

CARTILLA FINANZAS PERSONALES



UNIMINUTO

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Herramienta Educativa



UNIMINUTO
Corporación Universitaria Minuto de Dios

Autoras

Cartilla Finanzas Personales



UNIMINUTO

Corporación Universitaria Minuto de Dios



Autoras

Yeini Alexandra Robayo
Angie Julieth Beltrán Carvajal



Autoras

Angie Julieth Beltrán Carvajal, estudiante de décimo semestre de Administración Financiera, tecnóloga en Contabilidad y Finanzas, técnica en Asistencia Administrativa, fluidez en manejo de idiomas (Inglés y Portugués), con calidad profesional como persona activa, comprometida, enfocada al logro, con valores éticos y cristianos, con un alto grado de responsabilidad y sentido de pertenencia. Los conocimientos adquiridos en el área administrativa y experiencias de intercambio cultural fuera del país me han permitido colocar en práctica los también obtenidos a través de mis estudios donde he podido desarrollar aún más las características recién mencionadas en el que la organización, eficiencia, correcto manejo del tiempo y la responsabilidad han jugado un papel muy importante para lograr con éxito el cumplimiento de mis deberes académicos y laborales.

Yeini Alexandra Robayo, se caracteriza por ser una mujer emprendedora, soñadora, honesta, comprometida, responsable, muy dedicada en sus labores, manteniendo siempre una actitud positiva sin importar la situación. Amante del creador y rey de reyes, de Dios todo poderoso, Jesucristo, siempre de su mano, el cual guía sus pasos. Amante de la vida, no se rinde con facilidad, pues sabe que la vida está llena de retos y experiencias; gana y pierde, siempre se pone de pie para avanzar.

Introducción

Querido lector,

La Cartilla Financiera se presenta como una herramienta educativa que le permitirá tener a la mano un medio de consulta para hacer frente a dudas emergentes con respecto al manejo básico del dinero.

Esta cartilla resulta como producto de un trabajo previo de investigación y análisis de las competencias básicas en el tema de finanzas personales en los estudiantes del Programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, Centro Regional Girardot; allí se identifica la necesidad y deseo por parte de los estudiantes de recibir mayor capacitación para reforzar su conocimiento con respecto al correcto manejo de sus recursos personales y las opciones que ofrece en el mercado financiero para sacar de ellos el mayor beneficio posible. Por ello, encontrará en su contenido información referente al Presupuesto, Ahorro, Inversión y Crédito.

Le damos la bienvenida y le invitamos con mucho ánimo a seguir educándose, a seguir aprendiendo, a tomar riesgos, y principalmente, a ser mejor. Esperamos que esta herramienta sea de gran ayuda en su vida personal y profesional, y que le permita esclarecer las dudas más básicas para mejorar su vida financiera.

Angie Julieth Beltrán Carvajal.
Yeini Alexandra Robayo.

Contenido

Cartilla Finanzas Personales

Presupuesto

Objetivo principal	1
Presupuesto permite	2
¿Por qué calcular el presupuesto?	
Gastos variables como estudiante	3
Gastos variables como jefe de hogar ..	4
Ejemplos para solicitar un crédito	5
Tipos de crédito	6
Ejemplos de créditos	7

Ahorro

Definición,razones características	8
Alternativas de ahorro	9
Taller	

Inversiones

Definición	10
Perfiles de inversionista	11
conservador,moderador y agresivo	
Instrumentos de inversión	12
Conservador,moderador y agresivo	13
Características de los principales	14
instrumentos de inversión	

Contenido

Cartilla Finanzas Personales

Tips para realizar una buena inversión	15
Taller	16

Consumidor Responsable

consumidor responsable	17
Modelo de las 5 R	18
Recomendaciones para ser un consumidor responsable ..	19
Taller	
Cuestionario	20

Presupuesto



UNIMINUTO

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Presupuesto

Herramienta **computo anticipado de los gastos futuros** **Plan para administrar**

Motivo o pretexto por el que se ejecuta algo.

Planear los gastos familiares por medio de un presupuesto es muy importante, sobre todo cuando la situación económica no es la ideal. El presupuesto familiar es una herramienta utilizada semanal, quincenal o mensualmente que permite conocer cuánto dinero se necesita para cubrir las necesidades de la familia y, además, cómo repartir los ingresos para poder cumplir con las obligaciones. Sirve también para definir prioridades familiares e individuales, organizar el dinero y hacerlo rendir más, mejorar los hábitos de consumo y gastar con responsabilidad.

RESUPUESTO FAMILIAR

La idea es llegar al final del mes o de la quincena haciendo que el dinero tenga un mejor rendimiento y sobre todo evitar realizar gastos innecesarios.

Ingresos – Gastos = Nunca puede ser 0

Objetivo Principal

Para lograr equilibrio entre el ingreso y el gasto, para el buen funcionamiento de nuestras finanzas.

El presupuesto permite

Observas el comportamiento en el tiempo entre dos variables el gasto y el ingreso, el valor del dinero disminuye a través del tiempo, es decir que los precios siempre van a aumentar y los ingresos pierden su poder adquisitivo.

¿Por qué calcular el presupuesto?

- Para conocer sus Gastos
- Para comprar de forma racional y no emocional
- Es una guía para tomar decisiones a la hora de c

REALICE SU PRESUPUESTO

PROCEDA A REALIZAR LOS SIGUIENTES PASOS:

Paso 1

¿CÓMO HAGO MI PRESUPUESTO?

1. Conozca todos sus ingresos

- Salarios
- ingresos adicionales y esporádicos, pueden ser semanales, quincenales o mensuales.
- Prima de mitad y fin de año.

2. Conozca sus gastos

- Los variables (por más insignificantes que sean) y fijos

En caso que no tenga un ingreso fijo se debe tomar un monto mínimo y uno máximo probable, se debe considerar los ingresos que corresponde a las primas que se reciben a mitad y final de año.

3. Réstele a los ingresos los gastos.

4. Resultado

Si el excedente es positivo, no lo puedes gastar, lo debe ahorrar.

Si el excedente es negativo, hay una falta de recurso, es decir que se debe recurrir a realizar un crédito, y es una alerta para empezar a gastar menos.

Identifique que gastos están siendo innecesarios y elimínelos.

Recomendaciones:

1. Distribuir de forma racional el ingreso
2. Separar el 10% de los ingresos para ahorrar
3. Calcular una cantidad fija para imprevistos
4. Recuerde satisfacer necesidades, y no deseos.
5. No desembolsar dinero si no está presupuestado
6. Evite endeudarse a menos que sea estrictamente indispensable
7. Asegúrese de cubrir completamente los servicios básicos (alimentos, educación, servicios, transporte y ahorro)
8. Definir lo que se va a gastar en entretenimiento, regalos, salidas.
9. Presupueste las vacaciones, la compra de un inmueble y hasta la compra de un vehículo.

Si eres estudiante

Tu presupuesto contiene:

Concepto	Concepto	
	SÍ	NO
Gastos variables como:		
Comidas fuera de casa		
Transporte (combustible y mantenimiento del auto)		
Vestido y calzado		
Salud (medicinas o consultas médicas, gimnasio)		
Esparcimiento (cine, teatro, conciertos, cursos, libros, etcétera)		
Imprevistos (regalos, emergencias, etcétera)		
Dentro de tus gastos fijos contemplaste:		
Alimentación		
Vivienda (renta o predio)		
Energía eléctrica		
Agua		
Gas		
Comunicaciones (telefonía celular o fija, internet, televisión de paga)		
Educación (copias, libros, artículos de papelería)		
Tu capacidad de ahorro es de 10 % o más		

Si eres jefe(a) de familia

Tu presupuesto contiene:

Gastos variables como:	Concepto	
	SÍ	NO
Comidas fuera de casa		
Transporte (combustible y mantenimiento del auto)		
Vestido y calzado		
Salud (medicinas o consultas médicas, gimnasio)		
Esparcimiento (cine, teatro, conciertos, cursos, libros, etcétera)		
Imprevistos (reparaciones del hogar, regalos, emergencias, etcétera)		
Dentro de tus gastos fijos contemplaste:		
Alimentación		
Vivienda (renta o predio)		
Energía eléctrica		
Agua		
Gas		
Artículos y servicios para la limpieza y cuidados de la casa		
Comunicaciones (telefonía celular o fija, internet, televisión de paga)		
Educación (propia y/o de los hijos)		
Crédito (tarjetas, préstamos, autofinanciamiento, etcétera)		
Tu capacidad de ahorro es de 10 % o más		

CRÉDITO

Herramienta para adquirir bienes y servicios de manera responsable, es igual a un préstamo.



ANTES DE SOLICITAR UN CRÉDITO

ANTES DE SOLICITAR UN CREDITO

1. Antes de adquirir un crédito tenga claro el uso que le va a dar y si es indispensable o no realizarlo, evalúe conscientemente si este puede esperar o no.
2. Conscientemente analice su situación financiera, si tiene la capacidad para pagar o no. **OJO:** así como los créditos nos pueden ayudar a conseguir lo que necesitamos en determinado momento también nos pueden traer problemas muy graves si no los sabemos manejar, es decir si nos excedemos o no los pagamos a tiempo.
 - Para identificar su grado de endeudamiento usted debe realizar una operación muy sencilla, toma todos tus gastos fijos y variables del mes, sobre sus ingresos, el valor que resulte de esta operación te dejara ver si estas en la capacidad de pago.

Ejemplo:

Juanita está pensando en la capacidad de adquirir un crédito para irse de viaje en las vacaciones de mitad de año, sus deudas mensuales son de \$ 300.000 y su ingreso neto del mes es de \$ 1.200.000. Veamos el grado de endeudamiento que tiene Juanita:

$$\text{Grado de endeudamiento} = \$300.000 / \$1.200.000$$

$$\text{Grado de endeudamiento} = 0,25\%$$

$$\text{Grado de endeudamiento} = 0,25 * 100$$

$$\text{Grado de endeudamiento} = 25\%$$

Análisis:

Si el resultado es menor o igual a 30 % ES UNA CREDITO VIABLE Y SANO PARA TU VIDA FINANCIERA

Si el resultado es mayor de 30% NO ES UNA PRÁCTICA RESPONSABLE PARA TU VIDA CREDITICIA.

- Para analizar su capacidad de pago usted debe realizar una operación muy sencilla para que usted sepa si tiene la solvencia económica para responder sin llegar a ser un deudor moroso y además poder atender las necesidades de su hogar, tome sus ingresos mensuales fijos y variables, y réstele los gastos fijos y variables, de esta manera usted conocerá el monto con el que cuenta para pagar su crédito.

Ejemplo:

Juanita quiere conocer su capacidad de pago, sus ingresos son de \$1.200.000 mensuales, y sus gastos son de \$900.000 pesos mensuales, conozcamos la capacidad de pago de Juanita:

Capacidad de pago = \$1.200.000 - \$900.000

Capacidad de pago = \$300.000 mensuales

Nota: es muy importante que realice el diagnóstico con tus datos reales, así que si estás pensando en adquirir un crédito, con estos dos ejercicios te darás cuenta si estás en la capacidad o no y cuánto es el monto máximo que puedes pagar, también analice cuánto dinero necesita y en qué lo va a utilizar, y sobre todo las alternativas que te ofrecen las diferentes instituciones de crédito y la mejor opción para tu bolsillo.

Componentes del crédito

1. Tasa de interés: este se refiere a el costo que cobra una institución por el préstamo que realiza, el valor total dependerá de la tasa de interés que se está cobrando por dicho producto financiero, puede ser mensual, trimestral y anual

Tipos de crédito	
Crédito a la vivienda y/o Hipotecario: Adquisición, remodelación de un bien inmueble, esta queda en garantía para respaldar el crédito, por lo regular estos créditos van de 8 a 40 años	Hasta 30 años
Crédito de vehículo: compra de moto o de ca carro	Hasta 5 años
Tarjeta de crédito : libre destino	De 1 a 36 meses
Crédito al consumo : se otorga para la adquisición de bienes y servicios. De 1 a 60 meses	Educativo
	De nomina
	De compra de cartera
	De libre inversión
	Cupo rotativo (incluye tarjeta de crédito)

Tasa de interés	
	Alta
	Moderada
	Baja

Nota: Si tiene claridad para que necesita su crédito con esta información usted podrá elegir qué tipo de crédito necesita y así podrá obtener mejores tasas de interés y un plazo adecuado para que usted no incurra en morosidad.

2. Cargos y costos asociados: es importante que usted tenga en cuenta los cargos o costos asociado a los tramites que conlleva la solicitud de determinado crédito, como:

a. El estudio del crédito: en algunas entidades se le solicita pagar determinado monto para realizar dicho estudio.

b. Los seguros: este se refiere a los seguros de vida y desempleo el cual utiliza la entidad para asegurar el pago de la deuda.

Ejemplo

Crédito Hipotecario	Costos de notariado y registro
Crédito de vehículo	Traslado y otros requisitos para hacer la prenda sobre el vehículo
Tarjeta de crédito	Cuota de manejo y cobro por avances

Importante: Lea atentamente las condiciones del crédito que este solicitando es de vital importancia que todo quede claro desde el inicio de la solicitud del crédito.

Ahorro



UNIMINUTO

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Ahorro

1. ¿Qué es?

Es la parte del ingreso guardada para ser utilizada en el futuro. El ahorro se constituye un hábito y este, por lo tanto, debe ser incluido en el presupuesto.

2. Razones para Ahorrar

Son diversas las razones que motivan el ahorro, sin embargo, se observa entre las principales:

- Obtener una vivienda propia
- Educación
- Actividades de ocio
- Compra de un vehículo
- Gastos inesperados
- Vejez

3. Ventajas del Ahorro:

- Permite la consecución de metas
- Genera estabilidad, seguridad y bienestar

4. Características del Ahorro:

- Debe ser medible, cuantificable y con un plazo definido
- Debe ser constante y disciplinado

5. ¿Cuánto ahorrar?

Sin importar si la cantidad establecida de ahorro parece pequeña se debe establecer un porcentaje mínimo de ahorro y ser cumplido con constancia.

6. Tipos de Ahorro:

- Ahorro informal: Es el "ahorro casero". Ejemplo: Ahorro bajo el colchón o ahorro en la alcancía.
- Ahorro Formal: Este se efectúa por medio de una institución financiera haciendo uso de las cuentas de ahorro.

ALTERNATIVAS DE AHORRO

Nuestra capacidad de ahorro es conocida por cada uno. Sin embargo, se recomienda ahorrar un mínimo del 10% de nuestros ingresos. El ahorro puede ser mayor según la meta establecida.

Se puede ahorrar utilizando la alcancía y el colchón, pero es necesario tener en cuenta el bajo porcentaje de seguridad que otorga. Por otro lado, las cuentas de ahorro permiten disponer del dinero a través de una tarjeta de débito, no existe el riesgo de perder el dinero gracias al seguro de depósito, adicional, el banco mantiene su valor adquisitivo.

TIPS DE AHORRO

- Realizar un presupuesto donde se establezca un porcentaje de ahorro
- Preferiblemente utilizar el método de ahorro formal
- Comparar los productos de ahorro que ofrecen los bancos y analizar las tasas de interés para conocer la más competitiva
- Destinar una parte del ahorro a posibles imprevistos
- Tratar el monto de ahorro como una prioridad

VIDEO DE APOYO

Cómo ahorrar dinero: Tres estrategias para ahorrar dinero y aumentar tu riqueza <https://www.youtube.com/watch?v=NUYXn8cThYU>

Taller

1. Recolectar información sobre los productos de ahorro ofrecidos por 3 entidades financieras colombianas reconocidas y registrar en un cuadro comparativo los datos donde se detalle:

- Nombre de la entidad financiera
- Producto financiero
- Porcentaje de rentabilidad
- Costos cobrados por la entidad con respecto a cada producto

Se debe realizar la comparación de cada producto en los tres bancos, Ej. Cuenta de ahorro en el Banco de Bogotá, Bancolombia y Davivienda.

2. Redactar un análisis de la relación rentabilidad-costo de cada producto comparado.

Inversiones



UNIMINUTO

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Inversiones

¿Qué es?

Hablamos de Inversión cuando destinamos un activo (Dinero), a la adquisición de un bien específico dentro de este rubro, o al desarrollo de un proyecto con la intención de pausar la obtención de un beneficio inmediato para obtener uno mayor en el futuro. Invertir es lo que comúnmente conocemos como “Colocar el dinero a trabajar”.

Las tres características que conforman el concepto de inversión y que debes tener en cuenta:

-Rendimiento: Es el beneficio obtenido por llevar a cabo la inversión.

-Riesgo: La posibilidad de pérdida o disminución en el porcentaje de rentabilidad esperado.

-Plazo: Tiempo establecido de espera para poder obtener el resultado de la inversión. ¿Qué tipo de inversionista es?

Pues sí, hay diversos tipos de inversionistas o como también se les denomina: “Perfiles del Inversionista”. Aquí le contamos cuáles existen y cuáles son sus características, con esta información podrá escoger cuál se acopla mejor a su personalidad y etapa de vida.

Pero, ¿Por qué es importante tener en cuenta los perfiles del inversionista?

Conocer el tipo de perfil como inversionista que tiene le puede ser de mucha utilidad a la hora de tomar decisiones sobre el tipo inversión que más le conviene, conocer las características de cada perfil le permite definir con mejor claridad sus objetivos, necesidades, nivel de riesgo o tolerancia del mismo y hasta plazos de espera para el retorno de algún beneficio. Por lo que se encuentra en cada perfil, inversionistas de diversas edades.

Características para definir su perfil como inversionista

-Edad: Sin duda alguna la etapa de vida del potencial inversionista influye en la toma de decisiones sobre su comportamiento financiero. Pues una persona joven tiene más tolerancia a tomar un mayor riesgo que una persona de edad avanzada. Aunque esto no quiere decir que toda persona joven esté dispuesta a siempre tomar mayor riesgo, hay otros factores que influyen y se mencionan a continuación.

-Facilidad Económica: Los ingresos (incluidos los esperados), las obligaciones financieras contraídas y el patrimonio que le respalda económicamente, definen el monto permitido para realizar inversiones.

-Conocimientos: Sin duda alguna, ayuda bastante tener bases que le permitan definir los principales rasgos de los instrumentos u opciones de inversión. Tener conocimientos del funcionamiento del mercado financiero es bastante beneficioso.

-Tiempo, Riesgo y Rentabilidad: Estos tres conceptos están aliados en el área de inversiones. A mayor tiempo y riesgo, mayor rentabilidad; y viceversa.

PERFILES DEL INVERSIONISTA

Conservador	Moderado	Agresivo
<p>Este tipo de inversionistas escogen la seguridad por encima de una rentabilidad alta.</p> <p>En este grupo es posible encontrar personas jóvenes con pocos ingresos hasta personas mayores que necesitan estabilidad al tener otro tipo de obligaciones financieras fijas.</p>	<p>Como se puede deducir por su nombre, este inversionista intenta mantener un equilibrio entre el riesgo y la tasa de rentabilidad.</p> <p>Normalmente, las personas con una mayor estabilidad o capacidad de ahorro moderada se encuentran dentro de este perfil.</p>	<p>Al buscar tener el mayor rendimiento posible, este tipo de inversionista tiene la disposición de aceptar un mayor riesgo.</p> <p>Este inversionista normalmente opta por diversificar sus inversiones. A su vez esto es algo bastante positivo siempre y cuando no se comprometa el dinero utilizado en gastos ordinarios.</p>

INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

Conservador	Moderado	Agresivo
<p>-Instrumentos de Deuda: Una obligación contraída por el emisor de dicho instrumento, quien con el ánimo de obtener financiamiento emite un título con promesa de reembolso y reconocimiento de rendimientos sobre el mismo en una tasa y periodicidad pactada previamente.</p> <p>Ejemplos: Tarjetas de crédito, hipotecas. O bien, los emitidos por el Estado o entidades propias de inversión como bonos, pagarés.</p> <p>-Depósitos a plazo: Son aquellos depósitos de dinero realizados a instituciones financieras, acordándose previamente una fecha de retiro o devolución. Por este, se reconocen también unas</p>	<p>-Fondos de Inversión: Es un instrumento de inversión diversificada en el que se recolectan fondos o aportes de diversos inversionistas para a su vez, invertirlos en distintos instrumentos financieros del mercado por medio de una institución financiera que administran dichos fondos.</p> <p>-Acciones: Estos títulos valores representan una parte de la empresa emisora y se realiza su adquisición mediante el mercado de valores. Los inversionistas moderados no realizan un seguimiento diario por lo que su participación en este mercado es también básica.</p>	<p>-Portafolios de Inversión (Capitalización): Donde se diversifican distintos instrumentos financieros, entre ellos fondos de capitalización, estos permiten reinvertir y trabajar sobre los intereses que se van adquiriendo.</p> <p>-Acciones: En el mercado de valores se realiza la compra y venta de derechos o títulos de participación. Las empresas obtienen financiación para sus proyectos cuando los compradores compran sus acciones a cambio de dividendos (sobre sus futuros rendimientos), y participación en la toma de decisiones.</p>

tasas de rendimiento o remuneración equivalente al periodo de tiempo de reserva del dinero.

Como ejemplo se considera el Certificado de Depósito a Término, conocido comúnmente como CDT.

-Cuentas de Ahorro: Es un producto financiero ofrecido por los bancos que le permite a las personas formar y tener un monto de dinero disponible todo el tiempo para ser retirado mediante sucursales, cajeros y bancos de manera directa, por supuesto.

Es una forma segura de guardar su dinero y recibir intereses sobre este aunque claro está, se manejan sobre el mismo descuentos correspondientes a las cuotas que cobra la entidad.

-Bienes raíces: En esta alternativa de inversión se adquiere un activo inmobiliario con el interés de ser revendido o rentado gracias al aumento de su valor.

-Divisas: Es el mercado de compra y venta de moneda extranjera. También conocido como "mercado Forex". Actualmente es el mercado más popular con gran liquidez y actividad 24/7. El riesgo y rentabilidad puede ser bastante alta.

-Commodities: Son materias primas negociadas en el mercado de valores. Estos pueden ser energéticos (como el petróleo, gas natural, carbón), metales (oro, plata, cobre) o agrícolas (arroz, trigo,

		maíz). Esta es una buena opción debido a su volatilidad y rápida transacción al ser de bastante consumo.
--	--	--

INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

Instrumento	Características	Beneficios	Desventajas
Instrumentos de Deuda	<ul style="list-style-type: none"> -Bajo riesgo -Rendimiento fijo -Plazo fijo 	<ul style="list-style-type: none"> -Disponer del dinero más los intereses -Se puede disponer solo de los rendimientos y reinvertir el capital -Se pueden invertir el capital más los intereses - Inversión regular 	<ul style="list-style-type: none"> -Bajo Rendimiento
Certificados de Depósito	<ul style="list-style-type: none"> -Bajo riesgo -Rendimiento fijo o ajustable -Plazo fijo o ajustable 	<ul style="list-style-type: none"> -Garantiza rentabilidad -Facilidad para la obtención de créditos -Facilidad de negociación en el mercado secundario 	<ul style="list-style-type: none"> -Bajo rendimiento -No se puede hacer retiro de lo invertido hasta que se cumpla la fecha pactada que según el tipo de instrumento puede ser años.
Fondos de Inversión	<ul style="list-style-type: none"> -Riesgo variable -Rendimiento variable -Plazo variable 	<p>Da acceso a activos a los que difícilmente podría acceder una sola persona.</p> <p>La institución financiera es la que se encarga de administrar los recursos</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Se sabe que debido a que los fondos son administrados por profesionales de la entidad financiera las comisiones cobradas por el manejo esta administración

		invirtiéndolos en diversos instrumentos en el mercado.	pueden ser elevadas.
Divisas	<ul style="list-style-type: none"> -Se realiza en bancos, casas de cambio y plataformas virtuales -Riesgo variable -Rendimiento variable -Plazo variable -Se necesita preparación y práctica 	<p>Alta liquidez</p> <p>Se puede realizar operaciones 24 horas al día</p> <p>Se le puede realizar seguimiento diario</p> <p>Se pueden obtener grandes ganancias cuando se tiene éxito en las operaciones</p>	-La pérdida de la inversión puede ser completa.
Acciones	<ul style="list-style-type: none"> -Variación en las oportunidades de inversión -Riesgo variable -Rendimiento variable -Plazo variable 	<p>Obtienen mayor rentabilidad que con otro título ofrecido por un banco.</p> <p>En su postura como propietario de una empresa a través de las acciones puede tener participación en las decisiones de la misma.</p>	-La pérdida de la inversión puede ser completa.

Aunque los anteriores son los principales instrumentos utilizados, cabe resaltar que existen otros instrumentos de inversión utilizados como los bienes inmuebles (que tienden a subir de valor), metales preciosos y moneda extranjera, que depende de la especulación a la alza o baja.

También es importante tener en cuenta la importancia de la Diversificación, que, aunque no elimina el riesgo, permite minimizarlo puesto que esta técnica pretende no dirigir nuestro capital de inversión a un solo instrumento sino repartirlo en varios, para así poder diversificar también el riesgo.

TIPS PARA REALIZAR UNA BUENA INVERSIÓN

- a. Revisa las opciones que te ofrece el mercado. Los componentes de los instrumentos de inversión.
- b. Revisa:
- c. Tasas de interés
- d. Rendimiento
- e. Plazos
- f. Conozca su perfil de inversionista, recuerda que puede ser conservador, moderado o agresivo. Es útil para la toma de decisiones a la hora de escoger cómo diversificar su inversión.
- g. Compara las tarifas y comisiones de todos los productos.
- h. Busca orientación y capacitación.

Videos de Apoyo:

¿EN QUE PUEDO INVERTIR MI DINERO PARA GANAR DINERO?

<https://www.youtube.com/watch?v=YIRNduu0X-w>

Taller

Teniendo en cuenta el material de apoyo suministrado en esta unidad (lectura "Inversiones" y el video "¿EN QUÉ PUEDO INVERTIR MI DINERO PARA GANAR DINERO?", resolver el siguiente cuestionario:

1. ¿Cuáles son los perfiles de inversionistas?
2. ¿Cuáles son las opciones de inversión existente en el mercado?
3. ¿Cómo decidir en qué invertir?
4. ¿Qué son los ingresos pasivos?
5. ¿Cuáles son las recomendaciones señaladas en la charla para evitar pérdidas?
6. ¿Cómo funciona el mercado Forex?
7. ¿Cuáles son las recomendaciones para superar y cubrir las deudas?
8. ¿Cuáles son las recomendaciones para entrar en el mundo de las inversiones?
9. ¿Cuáles son las 6 cuentas en las que se divide el dinero según Harv Eker?
10. ¿Qué papel están desempeñando actualmente las instituciones educativas en el tema de educación financiera?

CONSUMIDOR RESPONSABLE



UNIMINUTO
Corporación Universitaria Minuto de Dios

Consumidor Responsable

Incluso antes de recibir nuestro salario, gastamos mentalmente el dinero que vamos a recibir. Es natural, puesto que consumir satisface gustos, deseos o necesidades. Pero, ¿cómo controlar nuestro consumo? Es necesario identificar consumos innecesarios y a la vez, saber darle un buen uso a lo ahorrado.

Consumir... ¿Responsablemente?

Partiendo del concepto "consumir", podemos tener una idea clara de que nos estamos refiriendo a la adquisición de un bien y uso del mismo. Pero, ¿hasta dónde brinda cobertura el hacerlo de manera responsable? ¿Responsable con quién o con qué?

Es aquí donde entra a jugar otro concepto: Consumismo.

Es palabras más sencillas, es el consumo excesivo e innecesario. En este observa la presencia de la publicidad y la mercadotecnia, encargada de generar a gran escala necesidades nuevas en las personas. El consumismo compromete el medio ambiente y la economía sostenible.

El consumo responsable se presenta entonces como una alternativa o solución frente al consumismo, en este se debe tener en cuenta los impactos que tienen aquellos productos que elegimos y nuestras decisiones de compra.

DATOS A TENER EN CUENTA ANTES DE ESCOGER UN PRODUCTO

- ¿Es realmente necesario?: Examinar si el bien que quiero comprar es necesario o solamente un "capricho" puede traducirse en un ahorro extra de dinero a nuestro favor.
- ¿El producto y su elaborador son amigables ambientalmente?: Qué impacto y durabilidad tiene ese producto, y de qué manera afecta a nuestro medio ambiente.
- Establecer cuál es mi consumo necesario.

El ser "responsable", es tener la capacidad de tomar una decisión entre diversas opciones de consumo que ofrece el mercado, teniendo en cuenta sus beneficios para conmigo y el ambiente que me rodea. Consumir responsablemente es analizar lo que voy a adquirir, sin dejar de hacer lo que considero necesario, utilizando los recursos que están presentes de manera eficiente y no consumir por consumir.

MODELO DE LAS 5 R:

Esta estrategia presenta un conjunto de hábitos para el consumo responsable o inteligente atenuando de esta manera el impacto negativo de los productos ya existentes en el medio ambiente:

1. Rechazar:

Saber decir NO al consumo innecesario. Aprender a vivir con lo necesario y no adquirir cosas solo por un gusto pasajero.

También se coloca en esta lista de compra aquellos productos tóxicos con el medio ambiente.

2. Reducir:

Analizar la manera en la cual es posible reducir la basura que se va generando. Es importante escoger productos que no generen mucho espacio o cuya vida útil es muy corta.

3. Reusar:

Prolongar la vida útil de un bien. Esto sucede cuando un producto se puede utilizar una y otra vez. Ej. Reemplazar la bolsa plástica por una de tela cuando se realizan las compras en el mercado.

4. Reformar:

Realizar reparaciones a un bien para que este pueda seguir siendo utilizado.

5. Reciclar:

Este concepto es bastante conocido. Contemplo todo un proceso cuyo inicio se da desde el momento en el que se separan los residuos y luego se procede a utilizar su material para crear nuevos bienes, de esta manera es posible evitar su paradero en vertederos o demás sitios de la ciudad y por supuesto, la flora y fauna.

VENTAJAS DE SER UN CONSUMIDOR RESPONSABLE

- Principalmente la contribución a la sociedad y el medio ambiente.
- El establecer nuestras verdaderas necesidades de consumo genera un beneficio económico a nuestro favor, permitiendo ahorrar más al gastar menos.

RECOMENDACIONES PARA SER UN CONSUMIDOR RESPONSABLE

Para concluir lo analizado en este módulo es importante tener en cuenta los siguientes tips para ser un consumidor responsable:

- Definir nuestras necesidades y nuestros deseos (gustos pasajeros).
- No ser un comprador compulsivo.
- Escoger productos amigables con el medio ambiente (lee las etiquetas).
- Escoge productos saludables y duraderos.
- Intenta llevar a cabo las técnicas reflejadas en la herramienta de las 5 R.

Taller

Cada estudiante redactará su percepción frente al video "El Vendedor de Humo". En la redacción expondrá su opinión sobre los personajes, a quién o quiénes cree que representa cada parte y cuál considera que es el mensaje principal, teniendo en cuenta por supuesto, lo visto en la Unidad de Consumidor Responsable.
<https://www.youtube.com/watch?v=dwWqMgddes4>

Cuestionario

Preguntas con respuesta de opción múltiple.

1. A qué hace alusión el concepto de "Consumismo"
 - a. Adquisición de algún bien
 - b. Es el consumo desmedido e innecesario
 - c. Realizar una compra teniendo en cuenta el impacto que esta tendrá en el medio ambiente y nuestras finanzas personales.

2. El componer el televisor en lugar de comprar uno nuevo es un hábito que se categoriza como:

- a. Reusar
- b. Reciclar
- c. Reformar

3. Separar los residuos en bolsas de colores, teniendo para esto en cuenta su material, es:

- a. Reciclar
- b. Reducir
- c. Reusar

4. Ser un comprador compulsivo es lo opuesto al hábito de:

- a. Rechazar
- b. Reciclar
- c. Reformar

5. Escribe por lo menos tres beneficios de ser un consumidor responsable.

Bibliografía

PRESUPUESTO

<https://www.coursera.org/learn/finanzas-personales?authMode=login>
<https://ww3.bancochile.cl/wps/wcm/connect/nuestro-banco/portal/chile-abierto/productos/claridad-en-productos/credito-de-consumo>
<https://www.itaucolombia.co/personal/financiacion/credito-personal>
<https://www.rankia.co/blog/mejores-creditos-y-prestamos-colombia/2797629-que-son-creditos-consumo-tipos-caracteristicas>
<http://www.asobancaria.com/sabermassermas/costos-de-un-credito/>

INVERSIONES

Referencias:

<https://www.jubilacionypension.com/economia-domestica/actualidad-economica/economia-domesticaactualidad-economicaque-son-titulos-deuda-publica/>
<https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/10645/Contrerasdaniel2018.pdf?sequence=3>
<http://wiki-finanzas.com/index.php?seccion=Contenido&id=2012C0438>
<https://www.manejatusfinanzas.com/Lainversi%C3%B3n/QUEESINVERSION/tabid/146/language/es-CO/Default.aspx>
<https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>
<https://www.coursera.org/learn/finanzas-personales/lecture/faGNT/inversion>
https://es.wikipedia.org/wiki/Fondo_de_inversi%C3%B3n
<https://planeatusfinanzas.com/>
 -Video:
<https://www.youtube.com/watch?v=YIRNduu0X-w>

CONSUMIDOR RESPONSABLE

<https://conceptodefinicion.de/consumismo/>
<https://www.coursera.org/learn/finanzas-personales>
<https://www.youtube.com/watch?v=dwWqMgddes4>



UNIMINUTO

Corporación Universitaria Minuto de Dios

