

# DOMINE

# SUS

# FINANZAS



# Nuestro personal

Contadores

Geidy Johana Benites Bejarano

John Estiben Ladino Aldana

Elver Julián Niño Joya

## CONTENIDO

A NUESTROS LECTORES.....	5
¿POR QUÉ ES IMPORTANTE QUE SEPAMOS SOBRE TEMAS FINANCIEROS?.....	6
CONOCIENDO NUESTROS INGRESOS .....	6
PRESUPUESTO.....	7
¿Qué es? .....	7
¿Para qué sirve?.....	7
¿Cómo se elabora?.....	7
TIPS.....	9
EL AHORRO.....	10
Origen.....	10
Porque ahorrar .....	10
Las metas, son fundamentales para ahorrar .....	11
Como lograrlo.....	12
Tipos de ahorro.....	12
ENTIDADES FINANCIERAS Y SUS PRODUCTOS .....	13
Cuenta de ahorros .....	13
Tipos de Cuenta.....	14
Crédito .....	14

tipos de créditos.....	15
¿Cómo podemos obtener un crédito? .....	15
¿Qué pasa si no pago el crédito? .....	16
¿Quiénes pueden obtener un crédito?.....	16
Tarjetas bancarias .....	17
tarjeta débito.....	17
Tarjeta crédito .....	18
AL USAR UNA TARJETA DE DÉBITO o CRÉDITO RECUERDE:.....	19
<b>SOBREENDEUDAMIENTO</b> .....	19
¿Qué es? .....	19
¿Cuáles son las consecuencias del sobreendeudamiento? ..	20
Tips para prevenir el sobreendeudamiento .....	20

## A NUESTROS LECTORES...

*La falta de conocimiento sobre cómo funciona la economía y finanzas básicas limitan la capacidad de las personas para tomar decisiones mejor informadas, incidiendo de manera negativa en su propio bienestar, el de sus familias y, por ende, en el de la sociedad en su conjunto (Financiera, 2022).*

*“La educación financiera se entiende como el proceso por el cual los consumidores (inversionistas) financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos y, con información, instrucción o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico” (OCDE, 2005).*

## ¿POR QUÉ ES IMPORTANTE QUE SEPAMOS SOBRE TEMAS FINANCIEROS?

- ✓ Para saber administrar y manejar correctamente nuestro dinero.
- ✓ Para no tomar malas decisiones financieras que puedan afectar nuestra economía.
- ✓ Para conocer la importancia del adecuado manejo del dinero en nuestras vidas.
- ✓ Para poder analizar oportunidades de negocio.

## CONOCIENDO NUESTROS INGRESOS

Para empezar a planificar de una manera adecuada nuestras finanzas, debemos conocer los siguientes aspectos:

- **Los ingresos:** Son entradas de dinero o recursos de la familia.
- **Los gastos:** Son los distintos usos que se le da al dinero, estos pueden ser necesidades básicas, obligaciones financieras o gastos personales.



## PRESUPUESTO

Un presupuesto te puede ayudar a mejorar tus finanzas personales. Además, también podrás llegar a crear un plan de ahorro si tienes toda tu economía en orden.

### ¿QUÉ ES?

Es un documento o planilla donde se cuantifican los ingresos y gastos de dinero que una persona espera tener en un período de tiempo determinado.

### ¿PARA QUÉ SIRVE?

Un presupuesto sirve para saber cuánto dinero se recibe, cuánto se tiene para gastar y cómo se gasta. Permite identificar qué gastos se pueden reducir.

### ¿CÓMO SE ELABORA?

Lo único que debes hacer es una planilla en donde vas a incluir tanto los ingresos como los gastos, así como los montos que esperas tener en cada una de las dos partidas durante los siguientes días del mes. Ejemplo

## INGRESOS

FECHA	CONCEPTO	VALOR
		\$
		\$
<b>TOTAL</b>		\$

## GASTOS

FECHA	CONCEPTO	VALOR
		\$
		\$
<b>TOTAL</b>		\$

INGRESOS	GASTOS	T: I-G
\$ 1.000	\$ 8.00	\$ 2.00

Al realizar este ejercicio sabrás si le hace falta o le sobra dinero al final de cada periodo, pueden ser semanas o meses.

Si le sobra **FELICITACIONES** tener dinero disponible es el primer paso para ahorrar, planar su futuro y progresar.





Si no le sobra ni le falta **CUIDADO** apenas le está alcanzando y si tiene gastos inesperados tendrá que endeudarse.



Si le falta **¡ALERTA!** Elimine todos los gastos innecesarios, no gaste más de lo que se gana



## TIPS

- ✓ Tener disciplina.
- ✓ Organizarse es el primer paso para que el dinero alcance.
- ✓ Involucrar a toda la familia. Así todos sabrán cuánto dinero hay en realidad y no gastarán más.
- ✓ Aprende a diferenciar necesidades de deseos.
- ✓ Teniendo claro nuestros gastos, indaguemos oportunidades de ahorro con el dinero que ya tiene.

Controla los **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.



## EL AHORRO

¿Cuántas veces has deseado con todas tus fuerzas comprar algo y sólo te quedas con las ganas?



Y... ¿qué has hecho o haces al respecto?

El ahorro es la parte de los ingresos que no se usa en el consumo: del dinero que ingresa, es la porción que no se gasta.

### ORIGEN

Este término proviene del árabe hurr: de condición libre y se refería al esclavo o prisionero que iba a ser liberado por lo que el ahorro es lo que este iba juntando para obtener su libertad. El ahorro fue, en sus orígenes, la libertad para construir futuro.

### PORQUE AHORRAR

#### **Da tranquilidad a la familia**

Porque se cuenta con un respaldo día a día, le permite enfrentar mejor las emergencias o gastos imprevistos y es una oportunidad para progresar y alcanzar metas.



## Por un mejor futuro

Los sueños son los mejores motivos para ahorrar, ya que llevándolo de la manera disciplinada pueden cumplir sus metas personales o familiares.



## Por seguridad

El ahorro puede darle seguridad y bienestar en sus años de jubilación, con este puede crear un fondo de emergencias que le permita enfrentar posibles crisis sin necesidad de endeudarse.



## Para invertir

En un negocio o emprendimiento que nos ayude a lograr un mayor crecimiento económico, pero sobre todo libertad financiera.



## LAS METAS, SON FUNDAMENTALES PARA AHORRAR

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 debido.

## COMO LOGRARLO

- ✓ Llevar presupuesto
- ✓ Controlar los gastos
- ✓ 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.

## TIPOS DE AHORRO

TIPOS	CONCEPTO	VENTAJAS Y DESVENTAJAS
<b>Informal</b> 	Es la que usted guarda su dinero de reserva en una alcancía, bajo el colchón o en algún lugar secreto	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Esta expuesto a pérdida o robo.</li><li>✓ No gana intereses.</li><li>✓ Se gasta con facilidad.</li><li>✓ Si su dinero se pierde, no puede reclamar.</li></ul>
<b>Formal</b> 	Con esta opción usted guarda su dinero de reserva en una cuenta de ahorro de una	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Su dinero esta seguro y usted esta tranquilo.</li><li>✓ Su dinero gana intereses.</li><li>✓ Tiene menos tentación de gastarlo.</li></ul>

	entidad financiera vigilada.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cuando se maneja este servicio, tiene mas beneficios con las entidades financieras.</li> <li>✓ Si llegase a quebrar los seguros responden por su dinero.</li> </ul>
--	------------------------------	--

## ENTIDADES FINANCIERAS Y SUS PRODUCTOS

Una entidad financiera es cualquier entidad o agrupación que tiene como objetivo y fin ofrecer servicios de carácter financiero y que van desde la simple intermediación y asesoramiento al mercado de los seguros o créditos bancarios.

### CUENTA DE AHORROS

Una cuenta de ahorros es un producto financiero ofrecido por el Banco o entidad financiera que te permite ahorrar tu dinero de forma segura. Tradicionalmente, la cuenta de ahorros es el producto más usado para que puedas ahorrar y disponer de tu dinero de forma rápida.



---

## TIPOS DE CUENTA

Existen 4 grupos principales de cuentas, de acuerdo con las necesidades que tengas. Cada una tiene algunas diferencias, pero todas sirven para permitirte ahorrar dinero

- ✓ Cuentas Transaccionales: Cuenta de ahorros tradicional, cuenta nómina y flexicuenta
- ✓ Cuenta de ahorros para inversión: Rentapremium, CDT
- ✓ Cuenta Corriente
- ✓ Cuenta de ahorro programado

## CRÉDITO

Es un préstamo de dinero que se entidad financiera, para la compra de bienes o servicios que el/la cliente necesite.

Puede prestarse el dinero bajo las siguientes condiciones:

- ✓ El/la cliente se compromete a devolver el monto de dinero prestado en un tiempo determinado.
- ✓ El/la cliente devuelve el monto prestado en cuotas que pueden ser: mensuales, bimensuales, trimestrales o semestrales.



- ✓ El/la cliente paga intereses correspondientes al préstamo de dinero de acuerdo con la tasa de interés definida.

---

## TIPOS DE CREDITOS

Para alcanzar tus metas financieras existen diferentes herramientas que pueden brindarte el impulso que necesitas. Una de ellas puede ser un crédito. Hoy en día existe un portafolio amplio y variado de productos crediticios.

- ✓ Crédito comercial
- ✓ Crédito de consumo o libre inversión
- ✓ Microcrédito y PYMES
- ✓ Crédito garantizado
- ✓ Crédito hipotecario
- ✓ Crédito rotativo

---

## ¿CÓMO PODEMOS OBTENER UN CRÉDITO?

- ✓ Acércate a las oficinas de una entidad financiera.
- ✓ Pide información sobre los créditos que ésta te puede ofrecer, explicando el motivo de tu solicitud.
- ✓ Solicita información sobre las tasas de interés.
- ✓ Pide información sobre las modalidades de pago y en cuánto tiempo tendrías que pagar las cuotas.
- ✓ Asegúrate de comprender las garantías que te solicitan.

---

## ¿QUÉ PASA SI NO PAGO EL CRÉDITO?

- ✓ La entidad financiera seguirá realizando el cobro de este.
- ✓ Ingresas a la Central de Riesgos, que es la base de datos que guarda información sobre: los pagos puntuales y los pagos atrasados; sobre deudas no pagadas o deudas vigentes de un cliente. Así se crea tu historial personal que cada entidad financiera analiza para otorgar un crédito.
- ✓ Si un/una cliente tiene una deuda vencida, las entidades financieras le rechazarán su solicitud de crédito.

---

## ¿QUIÉNES PUEDEN OBTENER UN CRÉDITO?

- ✓ Personas que tienen ingresos permanentes porque cumplen una actividad laboral.
- ✓ Personas que tienen capacidad de pago, es decir con sus ingresos pueden cubrir deudas.
- ✓ Personas que tienen un motivo justificado para obtener un crédito (negocio, compra de casa, estudios, etc.).
- ✓ Personas que no tengan deudas sin pagar en entidades financieras



## TARJETAS BANCARIAS

La Tarjeta de Débito o Crédito es una tarjeta de plástico con una banda magnética, emitida a nombre de una persona que la solicita en una entidad financiera.

Sirve para extraer dinero de un cajero automático (ATM) y también para pagar compras en comercios que tengan un lector de venta electrónico.

---

### TARJETA DÉBITO

Está vinculada a una cuenta de ahorro, por lo que al retirar dinero del cajero automático o pagar en comercios autorizados, se utiliza el dinero que una persona tiene depositado en esa cuenta.



Estas tarjetas tienen un aspecto similar al de las tarjetas de crédito; por lo tanto, asegúrese de saber qué tipo de tarjeta le ha emitido su institución financiera.

---

### ELECCIÓN DE UNA TARJETA DE DÉBITO

Algunos consejos para elegir la tarjeta de débito que mejor se adapte a sus necesidades y estilo de vida.

- ✓ Tome en cuenta las comisiones
- ✓ Disponibilidad de cajeros automáticos
- ✓ Revise plazos para reclamos

---

## TARJETA CRÉDITO

Está vinculada a una línea de crédito, por lo que al retirar dinero del cajero automático o pagar en comercios autorizados, se utiliza dinero proveniente de un crédito, que por lo general es cancelado mensualmente incluyendo los intereses.



---

## ¿CÓMO FUNCIONAN LAS TARJETAS DE CRÉDITO?

- ✓ Tarjeta de crédito según tus necesidades
- ✓ Aliada para viajes
- ✓ Ahorro en campañas de descuentos.
- ✓ Recuerda que siempre debes pagar el monto mínimo de tu tarjeta a tiempo, para evitar sobre costos.
- ✓ Efectivo disponible siempre
- ✓ No diferir a más de tres cuotas
- ✓ Acceso permanente a bienes y servicios, dependiendo de la entidad



---

## AL USAR UNA TARJETA DE DÉBITO O CRÉDITO RECUERDE:

- ✓ Conservar los recibos de venta o sus copias.
- ✓ Dejar constancia de sus transacciones en su registro lo antes posible o verificar las transacciones en línea.
- ✓ Contabilizar todos los cargos bancarios que se apliquen.
- ✓ Revisar cuidadosamente los estados de cuenta. Si sospecha que hay un error, llame a su institución financiera de inmediato

## SOBREENDEUDAMIENTO

### ¿QUÉ ES?

Es tener una deuda muy grande y no poder pagarla por falta de ingresos. Esto puede suceder si una persona tiene varios préstamos en diferentes entidades financieras.

**¡El endeudamiento no es malo!**, lo malo es no saber aprovechar la oportunidad para poder hacer una inversión. Por lo tanto, si no tienes claro el **propósito del endeudamiento**, lo mejor es no hacerlo.



## ¿CUÁLES SON LAS CONSECUENCIAS DEL SOBREENDEUDAMIENTO?

- ✓ Los intereses por el préstamo se incrementan.
- ✓ Se realizan pagos innecesarios con intereses muy altos.
- ✓ Se arriesga el ingreso económico que sirve para cumplir obligaciones importantes como educación, salud, entre otros.



## TIPS PARA PREVENIR EL SOBREENDEUDAMIENTO

- ✓ Elabora un presupuesto de gastos mensuales y cúmplelo con disciplina.
- ✓ No adquieras nuevos créditos sin considerar primero cuánto debes actualmente y cuál es tu capacidad real de pago.
- ✓ Analiza muy bien tus ingresos, oportunidades de ahorro y tus necesidades de consumo.

- ✓ Preocúpate cuando al pagar tus obligaciones, no te queda nada del salario y empiezas a evitar las llamadas de los acreedores.
- ✓ Si necesitas solicitar un nuevo crédito, primero debes definir tus prioridades de consumo, recortar gastos y pagar oportunamente tus deudas.
- ✓ Considera la posibilidad de aumentar tus ingresos, bien sea: trabajando horas extras, asumiendo un nuevo trabajo o emprendiendo un nuevo negocio.



## BIBLIOGRAFÍA

- Banco BBVA. (29 de Julio de 2022). Obtenido de <https://www.bbva.com.co/personas/blog/educacion-financiera/tarjetas/que-es-tarjeta-de-credito.html>
- Banco de bogota . (2022). Cartilla de educacion financiera. *El camino a la prosperidad*, 2 - 32.
- Banco Fie. (s.f.). *Jose Antonio Adrian Duarte Nuñez*. Recuperado el 28 de Julio de 2022, de <https://docplayer.es/2225170-Educacion-financiera-cartilla-de-porque-con-esta-informacion-estaremos-mas-seguros.html>
- Banco Scotiabank Colpatría. (29 de Julio de 2022). Obtenido de <https://www.scotiabankcolpatría.com/personas/cuentas-e-inversion/mas-informacion/definicion-cuenta-ahorro>
- Datacredito experian . (4 de Junio de 2021). Obtenido de <https://www.datacreditoempresas.com.co/blog-datacredito-empresas/que-es-el-sobreendeudamiento-y-como-prevenirlo-ponte-al-dia/>

Financiera, D. d. (29 de Jul de 2022).

<https://www.banrep.gov.co/es/emisor-209>. Obtenido de <https://www.banrep.gov.co/es/emisor-209>:  
<https://www.banrep.gov.co/es/emisor-209>

Olivera, Á. P. (29 de Julio de 2022). *El Crédito. Una oportunidad para alcanzar tus metas*. Obtenido de <https://docplayer.es/6785677-El-credito-una-oportunidad-para-alcanzar-tus-metas.html>

Positiva compañía de seguros. (28 de julio de 2022). *Taller de educación financiera*. Obtenido de [https://www.positiva.gov.co/web/guest/inicio?p\\_p\\_id=\\_com\\_liferay\\_portal\\_search\\_web\\_portlet\\_SearchPortlet&p\\_p\\_lifecycle=0&p\\_p\\_state=maximized&p\\_p\\_mode=view&\\_com\\_liferay\\_portal\\_search\\_web\\_portlet\\_SearchPortlet\\_mvcPath=%2Fview\\_content.jsp&\\_com\\_liferay\\_portal\\_](https://www.positiva.gov.co/web/guest/inicio?p_p_id=_com_liferay_portal_search_web_portlet_SearchPortlet&p_p_lifecycle=0&p_p_state=maximized&p_p_mode=view&_com_liferay_portal_search_web_portlet_SearchPortlet_mvcPath=%2Fview_content.jsp&_com_liferay_portal_)

Quintana, J. A. (29 de Julio de 2022). *GUÍA PRÁCTICA DE FINANZAS PERSONALES CONCEPTOS BÁSICOS DE LAS TARJETAS DE DÉBITO*. Obtenido de <https://docplayer.es/5132563-Guia-practica-de-finanzas-personales-conceptos-basicos-de-las-tarjetas-de-debito-lo-que-necesita-saber-sobre-el-uso-de-su-tarjeta-de-debito.html>