

Cartilla de educación financiera

Conocimiento para todos



Juntos lo hacemos posible...

3	Introducción
4	Conceptos para recordar
5	Capítulo 1: Presupuesto
9	Capítulo 2. Crédito: Maneje su deuda
13	Capítulo 3: Sobreendeudamiento
15	Capítulo 4: Ahorro
18	Capítulo 5: Capacidad de pago

Contenido

Introducción

Confiamos Colombia en el marco de sus actividades sociales y ambientales, busca que sus clientes y familias, fortalezcan sus conocimientos en la administración de su dinero e inversión, permitiéndoles tomar mejores decisiones en sus negocios y contribuir a una mejor calidad de vida.

Bajo este principio, se desarrolla la presente cartilla de educación financiera, dividida en 5 capítulos:

- 🔴 Presupuesto
- 🔴 Crédito: Maneje su deuda
- 🔴 Sobreendeudamiento
- 🔴 Ahorro
- 🔴 Capacidad de pago

Esta cartilla, es un documento sencillo que recuerda los aspectos relevantes de cada capítulo, generando espacios de retroalimentación, confianza y la construcción de tejido social entre nuestros clientes, la comunidad y Confiamos, porque ...

Juntos lo hacemos posible...

Conceptos para recordar

Ingresos: Son las entradas de dinero a su negocio/hogar que se generan a través de sus actividades productivas: ventas, servicios o cualquier actividad generadora de dinero.

Gastos: Son las salidas de dinero que se destinan a la compra de materiales, insumos, alimentos, servicios básicos y todo lo necesario para continuar con su actividad productiva o su hogar.

Metas a corto plazo: Lo que queremos lograr en un tiempo de tres (3) meses.

Metas a mediano plazo: Lo que queremos logra en los siguientes 12 meses, que pueden significar cambios en nuestras vidas.

Metas a largo plazo: Son objetivos que queremos lograr en más de 12 meses, significando cambios en un futuro.

Capítulo 1: Presupuesto

Es un detalle de los ingresos (dinero que entra) que se esperan recibir en un tiempo determinado y los gastos (salidas) en ese mismo tiempo. El objetivo es elaborar un presupuesto que ayude a controlar los gastos del negocio/hogar, tomando como referencia los ingresos percibidos, de tal manera, que los ingresos sean superiores a los gastos o por lo menos, guarden un equilibrio.

Para ello, es necesario:

- 🕒 **Registro de los ingresos y gastos:** Permite identificar lo que realmente está pasando con el dinero durante el tiempo establecido.
- 🕒 **Identificar las fuentes de los ingresos:** Determinar las actividades que generan ingresos durante un tiempo: salarios, ventas, prestación de servicios, entre otros.

- 🕒 **Identificar los gastos:** Determinar en qué se va a utilizar el dinero y el costo que representa: compras, materia prima, pago de arrendamiento, pago de personal, gastos del hogar, etc.



Una vez totalizados los ingresos y gastos, el resultado del presupuesto puede generar uno de estos resultados:

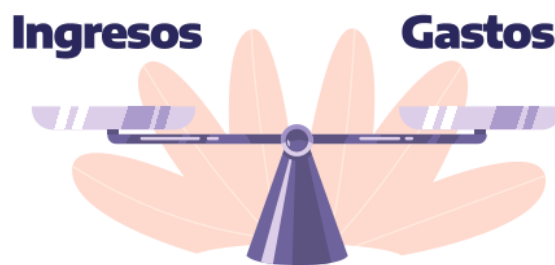
Utilidad: Resulta cuando los ingresos son superiores a los gastos, por tanto, el negocio/hogar está generando los ingresos suficientes que le permiten cubrir los costos y gastos del negocio/hogar.



Pérdida: Por el contrario, cuando los costos y gastos son superiores a los ingresos percibidos por el negocio/hogar, se presenta una pérdida, por cuanto el dinero generado no tiene la capacidad para cubrir las necesidades de la operación/hogar.



Equilibrio: Puede presentarse en el momento en que los ingresos como los gastos son iguales, por tanto, se dice que la actividad/hogar, no tiene ni pérdidas ni ganancias.



Ejemplo de Ingresos y Gastos

Ingresos (entradas)	Día 1	Día 2	Día 3	Día 4	Día 5	Día 6	Día 7	Total Semana
Venta de mercancía	500.000		200.000	300.000		400.000		1.400.000
Venta de cultivos			200.000			100.000		300.000
Venta de pie de cría	300.000				400.000			700.000
Jornales		120.000				120.000		240.000
Otros ingresos						300.000		300.000
Total ingresos	800.000	120.000	400.000	300.000	400.000	920.000	-	2.940.000

Ingresos (entradas)	Día 1	Día 2	Día 3	Día 4	Día 5	Día 6	Día 7	Total Semana
Costo de mercancía vendida	400.000	-	160.000	240.000	-	320.000	-	1.120.000
Costos de cultivos	-	-	120.000	-	-	60.000	-	180.000
Costos pie de cría	150.000	-	-	-	200.000	-	-	350.000
Alimentación - mercado vivienda (arrendo, servicios)	200.000						100.000	100.000
Salud (gastos médicos)		-	60.000	-	-	-	-	60.000
Transporte (pasajes, vehículo)	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	140.000
Educación (útiles, uniformes)								-
Recreación								-
Pago de deudas		320.000						320.000
Gastos imprevistos				10.000				10.000
Otros gastos						10.000		10.000
Total gastos	770.000	340.000	360.000	270.000	220.000	410.000	120.000	2.490.000

Utilidad = Ingresos - Costos y gastos

Utilidad = 2.940.000 - 2.490.000
Utilidad = \$450.000



En el ejemplo, el resultado del presupuesto muestra que existe una ganancia de \$450.000 por cuanto, los ingresos generados son superiores a los costos y gastos estimados.

Sin embargo, en muchas ocasiones, los ingresos no alcanzan para comprar o adquirir todo lo que necesitan o desean y por ello, es necesario decidir qué gastos priorizar y cuáles incluir o eliminar del presupuesto, siendo necesario identificar cuál es una necesidad y cuál es un deseo.

Necesidad: Son las cosas que son esenciales para el funcionamiento o estabilidad del negocio/hogar.

Deseos: Son las cosas que le gustaría tener o disfrutar y que no son necesidades básicas, por tanto, su negocio/hogar no tendrán inconvenientes si no se adquirieran o experimentaran.

Después de haber revisado y clasificado los gastos, será más fácil decidir que eliminar de su presupuesto con base en su ingreso esperado. Puede revisar sus gastos para ver cuáles son más importantes de realizar ahora y cuales se pueden esperar para un futuro próximo.



Necesidad



Deseo



Ambos

Capítulo 2. Crédito:

Maneje su deuda

¿Qué es un crédito?

Partamos de la definición de **prestar**, entendido como entregar algo a alguien para que lo utilice durante algún tiempo y después lo restituya o devuelva; con esta definición, un crédito no es más que el nombre que se le da al préstamo de dinero que una persona, cooperativa, entidad financiera, microfinanciera entre otros, le otorga en el presente con el compromiso de devolver estos recursos en el futuro, a través del pago de cuotas junto con un interés y otros cobros asociados.

¿Para qué se solicita un crédito?

1. Para Invertir
2. Solucionar una emergencia o un imprevisto.
3. Para consumo.

1. Para invertir: Cuando se solicita un préstamo para invertir en sus propias actividades generadoras de ingreso o incluso para hacer mejoras en su vivienda. Un préstamo puede proveer los recursos para responder a las oportunidades de negocios. Hay que recordar que cuando se invierte en su actividad productiva, del negocio debe salir la cuota para el pago del préstamo.



2. Solucionar una emergencia o un imprevisto: Cuando ocurre una emergencia o un imprevisto, se necesita de los recursos de manera inmediata para poder atender estas necesidades y por ello, se recurre a un préstamo para dar solución.



3. Para consumo: Algunas personas obtienen préstamos para comprar un artículo hoy y que, aunque no se trate de una necesidad básica, es algo que les gustaría tener o experimentar.



¿Cómo manejar el crédito?

Cuando usted adquiere un préstamo, asume un compromiso en el que se pone a prueba la seriedad, responsabilidad y moralidad de pago. Por esta razón, quienes prestan dinero, prefieren dar crédito a personas que tengan y demuestren un comportamiento financiero confiable. En otras palabras, a quienes son “buena paga”.

Algunos puntos clave para un buen manejo del crédito:

- ❶ Invierta el 100% del préstamo para lo que lo solicitó. No desvíe el dinero que le ha sido confiado. Si gasta el dinero en otra cosa (como lujos y gastos innecesarios) tendrá problemas para pagar.
- ❷ Verifique quién le ofrece el préstamo: una entidad vigilada por el Estado Colombiano le da seguridad.
- ❸ Organice el presupuesto y reserve el dinero para hacer los pagos antes de la fecha. Programe en un calendario las fechas de pago. Separe el dinero de los gastos básicos, necesarios y urgentes y el dinero de las cuotas.
- ❹ No se deje tentar por la posibilidad de adquirir nuevas deudas, antes de terminar de pagar su compromiso actual. Haga un solo compromiso bien hecho.
- ❺ Un buen comportamiento financiero hace su vida más fácil. Cuando asuma un compromiso cúmplalo responsablemente. Si maneja bien su deuda, siempre encontrará entidades que apoyen sus proyectos o que lo ayuden en momentos urgentes.
- ❻ Si adquiere una tarjeta de crédito, es mejor comprar siempre a una sola cuota. Recuerde que los avances de dinero en efectivo con tarjeta de crédito suelen tener un alto costo.



Cuando no maneja bien su crédito, se van presentando síntomas que traen un mal nombre financiero:

- ❧ No sabe exactamente cuánto debe.
- ❧ No ha podido ahorrar ni hacer un fondo de emergencia, debido a los pagos de las deudas.
- ❧ Pide préstamos para pagar otros préstamos.
- ❧ Recibe notificaciones por atrasos en el pago de sus deudas.
- ❧ No vive tranquilo porque siente que le debe a todo el mundo.
- ❧ Reportes negativos ante las centrales de información financiera como Datacrédito y Cifin, generando la imposibilidad de acceder a nuevas oportunidades de financiación.
- ❧ Costos adicionales por incumplimientos como intereses moratorios o costas judiciales.



Capítulo 3:

Sobreendeudamiento

El sobreendeudamiento se da cuando se contraen más deudas de las que se pueden pagar. Cuando excede la capacidad de pago puede ocasionar retraso en el pago de dichas deudas, morosidad o dificultades económicas serias.

El exceso de deuda supone que los ingresos no cubren las necesidades básicas y las obligaciones de las deudas contraídas. Señales que le harán saber que está sobre endeudado.



En la mayoría de los casos se dan varios, pero con solo uno de ellos puede ser que lo esté:

- ❧ Le cuesta llegar a fin de mes
- ❧ No puede ahorrar
- ❧ Paga solamente el mínimo de las tarjetas de crédito
- ❧ El dinero no alcanza para cubrir los gastos (incluyendo las cuotas de los préstamos o créditos)
- ❧ Solicita créditos para pagar otros créditos

Consecuencias del sobreendeudamiento:

- ❧ Pago de comisiones o intereses de mora por los retrasos
- ❧ Afrontar acciones judiciales por parte de los acreedores.

- ❶ Tener que vender algunos bienes para obtener dinero extra
- ❷ Pérdida de reputación crediticia (mal historial como cliente financiero)
- ❸ Poder acabar en una lista de morosos
- ❹ Problemas de salud asociados a la ansiedad y al estrés.

¿Cómo prevenir el sobre endeudamiento?

La planificación financiera y el ahorro son las claves para evitar caer en el sobre endeudamiento.

Es conveniente llevar una contabilidad de los ingresos y los gastos de la familia o el negocio para evitar fugas de dinero e identificar la capacidad real de pago.

No cuente nunca con posibles ingresos futuros; única y exclusivamente con los ingresos garantizados. Y nunca busque en nuevos créditos la solución a las viejas deudas.



Capítulo 4: **Ahorro**

Qué es el ahorro?

Es el dinero que una persona o familia guarda para usar en el futuro, el cual permite anticiparse a las emergencias, cumplir las metas del hogar y evitar endeudamiento innecesario



¿Para qué debemos Ahorrar?

Eventos futuros inesperados	Eventos futuros esperados	Gastos opcionales	Acumulación de bienes
✓ Enfermedad	✓ Matrimonio	✓ Vacaciones	✓ Casa
✓ Funerales	✓ Educación	✓ Mejoras en el hogar	✓ Bicicleta
✓ Emergencias	✓ Nacimiento	✓ Artículos de lujo	✓ Motocicleta
✓ Robos	✓ Vejez	✓ Regalos	✓ Vehículo
	✓ Recreación		✓ Negocio
	✓ Épocas de bajos ingresos		

Establezca metas de ahorro.

Un plan de ahorros es indispensable para un buen manejo de su dinero, para elaborar un plan de ahorros es necesario seguir los siguientes pasos.

Plan de ahorros:

Mesa de Ahorro	¿Cuánto vale?	¿Para cuándo se necesita?	¿Cuánto debo ahorrar por mes?	Orden de importancia
		Corto Plazo		
Arreglo de piso de cocina.	\$200.000	3 meses	\$66.700	1
Zapatos (dos hijos).	\$70.000	3 meses	\$23.300	2
Celebración de confirmación.	\$250.000	10 meses	\$25.000	3
		Largo Plazo		
Tienda	\$250.000	18 meses	\$13.800	4
Total de ahorro requerido	\$770.000		\$128.800	

Poco a poco se van alcanzando las metas. Así por ejemplo, después de tres meses una vez que ya se haya hecho el arreglo de la cocina y comprado los zapatos, y si no definen nuevas metas de corto plazo, el ahorro mensual requerido para esta familia será \$38.800 en lugar de \$128.800.

¿Cuál es la forma de ahorro más seguro?

La buena administración del dinero comienza por no dejar ir lo que ya se tiene. Esto significa evitar gastos innecesarios y encontrar un lugar seguro donde guardar el dinero que le queda.

Hay muchos métodos para ahorrar tanto formales como informales:

FORMAL	INFORMAL
✓ Banco	✓ Casa (efectivo)
✓ Cooperativa de ahorro y crédito	✓ Especies (oro, joyas)
✓ Compañías de financiamiento comercial	✓ Fondos de ahorro
✓ Instituciones microfinancieras	✓ Alcantías

En el método formal una institución de ahorros le paga un interés sobre sus ahorros, pero le genera unos costos como: manejo de tarjeta e impuestos.

Un ahorro informal es aquel que usted mismo administra en la casa, otra forma de ahorrar es invertirlo en la compra de oro y joyas.

7 consejos para ahorrar

- Establezca una meta de ahorro 
- Haga un plan de ahorro 
- Clara diferencia entre necesidades y deseos 
- Controle su gasto 
- Realice un presupuesto 
- Ahorre regularmente 
- Ahorre en un lugar seguro 

Capítulo 5: **Capacidad de pago**

La capacidad de pago es la cantidad de dinero disponible que permite asumir compromisos y obligaciones financieras



Por tanto, antes de tomar un crédito es muy importante conocer la capacidad de pago.

Para ello es conveniente hacer una revisión detallada de los ingresos y egresos:

Ingresos. están representados por:

- ☞ Salarios
- ☞ Comisiones, bonificaciones y jornales
- ☞ Venta de productos o servicios
- ☞ Aportes de otras personas: Es recomendable considerar estos ingresos siempre y cuando provengan de fuentes seguras y permanentes. No se recomienda considerarlos cuando se trata de ingresos ocasionales.

Egresos. Entre los egresos se destacan los referentes al sostenimiento propio de la familia cuando hay personas a cargo, y los referentes a la actividad económica.

Sostenimiento de la familia: Estos gastos dependerán del



número de personas que integran la familia y que están bajo su responsabilidad. Entre estos gastos se hace referencia a los siguientes:

- ☞ Alimentación
- ☞ Servicios públicos
- ☞ Salud: estos gastos pueden variar entre personas dependiendo de su estado de salud, teniendo en cuenta que si existen preexistencias demandarán mayor cantidad de recursos.
- ☞ Transporte: se debe calcular por cada persona y

dependiendo de la demanda del servicio.

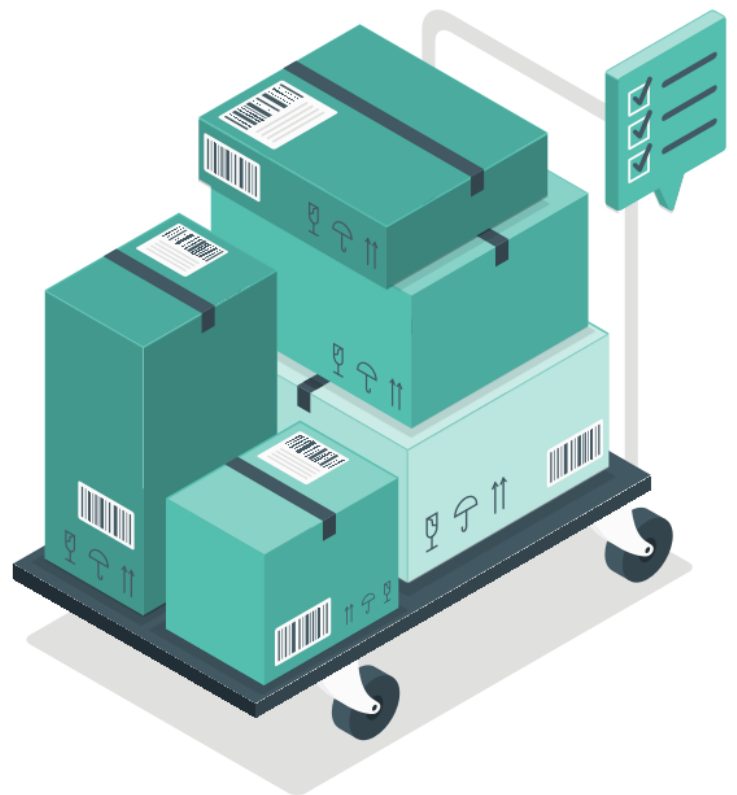
- 🔴 Educación
- 🔴 Arrendamiento de la vivienda
- 🔴 Otros gastos
- 🔴 Obligaciones financieras
- 🔴 Con entidades financieras
- 🔴 Con particulares



En las obligaciones financieras es muy importante no olvidar los intereses que se pagan por las mismas, especialmente en las contraídas con particulares.

Costos de la actividad económica:

- 🔴 Compra de materiales e insumos para el proceso de producción de los productos o servicios
- 🔴 Compra de mercancías
- 🔴 Asistencia técnica



Gastos administrativos generados por la actividad económica

- Mano de obra
- Arrendamiento locativo
- Transporte
- Pago de servicios públicos
- Mantenimiento: vehículos, maquinaria y equipo
- Pago de obligaciones
- Pago de impuestos
- Otros gastos

Capacidad de pago:

Utilidad: Una vez consolidados los ingresos y los egresos es posible obtener los excedentes que permitirán establecer la disponibilidad para asumir nuevos compromisos u obligaciones.

Utilidad = Ingresos - Egresos

Capacidad de pago: La buena práctica recomienda que máximo se debe comprometer el 70% de la utilidad para atender nuevas obligaciones. Es decir que el 70% de la utilidad constituyen la capacidad de pago.

Capacidad de pago = utilidad * 70%



Recomendaciones Finales

Las cuotas o los compromisos a adquirir con el nuevo endeudamiento no pueden superar el 70% de las utilidades.

1

La capacidad de pago debe ser equivalente o consecuente con la forma de pago o periodicidades (mensual, bimestral, trimestral, semestral, etc.).

2

Para el cálculo del valor a pagar, se debe tener en cuenta todos los conceptos, entre ellos: capital, intereses, comisiones, seguros, impuestos, etc.

3

Así mismo es importante que la fecha establecida para el pago de la deuda concuerde con la disponibilidad de los recursos necesarios.

4





Confiamos
COLOMBIA MICROFINANCIERA



Juntos lo hacemos posible...