

# Manual de Estudio N.º 5

Carrera Técnico Laboral  
en Servicios y Operaciones  
Microfinancieras



## MÓDULO 1: Asesorar Consumidor Microfinanciero



implementada por:

 **Sparkassenstiftung Alemana**  
LATINOAMÉRICA Y EL CARIBE





# Manual de Estudio N.º 5

## Carrera Técnico Laboral en Servicios y Operaciones Microfinancieras

### MÓDULO 1: Asesorar Consumidor Microfinanciero

Una Iniciativa de:



implementada por:



Con:



**Introducción a las microfinanzas**

Módulo 3: Asesorar Consumidor Microfinanciero  
Primera edición: marzo de 2021

**Autor:**

Erwin Perpiñan Perdomo.

**Editado por:**

©FUNDACIÓN SPARKASSENSTIFTUNG COLOMBIA  
Carrera 15 n.º 88 – 64, oficina 320. Bogotá D.C., Colombia.  
Tel.:(57-1) 4672449

**Revisión Editorial**

Nelly Gonzalez Curay  
Laura Klein

**Director de Proyecto Regional Colombia**

Raúl Martínez de la Piedra

**Diseño y Diagramación**

Signo Empresarial

**Edición y Corrección de Estilo:**

Signo Empresarial

Hecho en Colombia

Todos los derechos reservados. Queda autorizada la reproducción total o parcial de esta obra y su tratamiento o transmisión por cualquier medio o método, siempre y cuando se cite a la Sparkassenstiftung Alemana, el SENA y su(s) autor(es).

# CONTENIDO

<b>Introducción</b> .....	<b>15</b>
<b>Estructura del Manual de Estudio</b> .....	<b>14</b>
Uso del Contenido .....	14
Objetivos .....	14
<b>1 Las 4 Reglas de Oro para Mejorar sus Finanzas</b> .....	<b>15</b>
1.1 Propósito .....	16
1.2 Planear .....	17
1.3 Constancia .....	17
1.4 Apoyo .....	17
<b>2 Mis Ingresos y Mis Gastos Mensuales</b> .....	<b>18</b>
2.1 Caso N. ° 1. Sonia .....	19
2.2 ¿Cuánto Gano?, ¿Cuánto Gasto? y ¿Cuánto me Queda? .....	20
2.3 Caso N. ° 2. Tere .....	26
<b>3 Créditos</b> .....	<b>28</b>
3.1 Tarjetas de Crédito .....	33
3.1.1 Fechas de Pago y Corte .....	33
3.1.2 Compras a Meses sin Intereses .....	35
3.1.3 Seguridad .....	38
<b>4 Ahorro y Plan Financiero</b> .....	<b>40</b>
<b>5 Servicios Financieros</b> .....	<b>43</b>
<b>6 Presupuesto</b> .....	<b>47</b>
6.1 Mis Ingresos y Mis Gastos Mensuales .....	48
<b>7 Consideraciones Finales</b> .....	<b>50</b>
<b>Bibliografía</b> .....	<b>54</b>

# FIGURAS

## **Figuras**

**Figura 1 Estructura del Taller 12**

**Figura 2 Interés Compuesto 42**

# TABLAS

**Tabla 1 Ejemplo Cálculo Días 27**

**Tabla 2 Ejemplo Cálculo Días 28**

**Tabla 3 Capitalización 45**

**Tabla 4 Incremento Arriendo 59**

# ABREVIATURAS

**DTF: Depósito a Término Fijo**

**IMFs: Instituciones Microfinancieras**

**VP: Valor Presente**

# ESTRUCTURA DE CONTENIDOS

## Estructura de contenidos de los Manuales de Estudio según talleres del plan de estudio de la carrera

### Manual de Estudio N.º 1

#### Módulo 1: Asesorar consumidor microfinanciero

Taller N.º 1. Historia de las microfinanzas.

Taller N.º 2. Sistema financiero, normatividad y conceptos de microfinanzas.

Taller N.º 3. Análisis del sector y entidades microfinancieras.

### Manual de Estudio N.º 2

#### Módulo 1: Asesorar consumidor microfinanciero

Taller N.º 6. Identificación del cliente.

Taller N.º 7. Recopilar datos del cliente.

Taller N.º 8. Marketing y asesoría al cliente.

Taller N.º 18. Información.

Taller N.º 19. Propuesta comercial cliente nuevo.

Taller N.º 20. Propuesta comercial cliente antiguo.

#### Módulo 2: Evaluar solicitudes microfinancieras

Taller No 1. Mercado objetivo.

Taller No 3. Conocimiento del cliente y sus necesidades.

### Manual de Estudio N.º 3

#### Módulo 1: Asesorar consumidor microfinanciero

Taller N.º 9. Centrales de información y ley de hábeas data.

Taller N.º 17. Riesgos.

#### Módulo 2: Evaluar solicitudes microfinancieras.

Taller N.º 2. SARC.

### Manual de Estudio N.º 4

#### Módulo 1: Asesorar consumidor microfinanciero

Taller N.º 10. Conceptual de matemáticas financieras.

Taller N.º 11. Interés simple.

Taller N.º 12. Conversión de tasas de interés.

Taller N.º 13. Interés compuesto.

Taller N.º 14. Anualidades.

Taller N.º 15. Amortización.

Taller N.º 16. Cálculo de créditos microfinancieros y políticas organizacionales.

# Estructura de contenidos de los Manuales de Estudio según talleres del plan de estudio de la carrera

## Manual de Estudio N.º 5

### Módulo 1: Asesorar consumidor microfinanciero

Taller N.º 21. Educación financiera para clientes.

## Manual de Estudio N.º 7

### Módulo 2: Evaluar solicitudes microfinancieras

Taller N.º 21. Educación financiera para clientes.

## Manual de Estudio N.º 6

### Módulo 2: Evaluar solicitudes microfinancieras

Taller N.º 4. Factores de evaluación de solicitudes de crédito.

Taller N.º 5. Contabilidad básica.

Taller N.º 6. Análisis crediticio con énfasis en parámetros cuantitativos.

Taller N.º 7. Análisis cualitativo y organización de la información.

Taller N.º 9. Metodología crediticia como base del análisis de la información del cliente.

Taller N.º 10. Técnicas de comprobación de la información del cliente.

Taller N.º 11. Análisis financiero en la toma de decisiones crediticias.

Taller N.º 12. Indicadores de gestión que avalan la viabilidad de la solicitud crediticia.

Taller N.º 13. Modelo informes microfinancieros.

Taller N.º 14. Desembolso.

## Manual de Estudio N.º 8

### Módulo 3: Recuperar cartera

Taller N.º 1. Administración de cartera.

Taller N.º 2. Clasificación de las obligaciones objeto de la cobranza.

Taller N.º 3. Análisis de la información del cliente en mora.

Taller N.º 4. Comprender ley del consumidor financiero y ley hábeas data.

Taller N.º 5. Estrategias recuperación de cartera y medios. Observaciones.

Taller N.º 6. Manejo de Objeciones. Observaciones.

Taller N.º 7. Proyecciones de pago, acuerdos de pago y políticas de normalización.

Taller N.º 8. Procesos y procedimientos para recaudo de cartera. Informe de cobranzas.

Taller N.º 9. Evaluación de la gestión de cobranza.



# INTRODUCCIÓN

El presente Manual de Estudio N.º 5 constituye el quinto de ocho documentos que se elaboran gracias al apoyo de la Sparkassenstiftung Alemana en Colombia con el objetivo de servir como material complementario y de consulta para los aprendices que se forman en la carrera de Técnico Laboral en Servicios y Operaciones Microfinancieras bajo el modelo de formación dual. Esta carrera es el resultado del trabajo colaborativo entre la Sparkassenstiftung Alemana, el Servicio Nacional de Aprendizaje “SENA”, y seis Entidades Microfinancieras que son parte de esta importante iniciativa (Bancamía, Banco Agrario de Colombia, Financiera Comultrasán, Contactar, Fundación delamujer y Mibanco Colombia).

Cabe precisar que este Manual de Estudios N.º 5 abarca contenidos ampliados del Módulo 1: Asesorar consumidor microfinanciero; Taller N.º 21, Educación financiera para clientes.

¿Educación financiera? Estas palabras pueden parecer extrañas en la vida cotidiana, pero se refieren a un tipo de educación muy útil, porque ofrece información para aprender a usar el dinero, cuidarlo y poder generar un patrimonio.

No es necesario que sea un experto en economía para que pueda interesarse en ordenar sus finanzas personales. Hombres y mujeres, adultos y niños, estudiantes y profesionales, empleados y amas de casa, todos tienen la posibilidad de aprender a manejar sus finanzas, las cuales forman parte de la realidad cotidiana. A través de la educación financiera se puede encontrar herramientas que ayudan a manejar el dinero sin dolores de cabeza.

La educación financiera representa la capacidad para administrar el dinero; es la herramienta que permite a las personas adquirir conocimientos y desarrollar habilidades útiles para tomar decisiones responsables y eficientes en el campo de sus finanzas.

En el siguiente taller, podrá aplicar de manera práctica algunos conocimientos y procesos básicos sobre el crédito y el ahorro, así como para planear y administrar sus recursos. Entender mejor lo que aportan algunos productos financieros y la responsabilidad que conlleva le permitirá tomar mejores decisiones sobre el manejo de su dinero.



# ESTRUCTURA DEL MANUAL DE ESTUDIO

El presente documento es un material de consulta para los aprendices del programa de formación Técnicos Laborales en Servicios y Operaciones Microfinancieras, y aborda los siguientes temas en los cuales se basa cada capítulo:

## Manual de Estudio N.º 5

### Módulo 1: Asesorar consumidor microfinanciero

Taller No 21. Educación financiera para clientes.

### Uso del contenido

Este documento es concebido como un manual genérico, donde cada persona o entidad tomará y valorará lo conveniente, ajustando lo correspondiente a su realidad y condición.

### Objetivos

1. Conocer y experimentar aspectos clave para organizar y planear mejor sus finanzas.
2. Identificar los aspectos más importantes del crédito y el ahorro para su beneficio.
3. Elaborar un plan financiero personal que permita alcanzar metas a corto, mediano y largo plazo.

A person is shown from the chest up, holding a glowing lightbulb in their right hand and a piggy bank in their left hand. The background is a blurred image of the same person. In the foreground, there are three stacks of coins on a table. The entire image has a teal overlay.

1

**LAS CUATRO  
REGLAS DE ORO  
PARA MEJORAR  
SUS FINANZAS**

Estas cuatro reglas son:

- 1. Actuar con propósito.**
- 2. Planear para lograr las metas.**
- 3. Constancia para seguir un plan.**
- 4. Apoyo de las instituciones financieras.**

### 1.1 Propósito

Para que un plan de ahorro se haga efectivo se requiere pensar antes de hacer un gasto, ser constante, tener una meta, resistir la tentación de comprar por impulso o lo que se anuncia por la televisión, buscar en qué se puede economizar, hacer una lista de lo que se debe comprar y apegarse a esta, gastar menos de lo que se gana y reservar cierta cantidad periódicamente

Figura 1 ...



Fuente: Carrera Asesor Técnico Financiero – Bloque Temático N°5.

Por lo que se sugiere:

Sentarse, tomar una hoja de papel y empezar a escribir el objetivo que se desea alcanzar, el modo para lograrlo y en cuánto tiempo se espera lograr, es el primer paso de su plan financiero. ¿Poner claro el propósito es tan sencillo como preguntarse qué quiero o qué necesito? Puede ser un computador, un carro o un curso de inglés. Es muy importante investigar las mejores opciones y establecer prioridades.

Responda estas sencillas preguntas:

**¿Qué quiero primero?**

**¿Qué opción es la de mejor calidad?**

**Y ¿cuánto cuesta?**



### 1.2 Planear

Planear en función de las prioridades permite señalar lo que se va a necesitar y estimar los gastos que habrá que cubrir a corto plazo y lo que se podría afrontar con más calma, planear entonces tiene que ver con ¿qué quiero?, y con ¿cuándo lo quiero?, este paso es relevante porque determina el tiempo en el que se piensa al-

canzar la meta, podrá organizarse mejor y definir los recursos que se necesita destinar durante ese tiempo para lograrlo.

En este punto se requiere entender cuál es la situación personal, que se conoce contestando dos preguntas básicas: ¿cuánto gano? y ¿cuánto gasto? Aquí funciona el presupuesto que realizará en la primera parte del taller y que puede completar con todos los gastos del mes con mayor calma en casa.

Con esto podrá darse cuenta de los gastos que puede dejar de hacer sin afectar su bienestar. Por ejemplo, comidas fuera de casa, compras de artículos innecesarios, etcétera. Este ajuste le permitirá aumentar la cantidad disponible de dinero para ahorrar.



### 1.3 Constancia

Registrar gastos e ingresos y buscar ahorrar de manera constante, ofrece soluciones. El afán de conseguir todo rápidamente puede empujar hacia elecciones impulsivas y complicar las ideas. Considerar imprevistos o errores de valoración sobre una pequeña parte del plan es parte de los riesgos que tiene que correr en cualquier actividad.

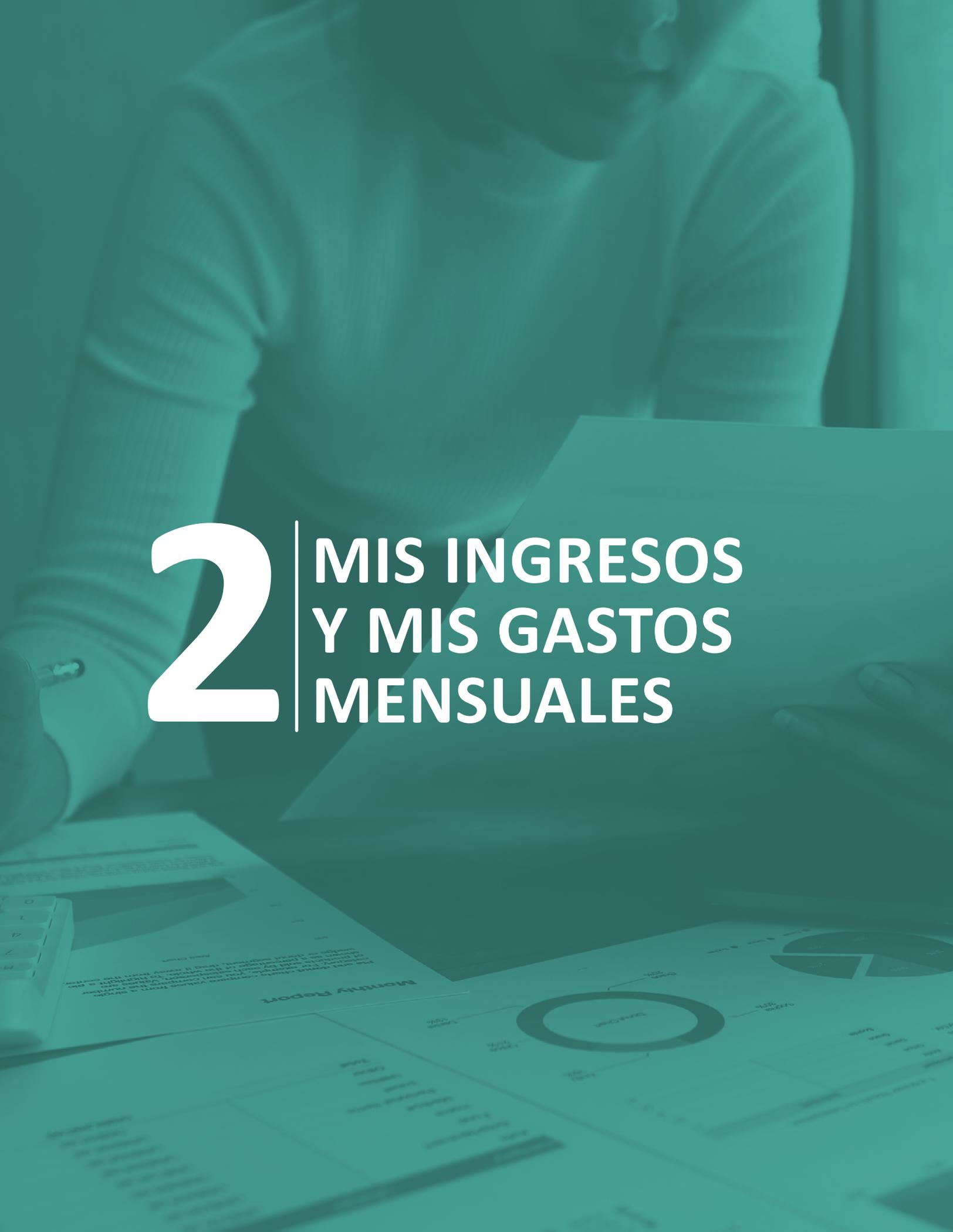


### 1.4 Apoyo.

Ahora puede seleccionar la entidad que brindará apoyo y colaborará para resguardar los ahorros. La elección no es cuestión de publicidad ni de corazonadas, sino de datos precisos que le permitan tomar una decisión acertada.

Una vez que se ha elegido la entidad que guardará del ahorro personal o familiar, no olvide leer minuciosamente el contrato que entrega la institución antes de firmarlo y tratar de aclarar todas las dudas que puedan surgir, la cuestión es evitar sorpresas con el paso del tiempo. Leer los contratos y las "letras chiquitas" puede resultar tedioso y hasta aburrido, sin embargo, es una obligación que proporciona la información suficiente para hacer valer sus derechos como usuario cuando la situación lo amerite. Lo principal es aprender las reglas del juego para evitar cobros indebidos o manejos injustificados de los recursos, ya que se trata de salvaguardar el ahorro y no de perderlo.

El plan de ahorro basado en un presupuesto personal facilita establecer metas y determinar el tiempo en el que se pueden cumplir, además, brinda la oportunidad de mejorar hábitos de consumo.

A person in a white shirt is looking at a document on a desk. The desk is covered with various financial documents, including a 'Monthly Report' and a pie chart. A keyboard is visible in the foreground. The entire scene is overlaid with a teal color filter.

# 2 | MIS INGRESOS Y MIS GASTOS MENSUALES

En la vida diaria nadie se escapa de las actividades relacionadas con el dinero, porque hoy todos compramos, vendemos, pedimos prestado o invertimos; millones de personas trabajan para ganar un sueldo semanal o quincenal que permite comprar comida, pagar el arriendo, fiestas, los viajes, la educación de los hijos, etcétera. En la actualidad, muchos consideran que no tienen el control de sus finanzas, ya sea porque no logran cumplir con sus compromisos económicos, o porque no tienen deudas, pero es necesario mirar hacia el futuro y construir un plan de ahorro como parte de un proyecto de vida.

### 2.1 Caso N.º 1 Sonia

"La verdad nunca puse atención cuando se me empezaba a hablar sobre educación financiera. Nunca hice caso porque creía que tenía el control, todo estaba en perfecto orden. Hoy con mi hijo en la escuela los gastos han aumentado, y me doy cuenta que nunca he tenido la información necesaria para manejar mis finanzas personales. Solo me enfoqué en gastar día a día, sin pensar en el futuro", confiesa entre suspiros Sonia, quien perdió su empleo a finales del 2020 y se fue a vivir a casa de sus padres.

Sonia expresa: "Mi idea era que todo lo relacionado con las finanzas resultaba difícil y hasta aburrido, así que el tema no formaba parte de mi vida cotidiana ni de mis conversaciones sociales. Ahora, por supuesto que me interesa saber cómo puedo enfrentar mis deudas, aprender todo lo que me sirva para optar por lo que más me convenga y evitar las deudas, ¡son terribles...!. Cada vez que me reúno con familiares y amigos no perdemos la oportunidad de pasarnos uno que otro consejo para

Figura 3

¿Título?



Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de?

hacer frente a los problemas económicos, sobre todo con la crisis y el aumento a los impuestos". Actualmente, Sonia sigue buscando un empleo que le permita cubrir sus gastos personales y los de su hijo.



# ACTIVIDAD 2



Observen el siguiente cuadro y analicen los siguientes aspectos:

¿Consideran que está completa la información de la columna de gastos fijos? ¿Qué otra cosa añadiría?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Tabla 1

## Gastos de Sonia

¿Título?

Ingresos	Enero	Febrero	Marzo
Sueldo mensual	600.000		
Venta productos	40.000		
Cuidar veninito	20.000		
<b>Total de ingresos</b>	<b>660.000</b>		

¿Qué dificultades se pueden presentar cuando los gastos variables quedan así de generales?

---

---

---

---

---

---

---

---

Tabla 1

¿Título?

### Gastos de Sonia

Gastos fijos	Enero	Febrero	Marzo
Arriendo	300.000		
Luz	25.000		
Agua	14.500		
Gas	20.000		
Comida	200.000		
Trasporte	50.000		
<b>= Presupuesto disponible</b>	50.500		
<b>- Gastos variables</b>			
<b>= Saldo</b>			
<b>Total de gastos</b>	<b>609.500</b>		

¿Es necesario, o no, incluir los gastos que se realizan cotidianamente y que parecen muy pequeños, como pueden ser cigarrillos, gaseosas, chicles, por ejemplo? ¿Por qué?

---



---



---



---



---



---



---



---



---



---



---



---



---







# ACTIVIDAD 4



Expresa algunas de las dificultades que ha tenido para organizar su cuadro:

---



---



---



---



---



---



---



---

El siguiente cuadro muestra los ingresos menos gastos y puede continuar incorporando con mayor detalle en qué gasta realmente el dinero a la semana y al mes. Poco a poco, el dinero se nos va de las manos y no sabemos ni en qué. El principio del control de las finanzas es conocer cómo se usan los recursos.

Tabla 4

¿Título?


Tabla 5

¿Título?

<b>Presupuesto Disponible</b>			
<b>Gastos variables</b>			
<b>Saldos</b>			



### 2.3 Caso N.º 2 Tere

Tere ha criado a sus dos hijas sola, Julia tiene actualmente 24 años y Marina 15. Julia no terminó la secundaria, trabajaba en una zapatería, pero ahora está desempleada. Marina está estudiando el bachillerato. Tere trabaja en una oficina como secretaria y su sueldo es de \$600,000 mensuales. Ella señala que nunca le alcanza el dinero, usa aproximadamente \$400,000 en el pago del arriendo y servicios como luz, teléfono, gas, inter-

net, así como en los alimentos. De los \$ 200.000 que le quedan al mes, paga transporte, médico, ropa, y comidas fuera de casa los fines de semana, entre otros. (Solo organiza los gastos fijos, pero los gastos "extraordinarios" no los planea). Hace un par de meses le celebró los quince años a Marina, de manera modesta y con ayuda de la familia, pero fueron gastos que no tenía planeados por lo que se endeudó con un préstamo. Esta situación la tiene preocupada porque su deuda ha ido creciendo y no sabe qué hacer.



## ACTIVIDAD 5

Conteste y comente en grupo las siguientes preguntas, con base en el análisis del caso de Tere:

¿Cuántas de las cosas que incluye en sus gastos podría evitar o cómo podría bajar costos?

---

---

---

---

---

---

¿De qué manera, como familia, pueden buscar ahorrar y/o generar otro tipo de ingreso?

---

---

---

---

¿De qué manera pueden planear mejor los eventos extraordinarios en el año?

---

---

---

---

---

---

¿Como se puede involucrar a los miembros de la familia?

---

---

---

---

---

---

¿Qué tanto se puede trabajar con los niños?

---

---

---

---

---

---

Posibles ahorros en:

**Energía:** \_\_\_\_\_

**Agua:** \_\_\_\_\_

**Celular:** \_\_\_\_\_

**Alimentación:** \_\_\_\_\_

**Compras:** \_\_\_\_\_

---

---

---

Así como Tere, existen cientos de personas que a partir de la presión económica deciden reflexionar en familia acerca de la importancia del ahorro. Incluir a los hijos en este proceso les permite comenzar a reconocer el valor del dinero y la importancia del ahorro, así como el uso que deben darle cuando está en sus manos.

Hay quienes empiezan ahorrando montos pequeños, entre \$5,000 y \$10,000 semanales o quincenales, sin embargo, "pequeños ahorros hacen grandes fortunas", dicen por ahí.

Una vez que se logra ahorrar en términos de presupuesto, es decir, recortar y eliminar gastos, que se pueda controlar el impulso por los gastos innecesarios y hasta cambiar hábitos de consumo, se conseguirá obtener un dinero extra que bien puede servir para emprender el hábito del ahorro. Este dinero, o una parte de él, podría también emplearse para pagar deudas o compromisos que estén pendientes, o se hayan prolongado por la falta de liquidez.

**Conteste ¿qué aprendió en esta parte del taller y con qué se queda de esta experiencia?**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



# 3 | CRÉDITOS



A veces resulta necesario conseguir una cantidad de dinero para un propósito específico. Puede ser para adquirir algún bien costoso, como una casa o un carro, o bien para hacer un negocio.

Figura 5

Documento obligación financiera



Fuente: [https://www.freepik.com/free-vector/financial-obligation-document-promissory-bill-loanagreement-debt-return-promise-issuer-and-payer-sining-contract-businessmen-makingdeal\\_10782761.htm](https://www.freepik.com/free-vector/financial-obligation-document-promissory-bill-loanagreement-debt-return-promise-issuer-and-payer-sining-contract-businessmen-makingdeal_10782761.htm)

Los créditos o préstamos son un recurso para conseguir la cantidad que necesitamos. Un préstamo informal es el que se solicita a prestamistas. Hay que tener cuidado con estos. Muchos de esos préstamos pueden tener intereses muy

altos que hacen difícil o imposible pagar la deuda, o simplemente sean demasiado caros.

Un crédito es la suma de dinero otorgada por una institución financiera. El deudor queda obligado a regresar el dinero otorgado junto con los intereses y demás gastos que se generen dentro del plazo establecido. El tamaño del crédito y sus condiciones de pago van de acuerdo con la capacidad de pago del deudor. Esto los hace menos peligrosos que los préstamos, pero requieren también de disciplina y control de las finanzas personales.

Existen distintos tipos de créditos:

- **Crédito de consumo**
- **Crédito hipotecario**
- **Créditos especiales**
- **Microcrédito**

La estrategia para lidiar con los créditos no es desecharlos para guardar el dinero en casa o pedir prestado al usurero; la táctica es acercarse a los créditos y sacarles el mayor provecho, evitando a toda costa que se vuelvan un dolor de cabeza que tarde o temprano se podría transformar en una migraña crónica.

El crédito es un medio muy útil para lograr metas importantes. Muchas cosas no serían posibles sin este servicio financiero. Entender como funciona y la manera correcta de usarlo es crucial para que sea benéfico y no una carga pesada.

# ACTIVIDAD 6



## 3.1 Caso N. ° 3 Marcos

Marcos es soltero, no tiene hijos y trabaja como supervisor en una cadena de supermercados. Lo acaban de trasladar a una sucursal que queda muy lejos de su casa. Tarda una hora y media en llegar por la mañana y el mismo tiempo en regresar a su casa cada tarde en transporte público. Está desesperado, pues, aunque empezó a ahorrar desde hace cuatro meses para comprar un carro, todavía no ha juntado lo suficiente.

comprar un carro, todavía no ha juntado lo suficiente.

Analicen la situación financiera de Marcos. ¿Qué le aconsejaría hacer? Y ¿Por qué?

---

---

---

---

---

---

---

Figura 6

¿Título?

### Solicitud de un crédito

Evalúe la situación para saber si un crédito es su mejor opción o si le conviene más ahorrar para alcanzar su meta sin pagar intereses. Antes de solicitar un crédito es necesario que conozcamos nuestra capacidad de ahorro, que es equivalente o incluso mayor que nuestra capacidad de pago, esta tiene que ver con nuestros ingresos, gastos y ahorro. Mire el caso de Marcos y haga un sencillo ejercicio para conocerla.



Ingresos	Enero	Febrero	Marzo
Sueldo Mensual	850.000		
<b>Total Ingresos</b>			

Gastos fijos	Enero	Febrero	Marzo
Arriendo	40.000		
Agua	21.500		
Luz	25.000		
Gas	20.000		
Comida	200.000		
Ahorro	50.000		
<b>Total Gastos</b>	<b>726.500</b>		

=	<b>Presupuesto disponible</b>	123.500		
-	<b>Gastos variables</b>	73.800		
=	<b>Saldo</b>	49.700		

### Gastos variables Enero

DÍA	ALIMENTO		ENTRETENIMIENTO		SALUD		Gasto del día
	Concepto:	\$	Concepto:	\$	Concepto:	\$	
7	Galgerías	11.800	Cine	12.000			23.800
13					Médico	20.000	20.000
	Comidas calle						
	(Total)	30.000					30.000
<b>Total</b>		<b>4.800</b>		<b>12.000</b>		<b>20.000</b>	<b>73.800</b>

# ACTIVIDAD 7



Ingresos de Marcos \$ \_\_\_\_\_

Sus gastos y ahorro al mes \$ \_\_\_\_\_

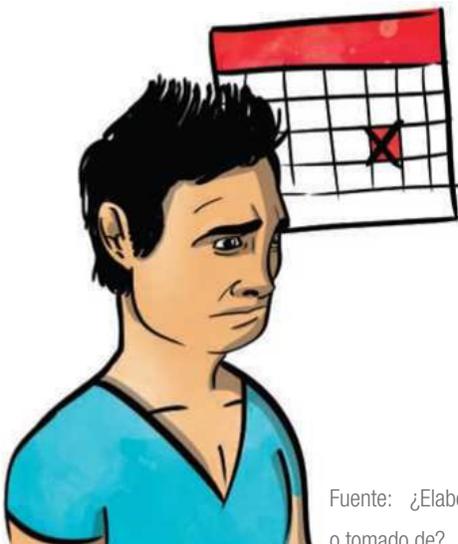
De los \$ \_\_\_\_\_ le sobran  
\$ \_\_\_\_\_, que puede destinar al pago de todas  
sus deudas, incluyendo un posible crédito, sin compro-  
meter sus gastos ni el ahorro. Si no solicita un crédito,  
esta cantidad forma parte de su capacidad de ahorro.

Una vez analizada la capacidad de pago es importante  
considerar que, además de pagar el dinero prestado y  
sus intereses, el crédito también genera otros costos.

Marcos solicitó un crédito y compró un carro. La vida se hizo mucho más fácil para él, pero por no llevar un presupuesto ordenado, el cuarto mes del crédito no pudo juntar el total del pago mensual. En ese momento se le hizo fácil no pagar, pensando que a partir del mes siguiente podría empezar de nuevo. Pero no había leído bien su contrato, donde decía que la falta de pago le generaría recargos por mora. Por esto no logró juntar el dinero para las siguientes mensualidades tampoco. El no había calculado esto, de modo que a partir de entonces la deuda de Marcos empezó a crecer y a crecer.

Figura 7

¿Título?



Fuente: ¿Elaboración propia  
o tomado de?

Discutan en grupo cual sería la mejor solución para  
Marcos y después compartan sus conclusiones.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



# ACTIVIDAD 8



Observe el siguiente calendario y conteste en grupo las siguientes preguntas:

Figura 8

¿Título?



¿Qué indica la fecha de corte y cómo la identifico?

---

---

---

---

---

Si tengo necesidad de utilizar la tarjeta de crédito, ¿en qué fecha me conviene más utilizarla y por qué?

---

---

---

---

---

¿Qué indica la fecha de pago y cómo la identifico?

---

---

---

---

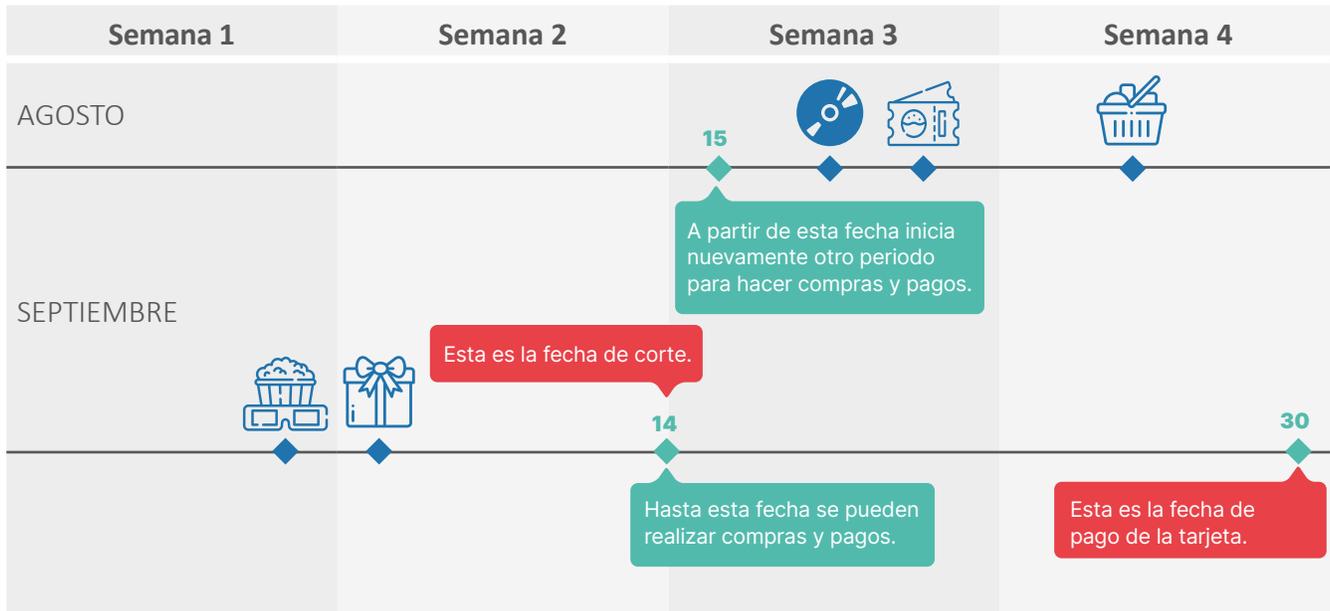
---

¿En qué fecha tengo que hacer mi pago para no tener intereses?

---

---

---



- Si realiza compras al inicio del periodo, tendrá 45 días para poder pagar las compras que hizo el mes pasado.
- Al pagar el valor total de la tarjeta, le será posible financiar sin pagar nada de intereses.
- Es importante planificar ingresos y gastos para no gastar más de lo que tiene.

### 3.2.2 Compras a Meses sin Intereses

Las promociones a meses sin intereses, que comúnmente son a 6, 12 y 18 meses, ofrecen la ventaja de que se obtienen bienes al mismo precio que si se compraran al contado. Pero se debe analizar si la compra es necesaria y se adapta al presupuesto mensual. Las ventas a meses sin intereses en ocasiones son ganchos para que el cliente consuma productos innecesarios. Si bien pagar a cuotas fijas parece cómodo a simple vista, es importante comparar, tanto en la misma tienda como en otros establecimientos los esquemas de pago que se ofrecen para ver si la compra beneficia o perjudica el presupuesto familiar.

Se debe considerar que al comprar a meses sin intereses la persona compromete parte del dinero que ganará en el futuro. Por ejemplo, si se compra una nevera que cuesta \$1,000,000 a 12 meses sin intereses serán \$83.334 pesos al mes los que se tendrá que pagar durante un año.

Recuerde: si no se cumple con alguna de las mensualidades, la deuda generara intereses y cargos extra por cada mes de retraso en el pago.

¿En qué casos sí es conveniente comprar a meses sin intereses?

---



---



---



---



---



---



---



---



---



---

# ACTIVIDAD 9



## 3.3 Caso N. ° 4 Jesús

El caso de Jesús expone tres escenarios para pagar la deuda de su tarjeta de crédito con diferentes porcentajes de pago mensual. En forma grupal analicen cada uno de los escenarios, imaginando y exponiendo las razones por las que Jesús podría haber escogido cada uno.

Tabla 7

¿Título?

Deuda inicial \$ 1.575.000   Interés Mensual 2.4%			
INGRESOS	Escenario 1	Escenario 2	Escenario 3
Plazo (meses)	36	18	6
Valor cuota	\$ 65.830	\$ 108.787	\$ 284.986
Intereses pagados	\$ 794.889	\$ 383.157	\$ 134.914
Pago total	\$ 2.369.889	\$ 1.958.157	\$ 1.709.914

Figura 10

¿Título?



DEUDA INICIAL \$1,575,000 INTERES 2.4%

Para beneficio y tranquilidad de Jesús, el optó por liquidar su deuda con el banco en seis meses, ante lo cual solo tuvo que pagar los intereses por ese periodo y el capital.

Si Jesús hubiera decidido pagar a 36 meses, no solo terminaría de pagar el capital en 3 años, sino también terminaría pagando mucho más dinero (\$794,889 más que la cantidad original del crédito). Y en este tiempo podría hacer uso de su tarjeta de crédito a riesgo de ver incrementada su deuda. Si por alguna razón Jesús no pudiera pagar su deuda en 6 meses, puede hacerlo también en el segundo escenario, ajustar el crédito a su situación de liquidez y finiquitarlo en 18 meses.

En caso de que no se pueda liquidar la totalidad de los consumos se recomienda cubrir más del pago mínimo que solicita la institución. Además del crédito al consumo existen otras opciones para cada necesidad: créditos personales, crédito con orden de descuento, crédito automotriz e hipotecario.

La clave antes de solicitar cualquier tipo de crédito es identificar ¿para qué se requiere?, ¿cuánto es lo que se necesita? y evaluar el porcentaje del ingreso mensual que se podría destinar al pago, considerando la tasa de interés, el monto solicitado y el plazo. Pero en primer lugar, hay que evaluar si es más conveniente ahorrar que solicitar un crédito.



### 3.3.1 Seguridad

Para cualquier tipo de aclaración, compra o incluso extravío de la tarjeta, los bancos recomiendan conocer y anotar los elementos más importantes de la tarjeta de crédito, tales como el número de tarjeta, los teléfonos de atención, la fecha de expedición y vencimiento. La tarjeta de crédito, así como la de débito, cuenta con un Número de Identificación Personal (PIN), que normalmente se compone de cuatro dígitos y es con el que se puede acceder a los cajeros automáticos. Es importante guardar el PIN en un lugar seguro y no dejarlo expuesto, es como la firma electrónica que autoriza realizar operaciones con la tarjeta.

Cuando se trata de la disposición de efectivo en cajero automático o en la institución financiera con la tarjeta de crédito, hay que tener presente que se debe pagar cierta comisión. Se sugiere usar esta modalidad solo en caso de emergencia, ya que es un financiamiento caro.

#### **Para tener en cuenta:**

El crédito se debe utilizar solo cuando no se tengan los recursos para financiarse. El crédito nunca debe ser una carga ni debe pesarle; se trata de un recurso que en sí mismo no es malo, es una herramienta que nos permite llevar a cabo nuestros proyectos de corto, mediano y largo plazo, lo importante es no sobre endeudarse. La clave está en manejar solo los créditos que se pueden pagar.

A continuación se hace una serie de sugerencias para hacer un uso inteligente de la tarjeta de crédito:

- Capacidad de pago. Elaborar un presupuesto realista de los ingresos y gastos para saber con cuánto dinero se cuenta para cubrir las deudas, considerando la tarjeta de crédito, por supuesto.
- Comparar la tasa de interés de varias instituciones financieras para elegir el crédito más barato.
- Cuando se hagan pagos con la tarjeta se debe procurar no perderla de vista y solicitar que acerquen el datáfono para evitar una posible clonación.
- No tener más de un par de tarjetas, por lo que se deben cancelar las que no se usen.
- Hay que recordar que la tarjeta más anunciada no necesariamente es la mejor opción, se tiene que comparar con otras.
- Evitar abusar de las promociones a meses sin intereses, porque comprometen la capacidad de pago y los ingresos futuros.
- Antes de firmar el comprobante o voucher, se tiene que revisar que el número de tarjeta, el nombre y monto sean correctos.
- Tener a la mano los números telefónicos de atención del banco, así, en caso de robo o extravío será más rápido levantar un reporte.
- En caso de reportar la tarjeta de crédito no olvidar anotar: el número de folio, fecha, hora del reporte y el nombre de la persona que atendió la llamada.
- Hay que recordar que entre más servicios ofrezca la tarjeta (millas, puntos, asistencia, seguros, etc.) puede costar más.
- Es importante pagar a tiempo para mantener un buen historial crediticio y ser sujeto de otro tipo de créditos: personal, automotriz o hipotecario.

# ACTIVIDAD 10



Conteste las siguientes preguntas:

**Mencione tres aspectos básicos a considerar antes de solicitar un crédito.**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Señale dos aspectos básicos a considerar durante el uso de un crédito**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

A woman with long dark hair is looking upwards and to the right, with a pen resting on her chin in a thoughtful pose. The background is a blurred indoor setting. In the foreground, there are several stacks of gold coins and a piggy bank, all rendered in a semi-transparent, teal-tinted style that blends with the overall image.

4

AHORRO  
Y PLAN  
FINANCIERO

Ante los retos económicos del presente y del futuro, una alternativa viable es el ahorro, el antídoto contra la adversidad, los siniestros, las emergencias y cualquier evento que exija dinero contante y sonante. El reto es aprender a usar los ingresos de tal manera que el ahorro no se quede en la lista de propósitos o intentos, sino de hechos contundentes. En este sentido, comenzar a ahorrar hoy es el instrumento para conquistar metas, prevenir necesidades y enfrentar emergencias. Ahorrar no es un fin, sino un medio para obtener algo que se desea o se necesita y es la herramienta idónea para salir de cualquier adversidad que implique un gasto fuerte.

#### 4.1 Caso N. °5 Flor

Flor no entendía la importancia del ahorro, ya que conforme recibía su quincena la repartía en los gastos fijos y el sobrante lo destinaba para objetos que no requería, como joyería de fantasía, lentes oscuros y discos compactos. Fue hasta que su mamá enfermó, cuando sustituyó las compras compulsivas por consultas y medicamentos:

Figura 11

¿Título?



Fuente: ¿Elaboración propia o tomado de?

"Fue con la enfermedad de mi mamá que dejé de comprar lo que en realidad no me hacía falta. Además de mis antojos también gastaba de más en mis salidas a la discoteca, en el cine, en comidas fuera de casa, en fin, en lo que se pudiera presentar los fines de semana, todo bajo el argumento de que 'para eso trabajo'. Hace dos años a mi mamá le detectaron diabetes e hipertensión, lo cual me dejó como único sostén de mi casa, ya que ella no podía trabajar más, sumado a que debíamos pagar consultas, medicamentos y alimentos especiales para su dieta. Fue en ese periodo cuando pensaba en el ayer, en los días en los que me sobraba dinero en las quincenas. Digo, no eran grandes cantidades pero si las suficientes para guardar por lo menos \$50.000. Las enfermedades no avisan, simplemente llegan y si no estas preparada para enfrentarlas, te agarran sin un peso ahorrado. Es terrible.

Como Flor, existen cientos de personas que a partir de un problema familiar o una crisis económica deciden reflexionar acerca de la importancia del ahorro. Gastar en cosas innecesarias y la falta de disciplina son algunos de los factores que impiden activar el ahorro. Una forma de motivar el ahorro es mediante la reducción de gastos. Otra alternativa llega en la época navideña, que es cuando se recibe la prima, el fondo de ahorro, o compensaciones especiales, por citar algunas vías que ayudan a disminuir o pagar deudas, y también a iniciar un ahorro para los imprevistos del año o bien una meta a corto, mediano y largo plazo.

# ACTIVIDAD 11



Escriba cual es el fin o la meta que le gustaría lograr para iniciar un plan de ahorro.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

¿Cuánto considera que podría ahorrar sin "ahorcarse" económicamente?

---

---

---

---

---

---

---

Las metas claras a corto y mediano plazo motivan a trabajar, estudiar e incluso a realizar algunos sacrificios. Ellas dan propósito a todas sus acciones. Para alcanzar sus metas anote en una hoja de papel claramente lo que busca, junto con una estrategia que indique el camino que se debe seguir y ayude a prever dificultades. Si el objetivo es de tipo material, como adquirir un producto o servicio, entonces el instrumento para alcanzarlo es el ahorro.

The background features a teal color scheme with a grid overlay. In the upper portion, there are two types of financial charts: a candlestick chart and a line graph. The lower portion shows three stacks of coins of varying heights, placed on a surface that appears to be a financial table with numerical data. The overall aesthetic is clean and professional, typical of a financial services presentation.

5

# SERVICIOS FINANCIEROS

Las instituciones financieras ofrecen instrumentos que le ayudan a conseguir sus objetivos. Por ejemplo, las cuentas de ahorro, que a pesar de no producir elevadas tasas de rendimiento le brindan un alto nivel de seguridad y liquidez, es decir, que tiene acceso a su dinero en todo momento.

Muchas cuentas de este tipo otorgan una tarjeta de débito. La mayoría de las tarjetas de débito son aceptadas en casi todos los lugares, con ellas está utilizando su dinero sin cargar el efectivo. Una de las mayores ventajas de abrir una cuenta de ahorro en una institución financiera es la capacidad que tiene para ayudar a cumplir sus planes de ahorro. Puede apoyarse y llevar el control de los ingresos y gastos a través del estado de cuenta mensual que informa de todos los movimientos que se realizan.

Es importante tener en cuenta que en una institución financiera no son necesarios requisitos in-

terminables, ni siquiera un monto de dinero elevado. Lo único que se debe presentar es la cédula de ciudadanía, un comprobante de domicilio y la suma requerida para abrir la cuenta.

Recuerde:

- Utilizar los cajeros automáticos de su propia institución.
- Memorizar su clave y no tenerla expuesta ni compartirla con nadie.
- Conservar los comprobantes de sus compras, para saber cuánto ha gastado.
- Guardar su tarjeta de débito en un lugar seguro.

Si tiene claras sus metas y cómo lograrlas sin afectar sus necesidades básicas, le será más sencillo ahorrar e invertir.



META	¿Cuánto cuesta?	¿Cómo lo lograré?	¿Cuánto puedo ahorrar a la quincena?	¿En cuántas quincenas lo lograré?
Comprar una sala para diciembre	\$ 500.00	Reduciendo gastos en cosas que no necesito: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alimentos: gaseosas, pastelillos y golosinas. <b>(\$ 35.000)</b></li> <li>• Manicure y decoloración de uñas postizas <b>(\$ 15.000)</b></li> </ul>	\$50.000	10 (5meses)

# ACTIVIDAD 12



Comenten en grupo las ventajas que tiene el iniciar hoy un plan de ahorro, las dificultades que consideran que pueden enfrentar para llevarlo a cabo y las posibles soluciones.

A continuación conteste las siguientes preguntas en forma individual.

¿Cuál es el propósito de mi plan de ahorro?

---

---

---

---

---

---

---

¿Qué necesito para alcanzar mi propósito?

---

---

---

---

---

---

---

¿De qué forma me propongo llevarlo a cabo en el día a día?

---

---

---

---

---

---

---

¿Cuáles son las posibles dificultades que puedo enfrentar?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

¿Cómo pienso que puedo superarlas?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



Si programa un éxito tendrá muchas posibilidades de obtener un éxito.

A teal-tinted photograph showing a group of people working at a desk. In the foreground, a person's hands are using a black calculator on a document. Another person's hands are visible, one holding a pen over a document. A pair of black-rimmed glasses rests on a white notebook in the lower foreground. The background shows the upper bodies of several people, one wearing a white shirt and another a white shirt with black polka dots. The overall scene suggests a collaborative business or financial meeting.

# 6

## Presupuesto



## 6.1 Mis ingresos y mis gastos mensuales

Tabla 9

¿Título?

+	<b>INGRESOS</b>	<b>ENERO</b>	<b>FEBRERO</b>	<b>MARZO</b>
	Total de ingresos			
-	<b>GASTOS FIJOS</b>	<b>ENERO</b>	<b>FEBRERO</b>	<b>MARZO</b>
	Total de gastos			
=	<b>PRESUPUESTO DISPONIBLE</b>			
-	<b>GASTOS VARIABLES</b>			
=	<b>SALDO</b>			

Ahora cuide su presupuesto para que el dinero le rinda y se cubran los conceptos considerados en él. Recuerde anotar todas las compras que efectúen a diario, incluyendo los "gastos hormiga", ya que ahí se puede estar derrochando una cantidad importante de los ingresos.

Tenga presente y recuerde sus metas de ahorro a corto, mediano o largo plazo, así como sus estrategias para minimizar gastos y/o atender sus deudas. Revise periódicamente su presupuesto para hacer los ajustes pertinentes, sin que se pierda de vista la intención del ahorro para alcanzar sus metas.

Hacer un presupuesto y consumir de forma inteligente son dos estrategias que en la actualidad se fomentan a través de la educación financiera; sirven como salvavidas ante el mar que representa el consumismo sin reflexión y motivado por la publicidad, pero también por la autocomplacencia innecesaria generada por el deseo de poseer lo nuevo, lo último, lo que está de moda, lo que tienen los amigos y compañeros de trabajo, que si el teléfono celular, el perfume, los bolsos, los zapatos, el automóvil.





# 7 CONSIDERACIONES FINALES

No se trata de memorizar conceptos difíciles o abstractos, trabajar en fórmulas complejas o matemáticas ‘elevadas’, sino aprender a buscar la forma de ahorro que más le convenga, el carro que se adapte al presupuesto familiar, leer los contratos y sus letras pequeñas antes de firmar

o contratar un servicio y no gastar más de lo que se gana. Además es importante tener claro quién apoya, protege y orienta en caso de que surjan problemas y dudas con los productos y servicios financieros.

## COMPROMISO

Yo \_\_\_\_\_ me comprometo ante mis compañeros y ante mi mism\_ a cumplir el propósito de mi plan financiero, que es \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Firma y nombre: \_\_\_\_\_

## COMPROMISO

Yo \_\_\_\_\_ me comprometo ante mis compañeros y ante mi mism\_ a cumplir el propósito de mi plan financiero, que es \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Firma y nombre: \_\_\_\_\_



# ACTIVIDAD 13

De acuerdo con lo anterior, realice la siguiente actividad de Políticas Organizacionales:

1. Investigue las políticas de crédito de una entidad financiera y consulte los requisitos exigidos en el momento de solicitar un microcrédito.



2. Suponga que es el dueño de una entidad financiera, de acuerdo a sus conocimientos y a la importancia de la política de crédito, cree una para su entidad.

# BIBLIOGRAFÍA

- SparkaSenStiftung für internationale Kooperation. (s. f.). Las 4 Reglas de Oro para Mejorar tus Finanzas: Vol. Material de trabajo para el participante (Las 4 reglas de oro para mejorar tus finanzas ed.). SparkaSenStiftung für internationale Kooperation.





329.66

1,645,223

23.86%

+0.36

23.54

54,684

12.98%

21.00

2,569

3.63%

+6.96

215

5.35%

54.3

2,6648

69.33%

-0.96

215.36

514

51.22%

78.65

256,359

36.00%

+9.36

489.0

23,123

87.96%

847.0

4,856

54.00%

+0.89

5.36

231,638

9.02%

54.9

489

21.33%

+1.36

21.33

731

5.64%

21.89

15,632

15.36%

-6.11

215.3

98,796

33.00%

55.9

169,34

12.00%

-1.36

65.69

32.89

731

12.23%

12.93

24,699

2.00%

+0.2

231.00

57,936

1.25%

54.3

7,458,693

54.00%

-3.96

45.3

36

588,966

23.65%

21.00

125,692

93.36%

+1.63

54.00

564.95

6,623

54.9

3,215

45.34%

-0.35

11.98

8,963,323

21.89

3,454,967

33.36%

-0.6

326.34

8,963,323

55.9

354

4.56%

+0.33

11.98

8,963,323

12.93

65

4.56%

+9.0

11.98

8,963,323

21.00

514,231

4.56%

-0.55

11.98

8,963,323

54.3

5,168,465

4.56%

-1.33

326.34

8,963,323

21.00

5,168,465

4.56%

+0.65

326.34

8,963,323