su asesor elegirá de manera directa los títulos que adquirirá y participará del crecimiento de estas empresas.
2. También puede invertir a través de carteras colectivas, en las que usted entra a ser parte de un grupo de personas quienes reúnen una suma de dinero, la cual puede ser invertida en diferentes títulos.
3. Antes de elegir su firma comisionista debe informarse sobre su situación financiera, su experiencia, sus representantes autorizados, sus comisiones, sus servicios adicionales y su calidad de servicio.

(Sisternes,2014)

Recomendaciones antes de invertir

- + Debe tener claros sus objetivos y prioridades de la inversión
- + En función del tiempo debe diferenciar entre inversiones a corto, mediano o largo plazo
- + Comuníquese con claridad a su asesor cuáles son sus necesidades con el fin de obtener la mejor recomendación
- + Asegúrese de que su asesor está vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia
- + Analice bien los costos y gastos de la inversión ya que pueden disminuir sus ganancias

Los Mejores Inversionistas del Mundo



Fuente

<https://www.google.com.co/search?q=Warren+Buffett&source=lnms&tbn=isc>

Warren Buffett comenzó a invertir en 1954 con sólo \$ 100 Dólares. Ahora es poseedor de una fortuna que ronda los \$ 44.000 millones Dólares, Warren recomienda pensar como un futuro propietario y apegarse a las empresas de negocios que usted entienda.



John Marks Templeton comenzó poco antes de la Segunda Guerra Mundial, cuando recibió un préstamo de \$ 10.000 y los convirtió en \$ 40.000. Aconseja utilizar el análisis fundamental para la inversión y así obtener rendimientos reales, manteniendo una mente abierta.

<https://quotes4ever.com/john-templeton-quotes/>

Taller práctico N°9

Objetivo del taller: Identificar la definición de inversión y las diferentes formas de invertir con respecto a los consejos y su importancia en la actualidad.

1. ¿Qué es inversión?



Fuente: <https://pixabay.com/es/refugiados-migrantes-econ%C3%B3micos-1015294/>

2. Si usted tuviera un presupuesto para invertir, ¿A cuál de las siguientes formas de inversión, invierte y por qué?

- Productos de inversión financiera.
- BVC
- Crear una microempresa.

3. Una las siguientes palabras con su significado

Inexperto

embargo, debe profundizar en su conocimiento.

Poco Conocedor.

Falta de conocimiento, pero con el interés por incrementar sus ahorros.

Conocedor.
Maneja algunos de los conceptos básicos, sin

Tiene conocimientos básicos de cómo funciona y qué opciones tiene para lograr la rentabilidad que desea.

4. ¿Porque es importante invertir?

5. ¿Qué se debe tener en cuenta a la hora de invertir?

Taller práctico N°10

Objetivo del taller: Comprender las intenciones de la bolsa de valores, los productos de inversión y los diferentes hallazgos matemáticos que se utilizan en algunos de ellos.

1. Si usted invierte en un CDT con \$18.000.000 en una entidad financiera y le proponen una tasa de interés de 5% a un tiempo de 180 días. ¿Cuánto recibirá al finalizar el periodo del CDT?
 - a. \$180.000
 - b. \$450.000
 - c. \$500.000
 - d. \$330.000

2. Los fondos de pensiones voluntarias se pueden encontrar en:
 - a. Bancos.
 - b. Sociedades fiduciarias.
 - c. Administradoras de fondos de pensiones.
 - d. B y C son correctas.

3. ¿Qué es la BVC?

4. ¿Qué se debe tener en cuenta para invertir en la BVC?

Referencias

- Admisión y Cupón. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/admisi%C3%B3n-cup%C3%B3n-admitir-carnaval-2974645/>
- Alcancía dólar, Ahorro. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/alcanc%C3%ADa-d%C3%B3lar-ahorro-billetes-2913293/>
- Alquiler, Renta y Oferta. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/alquiler-renta-oferta-muro-pared-749419/>
- Animadas matemáticas. (s.f.) Imágenes gratis Googleusercontent. Recuperado de https://lh3.googleusercontent.com/ma2fRUg7nVZAf0wM8keEBqMSKQLhfvWxvYY9cTdJORBO2muHempoWlqOP-M_iUjFpFJ3=s85
- Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. (2014). Ingresos y Gastos. programa Saber más, ser más. Asobancaria. Recuperado de <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/home/presupuesto/ingresos-y-gastos/>
- Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. (2014). Componentes del Credito Programa Saber más, ser más. Asobancaria. Recuperado de <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/componentes-del-credito/> las ventajas de tener una deuda sana Recuperado de <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/las-ventajas-de-tener-una-deuda-sana/>
- Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. (2014). Recuperado de <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/antes-de-solicitar-un-credito/>
- Bank, Building. (s.f.) Imágenes gratis en shutterstock. Recuperado de <https://www.shutterstock.com/es/image-photo/bank-building-574713295?src=GIqhmZ2BRgBpEWzsOfLEdw-1-10>

Business Woman Cartoon. (s.f.) Imágenes gratis Googleusercontent.

Recuperado de

https://lh3.googleusercontent.com/itbpNEs4DFSyxdOhcj_IYJ_7ICGWcbDOGJGXPIL3KkiJSUmDSzF1i-iT6lTtWXw73by8=s85

Cartoon Businessman. (s.f.) Imágenes gratis en Google. Recuperado de

https://www.google.com.co/search?sa=G&hl=es-419&q=cartoon&tbm=isch&source=iu&ictx=1&tbs=simg:CAESsgIJLU3BPQZthioapgILEKjU2AQaAggVDAAsQsIynCBpiCmAIAxIonAfrEooHxAKLB-gS5BLqEpsHgAeqLK0s3yO_1LLUljyyMLMAasyCwLBowiCw8gJ3B4zRXXrEpxp1Xatkhz0HtdbiMqfMl2peWfdxWpaLTXkorf0sMpGkew4o8IAQMCxCOrv4IGgoKCAgBEgQs0y6TDAsQne3BCRqTAQoZCgdjYXJ0b29u2qWI9gMKCggbvS8wMjE1bgofCgxpB6x1c3RyYXRpb27apYj2AwsKCS9tLzAxa3I4ZgohCg5wb2xpY2Ugb2ZmaWNlctqliPYDCwoJL20vMDFOMmxuChoKBnR1eGVkb9qliPYDDAoKL20vMDI4MHlyYwoWCgVhbmltZdqliPYDCQoHL20vMGp4eQw&fir=kHdJOs_99N7jbM%253A%252CycOhyy6k6yCsjm%252C_&usg=__CBe3xf9XrYJg8jAMg8hffTsH1ns%3D&ved=2ahUKEwjouNHK9MXcAhXrzVkkHViDAmyQ9QEwAnoECAUQBA#imgrc=kHdJOs_99N7jbM:

Chequesdeterceros.com. (2018). Lista de gastos personales para un presupuesto familiar. Chequesdeterceros.com. Recuperado de <http://www.chequesdeterceros.com/lista-gastos-personales-presupuesto-familiar-2/>

Cool, Modern. (s.f.) Imágenes gratis en shutterstock. Recuperado de https://www.shutterstock.com/es/image-vector/cool-modern-flat-design-public-transport-299457113?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braaxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=

Comentarios y Satisfacción. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/comentarios-satisfacci%C3%B3n-cliente-3239758/>

Cocina los alimentos, italiano. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/cocina-los-alimentos-italiano-2248567/>

- Contabilidad, Aire y Aplicación. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/contabilidad-aire-aplicaci%C3%B3n-3190208/>
- Contabilidad, Informe tarjeta de crédito. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/contabilidad-informe-761599/>
- Contando Matemáticas Numero 1. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/contando-matem%C3%A1ticas-n%C3%BAmeros-uno-1-149951/>
- Contando Matemáticas Numero 2. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/contando-matem%C3%A1ticas-n%C3%BAmeros-dos-2-149952/>
- Contando Matemáticas Numero 3. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/contando-matem%C3%A1ticas-n%C3%BAmeros-tres-149953/>
- Contando Matemáticas Numero 4. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/contando-cuatro-matem%C3%A1ticas-n%C3%BAmeros-149954/>
- Contando Matemáticas Numero 5. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/contando-cinco-matem%C3%A1ticas-n%C3%BAmeros-149955/>
- Contando Matemáticas Numero 6. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado <https://pixabay.com/es/contando-matem%C3%A1ticas-n%C3%BAmeros-seis-149956/>
- Contando Matemáticas Numero 7. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/contando-matem%C3%A1ticas-n%C3%BAmeros-siete-149957/>
- Contando Matemáticas Numero 8. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/contando-ocho-matem%C3%A1ticas-n%C3%BAmeros-149958/>
- Crédito laboral. (s.f.) Imágenes gratis en Google. Recuperado de <https://www.google.com.co/search?q=imagen+credito+laboral&hl=es&tbm=isch&tbo=u&source=univ&sa=X&ved=2ahUKEwjzNPjmcXcAhXPjVkkHeGEA3AQsAR6BAgFEAE&biw=1366&bih=586#imgrc=Zrsh1PYI85VD8M>
:

Daños eléctricos. (s.f.) Imágenes gratis en Google. Recuperado de https://www.google.com.co/search?tbm=isch&q=da%C3%B1os+electricos&chips=q:da%C3%B1os+electricos,g_1:hogar&sa=X&ved=0ahUKEwjXjpy3t8XcAhUrvlkkHSI4CG4Q4IYIKCgB&biw=1242&bih=602&dpr=1.1#imgrc=PZ9DqJr2nRh42M:

Definición MX (2014). Definición de Ingreso familiar. Editorial Definición MX. Recuperado de <https://definicion.mx/ingreso-familiar/>

Deuda, Préstamo y Crédito. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/deuda-pr%C3%A9stamo-cr%C3%A9dito-dinero-1500774/>

Dinero, Casa, Moneda e inversión. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/dinero-casa-moneda-inversi%C3%B3n-2724235/>

Dinero Tiempo y Educación. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/dinero-tiempo-y-dinero-1132279/>

Display, Pic With Logo. (s.f.) Imágenes gratis en shutterstock. Recuperado de https://thumb9.shutterstock.com/display_pic_with_logo/812392/249702325/stock-photo-travel-the-world-monument-concept-249702325.jpg

Educación financiera y Dinero. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/financiera-educaci%C3%B3n-financiera-2065895/>

Employer, Businessman, Sshowing. (s.f.) Imágenes gratis en shutterstock. Recuperado de https://www.shutterstock.com/es/image-photo/employer-businessman-showing-where-sign-exchange-404998684?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braaxmeier

Eres fuego en invierno. (s.f.) Imágenes gratis en Google. Recuperado de https://lh3.googleusercontent.com/FXrDXgmdCzEEO_6VOUN8nkBpAToq23qz3Lf_Azhaf-TCQxXg5NT67hayfRHhYKN4H0dinXI=s107

Escritorio y Equipo. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/escritorio-equipo-negocio-oficina-2852986/>

Family, Holding. (s.f.) Imágenes gratis en shutterstock. Recuperado de <https://www.shutterstock.com/es/image-photo/family-holding->

piggybank-hands-investment-concept-609909389?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=

Female, Hand. (s.f.) Imágenes gratis en shutterstock. Recuperado de https://www.shutterstock.com/es/image-photo/female-hand-money-cash-department-window-252812953?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=

Finanzas para todos (2010). Consejos para invertir. Finanzas para todos.

Recuperado de <http://www.finanzasparatodos.es/es/consejos/>

Focus on things. (s.f.) Imágenes gratis en shutterstock. Recuperado de https://www.shutterstock.com/es/image-illustration/focus-on-things-that-high-urgency-89331172?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=

Grupo Colombia 2016

<https://www.grupobancolombia.com/wps/portal/personas/aprender-es-facil/como-manejar-dinero/endeudamiento-responsable/que-es-credito>

Importancia.org. (2014) Crédito. Importancia una guía de ayuda. Recuperado de <https://www.importancia.org/credito.php>

La escuela, graduación. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/tapa-la-escuela-graduaci%C3%B3n-1266204/>

La escuela, Niños. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/irak-ni%C3%B1os-la-escuela-aprendizaje-81479/>

Las finanzas, Contabilidad. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/las-finanzas-contabilidad-ahorro-2837085/>

Las finanzas, Hipoteca. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/dinero-las-finanzas-hipoteca-2696229/>

Lista de comprobación. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/lista-de-comprobaci%C3%B3n-hacer-1275665/>

Lista de quehaceres. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/lista-de-quehaceres-hacer-lista-749304/>

Lista de verificación, Comprobar. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/lista-de-verificaci%C3%B3n-comprobar-1266989/>

Mercedes Benz, Autobuses. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/mercedes-benz-citaro-autobuses-1236289/>

Muhammad. (s.f.) Imágenes gratis en Google. Recuperado de https://www.google.com.co/search?q=muhammad+yunus&source=lnms&tbm=isch&sa=X&ved=0ahUKEwiCmqeHpMXcAhUmx1kKHT_NBYMQ_AUICigB&biw=1242&bih=602#imgrc=923cmqrcQsDC6M:

Multibanca Colpatría & Universidad Sergio Arboleda. (2010). Productos de inversión financiera. Maneja tus finanzas.com. Recuperado de <https://www.manejatusfinanzas.com/Lainversi%C3%B3n/PRODUCTOS-DEINVERSI%C3%93N/tabid/170/language/es-CO/Default.aspx>

Multibanca Colpatría & Universidad Sergio Arboleda. (2010). ¿Qué es inversión? Maneja tus finanzas.com. Recuperado de <https://www.manejatusfinanzas.com/Lainversi%C3%B3n/QUEESINVERSION/tabid/146/language/es-CO/Default.aspx>

Multi, Generation. (s.f.) Imágenes gratis en shutterstock. Recuperado de https://www.shutterstock.com/es/image-photo/multi-generation-family-eating-meal-around-284570258?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=

Niños de la guerra. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/ni%C3%B1os-de-la-guerra-hambriento-1172016/>

Niño, Personajes de Comic. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/ni%C3%B1o-personajes-de-c%C3%B3mic-pap%C3%A1-hija-1299084/>

Nubes, Oscuro. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/nube-nubes-oscuro-electricidad-15818/>

- Oficina de impuestos, Contabilidad. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/oficina-de-impuestos-contabilidad-233345/>
- Paper Print. (s.f.) Imágenes gratis en shutterstock. Recuperado de https://www.shutterstock.com/es/image-vector/paper-print-check-vector-elements-shop-728011414?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Bra xmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=
- Pérez, J y Gardey, A (2009). Definición de tarjeta de crédito. Definiciones Definición. de. Recuperado de <https://definicion.de/tarjeta-de-credito/>
- Personaje sonriente y elementos financieros. (s.f.) Imágenes gratis Freepik. Recuperado de https://www.freepik.es/vector-gratis/personaje-sonriente-y-elementos-financieros_1305466.htm#page=1&index=16&query=financiero
- Peter Lynch. (s.f.) Imágenes gratis en Google. Recuperado de https://www.google.com.co/search?biw=1242&bih=602&tbm=isch&sa=1&ei=QU9eW6y7OdCB5wLqiKPwBA&q=Peter+Lynch&oq=Peter+Lynch&gs_l=img.3.0l3j0i30k1l7.795533.795533.0.796081.1.1.0.0.0.198.198.0j1.1.0...0...1c.1.64.img.0.1.196...0.IItpfJ9ZNfg#imgdii=KRpuSAUeo6bg6M:&imgrc=W461eGtRzIZK8M:
- Pictograma hablar por teléfono. (s.f.) Imágenes gratis en Google. Recuperado de https://tse1.mm.bing.net/th?id=OIP.yjr4tvX_cOtZqPXBKWugOgHaHa&pid=15.1&P=0&w=300&h=300
- Pies y Calcetines. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabays. Recuperado de <https://pixabay.com/es/pies-calcetines-sal%C3%B3n-persona-932346/>
- Popular John Templeton Quotes Imágenes gratis en quotes4ever. Recuperado de <https://quotes4ever.com/john-templeton-quotes/>
- Portafolio. (30 de junio de 2015). ¿Quiere comprar acciones? Le explicamos cómo hacerlo. *Revista Portafolio*.

- Portafolio. (13 de mayo de 2012). Los 12 mandamientos del manejo personal de su dinero. *Revista Portafolio*.
- Portrait, Young. (s.f.) *Imágenes gratis en shutterstock*. Recuperado de https://www.shutterstock.com/es/image-photo/portrait-young-happy-smiling-woman-shopping-359435420?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=
- Procesos Básicos del Pensamiento. (s.f.) *Imágenes gratis Googleusercontent*. Recuperado de https://lh3.googleusercontent.com/ILrxxg6yFYz_jBj8tF_Bo03ngfSTc7DQBxVvyly9xRZ-Sq1gmBO6oXBT9SMDaAzDjHCXLg=s119
- Producción Capitalista. (s.f.) *Imágenes gratis Googleusercontent*. Recuperado de https://lh3.googleusercontent.com/hcO1Ya_Aow4vXtpivV7xxSnJgKE5gYHqDPa_fD2lj+0D9U3N76WIipIO8LVg7v6InlRppg=s95
- Refugiados migrantes económicos. (s.f.) *Imágenes gratis en Pixabays*. Recuperado de <https://pixabay.com/es/refugiados-migrantes-econ%C3%B3micos-1015294/>
- Sale, Fashion. (s.f.) *Imágenes gratis en shutterstock*. Recuperado de https://www.shutterstock.com/es/image-photo/sale-fashion-consumerism-people-concept-happy-611245133?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=
- Self, Awareness Tes. (s.f.) *Imágenes gratis Googleusercontent*. Recuperado de <https://i.pinimg.com/736x/07/67/78/076778eb22a73624bc0f80730d944a55--self-awareness-tes.jpg>
- Se me ocurrió una idea. (s.f.) *Imágenes gratis en Google*. Recuperado de <https://www.google.com.co/search?sa=G&hl=es-419&q=se+me+ocurrio+una+idea&tbm=isch&tbs=simg:CAQSlwEJKFLaTPYwku4aiwELEKjU2AQaBAgVCAoMCxCwjKcIGmIKYAgDEiuhCrkd-BLEFMUS8waoB-oS-RKgCowspzSeNPQ9iyyPLMsglC2pI580GjDRzOeAWVruUk1aAePUVq0Jy>

7B1XNGdzWP_1gLqV6juGxmcwucd4KF9Yh4UHW86G8GggBAwLEI6u_
1ggaCgoICAESBFQK5pgM&ved=0ahUKEWjmzvnK88XcAhViqIkKHaw9C
XEQwg4IJCgA&biw=1920&bih=974#imgrc=2KZQZtXYS_MX6M:

- Simple Set. (s.f.) Imágenes gratis en shutterstock. Recuperado de https://www.shutterstock.com/es/image-vector/simple-set-event-related-vector-line-424322956?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=
- Sisternes, A. (2014). ¿Cómo invertir en la Bolsa de Valores de Colombia? Rankia Colombia. Recuperado de <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/1584626-como-invertir-bolsa-valores-colombia>
- Six, Match. (s.f.) Imágenes gratis en shutterstock. Recuperado de https://www.shutterstock.com/es/image-photo/six-match-head-sulfur-still-turn-602179493?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=
- Smiling, Woman. (s.f.) Imágenes gratis en shutterstock. Recuperado de https://www.shutterstock.com/es/image-photo/smiling-woman-shopping-supermarket-279051854?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=
- Student, Studies. (s.f.) Imágenes gratis en shutterstock. Recuperado de https://www.shutterstock.com/es/image-photo/student-studies-hard-get-graduation-262296563?irgwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=
- Tarjetas de crédito animadas. (s.f.) Imágenes gratis Googleusercontent. Recuperado de https://lh3.googleusercontent.com/zLEMdfw4BzD_WXC1aTQktE0cygI-GuyH-AfPr7uvwRYw7G8cBeqwAnaETzJrMlSPwnT56fzk=s85

Tarjeta de crédito y Dinero. (s.f.) Imágenes gratis en Pixabay. Recuperado de <https://pixabay.com/es/tarjeta-de-cr%C3%A9dito-dinero-1080074/>

Two, Friends. (s.f.) Imágenes gratis en shutterstock. Recuperado de https://www.shutterstock.com/es/image-photo/two-friends-amusement-park-soft-focus-725256340?ingwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=

United, Hands. (s.f.) Imágenes gratis en shutterstock. Recuperado de <https://www.shutterstock.com/es/image-photo/united-hands-close-up-black-white-333648788?src=EOU1xg4sTzyqiOEfVfwQ-Q-1-28>

Warren, Buffett. (s.f.) Imágenes gratis en Google. Recuperado de https://www.google.com.co/search?q=Warren+Buffett&source=lnms&tbm=isch&sa=X&ved=0ahUKEwjixLaru8XcAhUNrVkkHdiYB3MQ_AUICigB&biw=1242&bih=602#imgsrc=ZeeVKGol9pVtUM:

Woman, Putting, Piggy. (s.f.) Imágenes gratis en shutterstock. Recuperado de https://www.shutterstock.com/es/image-photo/woman-putting-coin-piggy-bank-indoors-132478784?ingwc=1&utm_medium=Affiliate&utm_campaign=Hans%20Braxmeier%20und%20Simon%20Steinberger%20GbR&utm_source=44814&utm_term=