



UNIMINUTO

La unión hace la fuerza:  
ahorren en familia.



## Lo que se pretende con este programa

Más allá de brindar información y transmitir conocimientos, se busca que los participantes reflexionen desde la propia experiencia para tomar decisiones acertadas y desarrollar acciones que favorezcan el manejo adecuado de sus finanzas, sin importar la cantidad de dinero con el que cuentan. Así mismo, se espera que a través del diálogo resuelvan dudas e inquietudes, identifiquen opciones para mejorar su calidad de vida, enfrenten con conocimiento diferentes situaciones que tienen que ver con el manejo del dinero y puedan distinguir entre lo que se desea y lo que se necesita, al momento de elaborar un plan financiero.

### CONTENIDO

UNIDAD 1 - Elementos básicos de finanzas o economía

UNIDAD 2 - El ahorro

UNIDAD 3 - Crédito y seguridad bancaria

Diccionario financiero

El presente programa busca ser un espacio en el que se reflexione, analice y trabaje con base en las experiencias de los participantes y del facilitador, y en relación con la administración de los recursos, la elaboración de un plan para alcanzar los propósitos financieros, así como los riesgos y las ventajas que tienen algunos productos del ámbito financiero.

Comprender algunos conceptos básicos para manejar mejor el dinero; saber elegir sobre el dinero que se gana o con el que se cuenta; buscar opciones, beneficios, incentivos; decidir de manera acertada e identificar riesgos, son algunos de los asuntos en los que, como capacitador, puede ayudar a entender o resolver dudas de los participantes.

La Educación Financiera es un proceso necesario para toda la población; por lo tanto, este programa se centra en el análisis de situaciones prácticas para que la información resulte comprensible y se utilice como herramienta básica en la administración y planeación de los recursos financieros personales. Usted puede colaborar en que los participantes de esta experiencia educativa tomen decisiones acertadas para manejar mejor sus ingresos.

### Recuerde

La Educación Financiera no es otra cosa que la **capacidad para administrar** adecuadamente el dinero; es la herramienta que permite **adquirir conocimientos** y adoptar estrategias útiles que ayuden en **la toma de decisiones responsables y eficientes** en el campo de las finanzas, y usted como facilitador puede colaborar en esta importante tarea.

# UNIDAD 1

## Elementos básicos de finanzas o economía

### Elementos de las finanzas personales

## Finanzas personales



La razón de ser de las **finanzas personales** es ayudar a las personas y familias a tener su bolsillo sano y a que logren sus objetivos como salir de viaje, comprar una casa o un auto, aumentar su ahorro para el retiro, sin comprometer su presente y su futuro financiero.

### Objetivo de las finanzas personales

El objetivo principal de las finanzas personales es ayudar a las personas y familias a que tomen decisiones informadas que permitan optimizar el manejo de sus recursos.

- **Ingresos:** Son todos los recursos o entradas de los que se dispone. Por ejemplo, **Salarios**, rentas de alquiler de piso o coche, venta de bienes, etc.
- **Gastos:** Se refiere a las salidas o pago por distintos conceptos. Así, por ejemplo, tenemos: pago del alquiler, compra de alimentos, etc.
- **Activos:** Bienes de larga duración con los que se dispone. Por ejemplo, tenemos: casas, terrenos, coches, etc.
- **Pasivos:** Deudas que mantenemos con terceros. Por ejemplo: **Deuda** con un banco o un amigo.



# ejemplo

Imaginemos que yo quiero comprar una casa pero tengo 7 deudas de menor cuantía. Obviamente la estrategia de salir de deudas en primer lugar para posteriormente comprar una casa recurriendo a una hipoteca no tiene que parecernos una estrategia equivocada. Es más, sería la planificación financiera más coherente a llevar a cabo.



## Finanzas personales

### Sopa de letras

Encuentre todas las palabras sobre finanzas personales

S	E	E	U	N	N	B	S	Z	G	X	Y	U	C
D	R	V	F	L	E	B	Z	C	D	O	N	D	R
V	H	V	I	S	C	K	Z	W	E	N	N	E	E
V	I	U	N	B	E	N	H	U	W	S	X	S	D
H	L	I	G	P	S	E	T	A	F	T	D	E	I
J	B	X	R	B	I	P	E	K	H	M	Y	O	T
M	O	A	E	N	D	A	S	G	J	K	Z	S	O
E	J	I	S	W	A	R	A	G	A	S	T	O	S
T	H	J	O	J	D	Z	Q	B	E	H	H	E	B
A	J	G	S	L	E	U	F	U	P	F	Y	O	F
S	U	E	Ñ	O	S	L	U	A	H	O	R	R	O
D	E	S	I	C	I	O	N	E	S	V	Z	R	L
H	X	D	P	R	E	S	U	P	U	E	S	T	O
S	F	E	A	Z	C	O	N	T	R	O	L	X	M

AHORRO  
CREDITO  
DESEOS  
INGRESOS  
NECESIDADES  
SUEÑOS  
CONTROL  
DESICIONES  
GASTOS  
META  
PRESUPUESTO

## SISTEMA FINANCIERO COLOMBIANO



El Sistema Financiero Colombiano es un pilar fundamental de la actividad económica que canaliza importantes recursos hacia los diferentes sectores que la componen. La evolución del sistema financiero colombiano ha beneficiado el proceso de desarrollo del país mediante la ampliación y cobertura de sus servicios.

# Los objetivos principales del sistema financiero son:

- Estimular el ahorro interno y la financiación externa a través de préstamos y créditos.
- Orientar adecuadamente a la colocación de los recursos financieros.
- Asegurar la utilización racional y sistemática de los recursos financieros.
- Promover el crecimiento de entidades públicas y privadas.
- Contribuir al proceso de estabilización y desarrollo económico del país, a través del flujo de captaciones crecientes y transparentes.



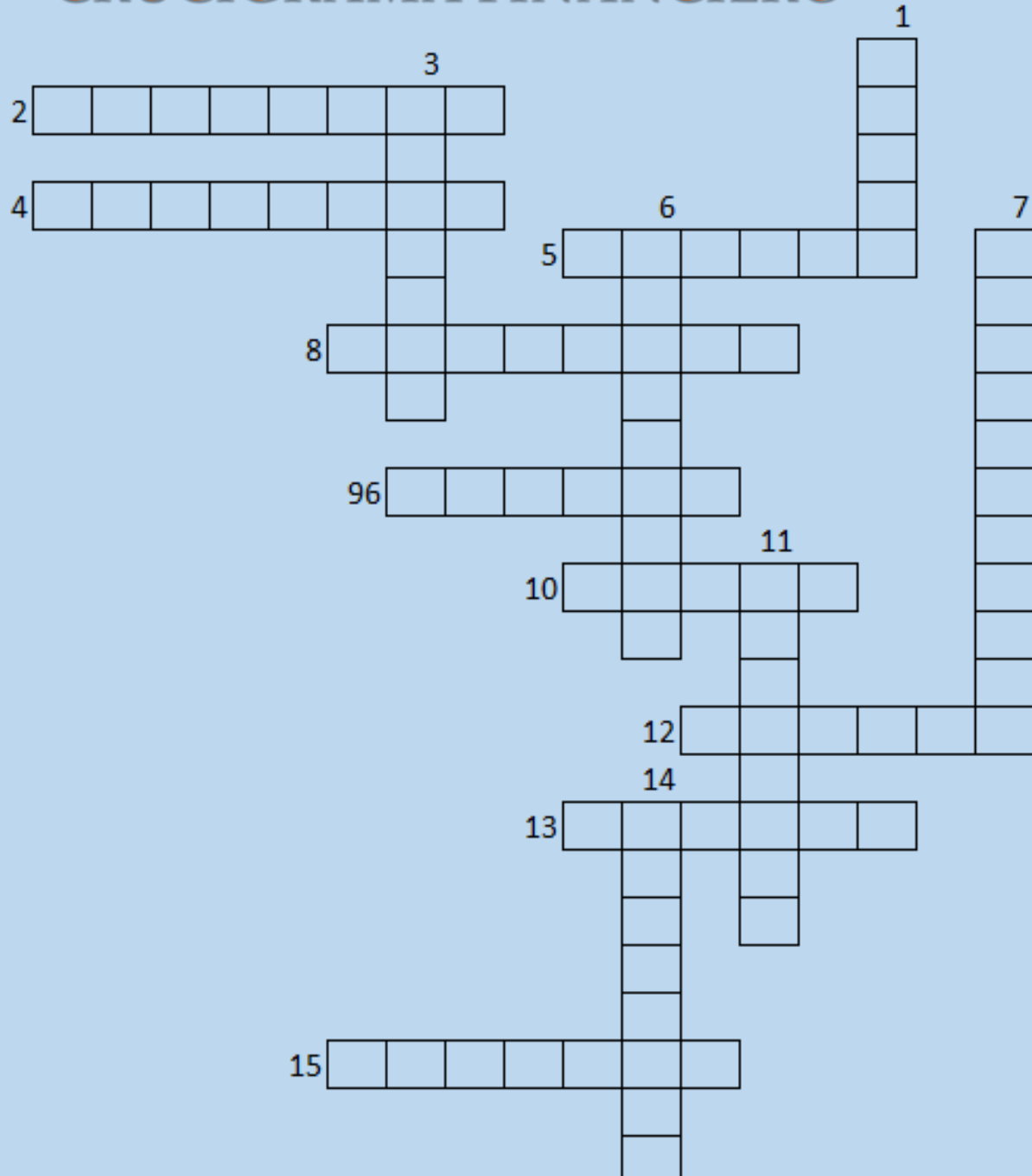
# Qué son los bancos, las cooperativas de ahorro y crédito y los fondos de empleados

- Los bancos son entidades que se organizan de acuerdo a leyes especiales y que se dedican a trabajar con el dinero, para lo cual reciben y tienen a su custodia depósitos hechos por las personas y las empresas, y otorgan préstamos usando esos mismos recursos, actividad que se denomina intermediación financiera.
- Es cooperativa la empresa asociativa sin ánimo de lucro, en la cual los trabajadores o los usuarios, según el caso, son simultáneamente los aportantes y los gestores de la empresa, creada con el objeto de producir o distribuir conjunta y eficientemente bienes o servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general.
- Los fondos de ahorro de empleados son empresas asociativas de derecho privado, sin ánimo de lucro, organizadas por trabajadores dependientes y subordinados, que deben contar con un mínimo de diez trabajadores.





# CRUCIGRAMA FINANCIERO



## HORIZONTAL

2. Ahorrar o disminuir gastos
4. Documento que relaciona los movimientos de los productos financieros
5. Parte de los ingresos que no se consume y que se destina para un uso futuro
8. Es el vocero de los consumidores y actúa como conciliador entre los usuarios y las entidades financieras.
9. Brinda protección económica ante una calamidad o siniestro
10. Entidad que ofrece servicios financieros y se dedica a la administración de dinero.
12. Peligro o incertidumbre. Posibilidad que existe de sufrir algún daño o pérdida
13. Moneda extranjera distinta a la nacional
15. Operación financiera en la que una entidad otorga a su cliente un préstamo de dinero

## VERTICAL

1. Cantidad de dinero que se consume.
3. Monto que se gana por realizar una inversión o que se paga al solicitar un préstamo.
6. Es el registro de la forma como cada persona maneja sus compromisos financieros
7. Cantidad que se cobra una entidad relacionada con la presentación de un servicio financiero
14. Cantidad de dinero que se pone en riesgo buscando obtener ganancias

# Protección al consumidor financiero

Consumidor financiero es todo cliente de las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia. Tiene derecho a recibir por parte de la entidad vigilada productos y servicios que cumplan con los estándares de seguridad y calidad, a recibir información cierta, clara, suficiente y oportuna sobre los contratos, características y costos de los productos o servicios y a la pronta y adecuada respuesta de las quejas, reclamos y solicitudes.

## Defensor del consumidor financiero

Es la entidad que se encarga de proteger a los usuarios de posibles irregularidades y abusos en los que puedan incurrir las entidades financieras.

Es el vocero de los consumidores y actúa como conciliador entre los usuarios y las entidades financieras.



## UNIDAD 2

### AHORRO Y PRESUPUESTO

#### Lo que debe saber:

##### ¿Qué es ahorrar ?

Ahorrar es no usar algo hoy para tenerlo disponible en el futuro.

##### ¿Para qué sirve ahorrar?

Para alcanzar METAS, enfrentar posibles emergencias, imprevistos, prepararse para la jubilación, entre otros propósitos.

Cada familia tiene distintas razones para ahorrar, puede ser: para eventos futuros esperados como la esta de quince años de una hija, nacimiento de un bebé; gastos opcionales por ejemplo vacaciones, mejoras del hogar; y acumulación de bienes como la compra de una casa o un vehículo.

##### ¿Qué es una meta?

Una meta es algo que uno quiere lograr o alcanzar, un sueño que uno quiere cumplir, por ejemplo; unas vacaciones familiares, una casa, un negocio, que los hijos puedan estudiar.

Las metas claras motivan a trabajar, estudiar e incluso realizar algunos sacrificios. Las metas se tienen que caracterizar por ser concretas, alcanzables y tener un tiempo definido



¿Si es posible?

Sí es posible. Lo que se necesita es:

Llevar un presupuesto

- Controlar los gastos hormiga
- Encontrar oportunidades de ahorro en los gastos que hace con el dinero que ya tiene
- Tener disciplina.



## Gastos Hormiga

Son los pequeños gastos de los que casi no nos damos cuenta, pero si los sumamos son una cantidad enorme.

Algunos ejemplos de los gastos hormiga son: dulces, gaseosas, café, chicles, empanadas, paquetes, limosnas, etc.



## Por qué es importante ahorrar

Ahorrar es una forma de sacarle el mejor provecho a los recursos pensando y proyectándonos en el mañana para:

- Gozar de seguridad y estabilidad financiera
- Tener tranquilidad y una mejor calidad de vida
- Es una forma de lograr un patrimonio y alcanzar metas
- Afrontar eventos inesperados o emergencias fuera de nuestro control
- Tener libertad y seguridad de saber que se cuenta con dinero propio



## Cómo ahorrar

Para ahorrar es importante tomar decisiones responsables e informadas sobre el manejo de nuestro dinero.

Elementos financieros del ahorro

Los elementos financieros fundamentales del ahorro que se deben tener en cuenta durante toda la vida son los siguientes:

- Los ingresos recibidos que representan el dinero que se recibe o gana
- Los egresos que corresponden a los gastos o consumos que se efectúan durante un período de tiempo

## Pasos para hacer un plan de ahorros

1. Definir el objetivo del ahorro
2. Establecer prioridades
3. Estimar cuánto vale cumplir la meta
4. Determinar cuánto dinero tiene disponible
5. Establecer cuánto tiene que ahorrar
6. Establecer la cantidad que va a ahorrar periódicamente
7. Definir durante cuánto tiempo va a ahorrar
8. Definir la estrategia que va a utilizar para ahorrar
9. Decidir dónde va a ahorrar
10. Hacer seguimiento y control de sus ahorros para medir el avance hacia su objetivo



## Recomendaciones para lograr el propósito de ahorro

- A. Antes de pensar en los esfuerzos, piense en lo que podrá hacer y disfrutar si ahorra
- B. Establezca las prioridades y metas específicas en un plan de ahorros
- C. Mantenga presente su meta de ahorro y no la olvide
- D. Elimine gastos innecesarios y las compras compulsivas
- E. Economice y disminuya gastos cotidianos
- F. Deposite sus ahorros en una entidad financiera donde estarán seguros, libres de pérdida, robo o deterioro

## Consejos prácticos para ahorrar

### El ahorro formal y el ahorro informal

El ahorro formal consiste en mantener los recursos en las instituciones financieras que son las únicas entidades que pueden recibir sus ahorros y ofrecerle productos financieros que le generen utilidades, dado que están autorizadas, supervisadas y vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

El ahorro informal es el que se encuentra fuera del Sistema Financiero, como por ejemplo:

- A. Guardar el dinero en casa
- B. Las cadenas o pirámides

### Cómo elegir en qué entidad financiera ahorrar

En el mercado hay distintos productos de ahorro a la medida de las necesidades de los consumidores financieros, los cuales tienen diferentes características, requisitos y beneficios. Entre los productos que tiene el ahorro formal se encuentran:

- Cuentas de ahorro
- Cuentas para compra de vivienda
- Cuentas para recibir pagos de nómina o pagos de pensiones
- CDT's Certificados de Depósito a Término

# Actividad

## Mi propio Plan de Ahorro

Ahora es el turno de pensar en sus metas de ahorro a corto y largo plazo, en cuánto le cuestan, cuánto deberá ahorrar mensualmente y en cuánto tiempo las alcanzará. Recuerde que aunque sus metas sean muy grandes, si analiza en cómo alcanzarlas, formula un plan y se apegas a él, seguro lo logrará. La siguiente tabla le ayudará a definir más concretamente sus metas de ahorro de corto y largo plazo así como a establecer acciones específicas que le ayudarán a alcanzarlas.

<b>Plan de ahorro</b>			
<b>Metas de ahorro</b>	<b>¿Cuánto vale?</b>	<b>¿ Para cuando se necesita?</b>	<b>¿Cuánto deben ahorrar por mes?</b>
<b>CORTO PLAZO</b>			
<b>LARGO PLAZO</b>			
<b>Total de ahorro requerido</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>



**¿Para qué necesitan ahorrar? (¿Cuáles son sus metas?)**

---

---

---

---

**¿Cuál es la meta que tienen que alcanzar más pronto?**

---

---

---

---

**¿Cuál es la meta para la que tienen más tiempo?**

---

---

---

---

## Consejos importantes

Los siguientes pasos le darán claridad a la hora de plantear sus metas de ahorro personales:

- Fijar metas claras (qué, cuánto dinero, y cuánto tiempo)
- Priorizar las metas de ahorro.

Ahorrar más para las necesidades más importantes y posponer las metas menos importantes.

- Revisar el presupuesto para saber si se puede ahorrar ese dinero.
- Encontrar oportunidades de ahorro en el presupuesto para asegurarse de que puede ahorrar lo que necesita.

## Aquí vamos

### Acciones que puede hacer para cumplir con su plan de ahorro

Fumar menos.

No comprar gaseosas.

Revisar el registro de gastos cada semana para saber si va bien con el presupuesto.

Compartir con la familia el plan de ahorro para que todos sean cuidadosos con los gastos.

Revisar con la familia cómo se puede economizar para poder ahorrar cada semana, quincena o mes.

Mantener a la vista las metas de ahorro para acordarse siempre de ellas.

Preparar alimentos en la casa en lugar de comprar en la calle.

Abrir una cuenta de ahorro.

# ***PRESUPUESTO***

## **Cómo hacer un presupuesto**

El presupuesto es una herramienta que permite controlar y organizar el manejo que se hace del dinero, haciendo seguimiento a los ingresos y los gastos



## **Planes y objetivos familiares**

Los planes y objetivos familiares deben ser claros, controlados y a su vez deben ser cumplidos a cabalidad ya que de esto depende el cumplimiento de los objetivos o metas propuestas no sólo a nivel personal sino también a nivel familiar

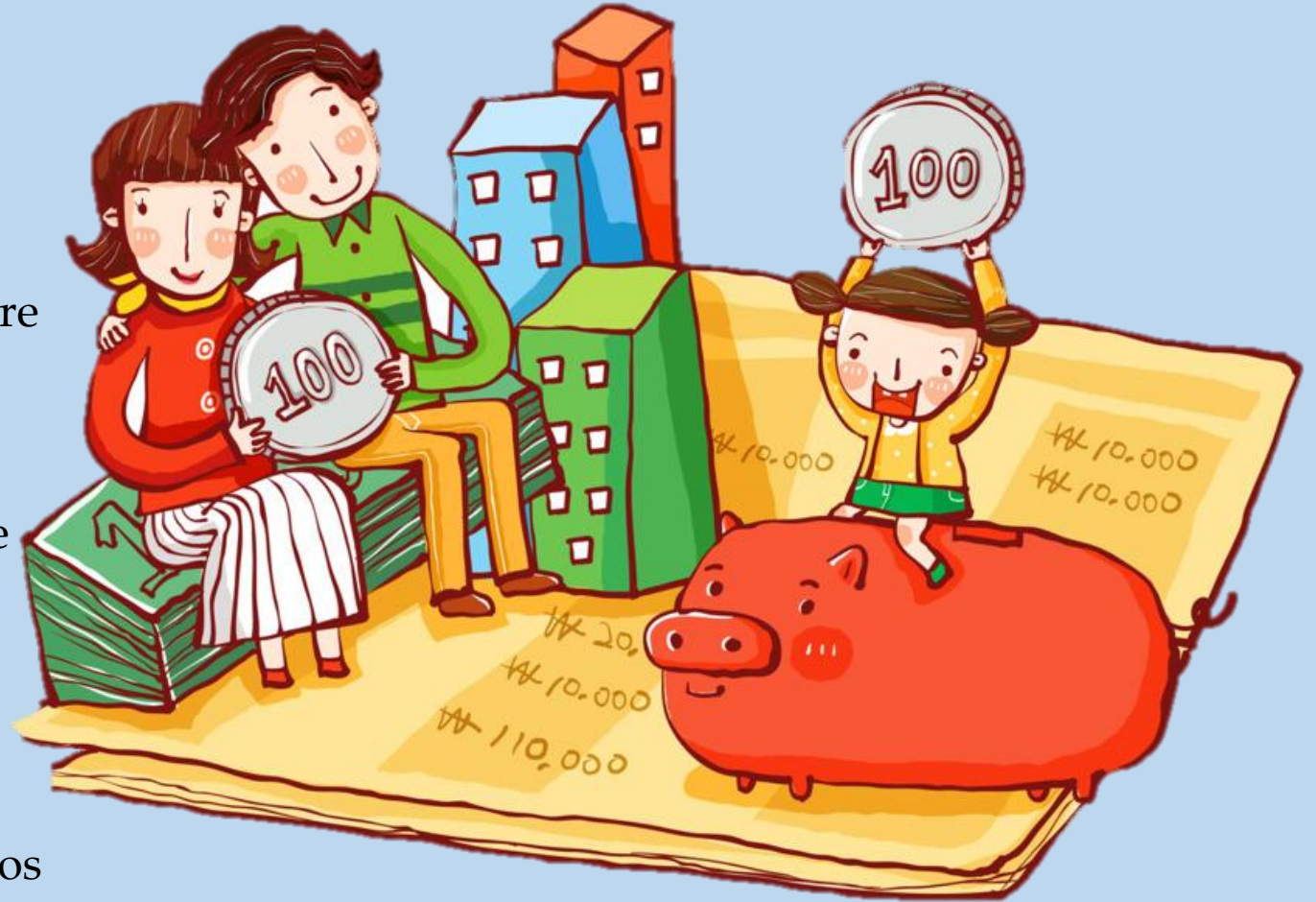
## Qué es un presupuesto familiar e individual

Un presupuesto familiar es un documento en donde proyectamos futuros ingresos de dinero y futuros egresos de dinero, como los gastos necesarios para cubrir las necesidades familiares o el pago de deudas contraídas.

El principal objetivo de elaborar un presupuesto familiar es tener un mayor control de nuestros egresos, procurando siempre que la diferencia entre los ingresos y egresos sea la mayor posible.

Un presupuesto personal se hace con el fin de planificar en qué se va a distribuir el dinero que se tiene, de manera que pueda hacer un cálculo anticipado de cuánto debe asignar a sus obligaciones, sin que ninguna quede por fuera.

Con un presupuesto personal, también sabrá si queda un saldo positivo luego de cumplir los gastos obligatorios. Existen presupuestos quincenales, mensuales, hasta anuales. El formato más común es el mensual, ya que muchos de los pagos se realizan con esta frecuencia y es más fácil controlarlos.



## Necesidades y deseos

Las necesidades son aquellos gastos indispensables para vivir y que no se pueden postergar como vivienda, alimentación, salud, estudio, pago de compromisos financieros, entre otros.

Los deseos no son gastos necesarios para nuestra subsistencia y los podemos omitir o aplazar para cuando tengamos excedentes de dinero. Algunos ejemplos son: artículos de moda, viajes, entre otros.



# ACTIVIDAD

Nota Elabore su propio presupuesto. Anote sus ingresos, así como cada uno de sus gastos fijos y variables

INGRESOS		\$
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$</b>
GASTOS		OPORTUNIDADES DE AHORRO
TOTAL	DE GASTOS	<b>\$</b>
saldo (ingresos-gastos)		

## UNIDAD 3

# CRÉDITO Y SEGURIDAD BANCARÍA

### Crédito y financiación

Qué es un préstamo

Es dinero propiedad de otro, que se solicita para ser usado temporalmente, el cual luego de un tiempo pactado debe ser devuelto a su propietario, generalmente pagando un interés o un costo por su uso.

Normalmente se firma un documento que formaliza la obligación adquirida.

### Usos de los préstamos

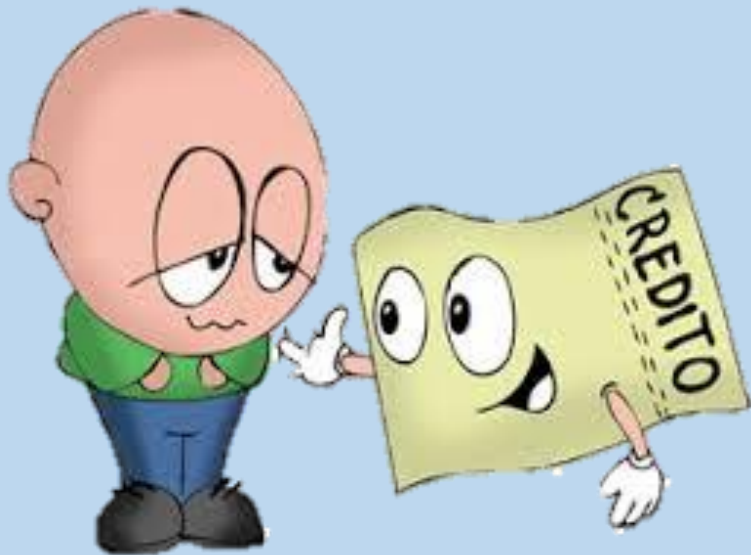
Los préstamos se solicitan para:

- Invertir o hacer algún negocio
- Atender una emergencia o solucionar una dificultad
- Consumir o comprar algo que se necesita o quiere



## Condiciones financieras de un préstamo

Las condiciones financieras de cada préstamo son diferentes de acuerdo al manejo de las políticas de cada entidad financiera



## Clases de préstamos

- De acuerdo con su destinación
- Préstamo productivo: cuando hay una oportunidad de inversión o negocio
- Préstamo de consumo: cuando no hay recursos o ahorros suficientes para comprar algo que se necesita o se quiere





## Recomendaciones antes de solicitar un préstamo

- Tener un propósito
- Determinar el monto
- No endeudarse en bienes o artículos no durables
- Adquirir bienes o realizar proyectos que difícilmente se pueden pagar de contado
- Verificar que los ingresos sean suficientes para cumplir con todos sus compromisos
- Preguntar por las condiciones del compromiso que está adquiriendo
- Tener claro el tiempo de desembolso del crédito
- Nunca pedir un préstamo si no está seguro de cómo va a pagarlo
- Leer el contrato y sus anexos detenidamente antes de firmar
- Recordar que al pagar puntualmente sus obligaciones, estará asumiendo sus compromisos con seriedad y responsabilidad



# El Buen Uso Del Crédito

## Lo que debe saber:

¿Qué es un crédito?

Un crédito es usar hoy recursos que se ganarán en el futuro, con un costo. Un crédito NO es un ingreso extra, NO es un regalo, NI es dinero rápido gratis.

## ¿Para qué se usa un crédito?

Generalmente los créditos se usan para comprar una casa, comprar un carro, poner un negocio, solucionar una emergencia, para educación, comprar ropa, darse un gusto etc.

## ¿Cuándo conviene un crédito y cuándo es mejor ahorrar?

En general, un crédito es conveniente cuando:

- No se puede esperar a ahorrar el dinero para suplir una necesidad (comprar un carro, una casa)
- No adquirir el bien es más costoso que comprarlo a crédito (comprar un computador en lugar de pagar a diario en un café internet)
- El crédito permitirá aumentar las ganancias de un negocio o economizar en gastos.



## Crédito formal y crédito informal

El crédito formal es aquel que se solicita a través de una entidad financiera

El crédito informal se solicita por fuera del sistema financiero como en casa de empeño, a la familia o amigos, pago diario o gota a gota, tiendas de barrio, etc.



## La tarjeta de crédito

La tarjeta de crédito es una herramienta que le permite acceder a compras y a dinero en efectivo de manera inmediata. Sin embargo, cuando se utiliza como una extensión del ingreso y se usa sin el debido cuidado, puede convertirse en un problema.



## Consecuencias de no pagar los créditos

No pagar los créditos o no hacerlo a tiempo puede cerrarnos las puertas a nuevas oportunidades de financiación, sin mencionar las consecuencias negativas que pueden llegar en los procesos judiciales, como los embargos, ser reportados negativamente en las centrales de riesgo, perder el patrimonio construido durante muchos años e incluso frustrar nuestros sueños.

## Importancia de mantener un buen perfil crediticio

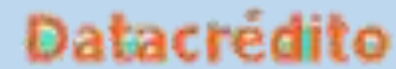
Las personas que pagan sus cuentas cumplidamente tienen una buena historia crediticia, lo que les abre muchas puertas. El historial crediticio es el registro de la forma como cada persona ha manejado los compromisos financieros a lo largo de su vida.



## Centrales de riesgo

Las entidades encargadas de recolectar y administrar la información crediticia de los consumidores financieros en Colombia son: Cifin, Datacrédito y Procrédito.

La información que administran estas empresas (tanto positiva como negativa) es parte del insumo que permite a las entidades financieras evaluar el riesgo que sus deudores actuales o potenciales, así como determinar si manejan responsablemente sus compromisos.

The logo for CIFIIN, featuring the word "CIFIIN" in a bold, blue, sans-serif font. A small yellow sun-like icon is positioned above the letter 'I'.The logo for Datacrédito, with the word "Datacrédito" in a bold, orange, sans-serif font.

# Actividad

Diligencie la siguiente información, si la mayoría de las respuestas es "si" la probabilidad de que maneje bien el crédito es alta:

Pregunta	SI	NO
En asuntos de dinero soy disciplinado (a).		
Me gusta planear mi vida y me esfuerzo en respetar los planes.		
Mis ingresos me dan buen sustento en la vida diaria.		
Tengo un buen panorama de mis cuentas, mi patrimonio y mis deudas.		
Podría decir que mi ingreso, es decir, mi trabajo está asegurado por lo menos por dos años.		
Yo utilizó los créditos después de mucha reflexión y para fines determinados.		
Yo pienso primero, si es mejor el ahorrar para una compra deseada.		
Hasta ahora, mis créditos han trascurrido sin problemas.		
No tengo enfermedades crónicas ni duraderas que puedan afectar mi vida laboral.		
Tengo un patrimonio sólido. Una separación es poco probable.		

# Consejos importantes

- El crédito no debe durar más que el bien financiado con él.
- Nunca tomar un crédito con un pago mensual mayor a la capacidad de pago.
- Respetar el presupuesto.
- Nunca atrasarse en los pagos.
- Esto cuesta caro y puede poner en peligro el crédito Si se tienen problemas para reunir el pago mensual, es necesario acercarse a la institución financiera.
- Esconderse es lo peor que se puede hacer.



# Seguridad bancaria

Cuando visite las oficinas

- A. No acepte ayuda de terceras personas para agilizar sus transacciones
- B. Bajo ninguna circunstancia entregue su dinero a personas distintas a los funcionarios que atienden en el área de caja
- C. En lo posible no haga retiros de altas sumas de dinero. Si requiere hacerlo, solicite el servicio de acompañamiento de la Policía Nacional
- D. Si requiere información o asesoría solicítela únicamente a los funcionarios del Banco, quienes se identifican portando el carnet institucional
- E. No responda a personas al interior de la oficina que indaguen acerca de sus productos, claves o monto de las operaciones
- F. Evite las rutinas que permitan a terceros conocer los días y horarios de visita a las oficinas.
- G. Si se percata de alguna actividad sospechosa, comuníquelo inmediatamente al personal de seguridad o a los funcionarios de la oficina
- H. No divulgue a nadie las transacciones que va a realizar
- I. Maneje sus operaciones bancarias confidencialmente





## Cuando realice transacciones por Internet

- A. Realice sus transacciones desde equipos de uso personal(casa u oficina) que tengan actualizados y activos su antivirus, spyware y firewall
- B. No realice transacciones desde computadores públicos o con conexión a una red pública de Internet
- C. Para ingresar a la página del banco introduzca la dirección en la barra de direcciones del navegador de Internet. Nunca ingrese a través de enlaces o correos electrónicos. Estos pueden conducirlo a un sitio falso que enviará toda su información registrada al estafador que lo ha creado.
- D. Verifique el certificado de seguridad haciendo doble click en el candado que aparece en el navegador. El candado cerrado significa que está en un lugar seguro.
- E. Realice compras en comercios electrónicos seguros y confiables
- F. Haga uso de las herramientas de seguridad ofrecidas por el banco como el dispositivo Token, el cual permite que sus transacciones por Internet sean más seguras



