

Finca

FINANZAS PARA EL CAMPO



Cartilla del participante

01

MODULO 01

Presupuesto



Objetivos del módulo



1. Conocer algunos aspectos claves para organizar y planear el uso de su dinero.
2. Comprender la relevancia de llevar un control de los ingresos y gastos para identificar oportunidades de ahorro.
3. Elaborar el propio registro de ingresos y gastos para usar mejor el dinero.
4. Comprender la importancia de separar el presupuesto personal del de la finca.

Mis ingresos y mis gastos mensuales

En la vida diaria nadie se escapa de las actividades relacionadas con el dinero porque todos compramos, vendemos, pedimos prestado o invertimos; millones de personas trabajamos para ganar un sueldo semanal, quincenal o mensual que nos permite comprar comida, pagar arriendo, cubrir los gastos de la educación de los hijos, viajar, etcétera. En la actualidad, muchos consideramos que tenemos control sobre nuestras finanzas, ya sea porque logramos cumplir con compromisos económicos o porque no tenemos muchas deudas; sin embargo, **¿estamos manejando nuestro dinero según el proyecto de vida que nos hemos trazado?**

Actividad 1.

Trabajo individual. Reflexión

¿Qué espero aprender en este módulo?

“El viento es favorable para el que sabe hacia dónde dirigir su barco”

Actividad 2.

Trabajo Grupal. Objetivos

Mis objetivos de corto plazo:

Mis objetivos de largo plazo:

Conozcamos a Rosa



Rosa está casada y tiene dos hijos. Tiene una finca grande donde se enfocan en la leche y la crianza de animales (cerdo y pollos), también participa en una asociación. Su esposo, además de ayudar con el manejo de la finca, es empleado en un taller de motos.

Rosa dice *“la verdad nunca puse atención cuando escuchaba hablar sobre el manejo adecuado del dinero. Nunca hice caso porque creía que tenía el control, que todo estaba en perfecto orden... La finca trabajaba bien y nos alcanzaba para todo. Hoy, con un hijo en el colegio, otro en la universidad y numerosos gastos de mantenimiento de la finca, los gastos han aumentado y me doy cuenta de que nunca he tenido la información necesaria para manejar mis finanzas personales. Solo me enfoqué en gastar día a día, sin pensar tanto en el futuro”*, confiesa Rosa entre suspiros. Ellos tuvieron además un problema grave

con la producción de leche debido a la sobre-oferta, la baja productividad de algunos de sus animales y les pagaron un precio más bajo que el habitual, lo que hizo que bajaran mucho sus ingresos.

También 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 ni de mis conversaciones. Ahora, por supuesto que me interesa saber cómo puedo enfrentar mis compromisos, mis deudas y aprender lo que me sirva para optar por lo que más me convenga y evitar endeudarme demasiado. Cada vez que me reúno con familiares y amigos no perdemos la oportunidad de darnos uno que otro consejo para hacer frente a los problemas económicos”*. Actualmente, Rosa se está recuperando del problema del año pasado y busca la forma de equilibrar sus cuentas.

¿Cuánto gano? ¿Cuánto gasto? ¿Cuánto me queda?

Es necesario que todas las personas que recibimos y gastamos dinero organicemos y decidamos sobre nuestras finanzas personales para evitar, como dice un dicho popular, que “el agua nos llegue al cuello”. Tomar las riendas de nuestras finanzas no es otra cosa que la capacidad para administrar el dinero y tomar decisiones responsables y eficientes sobre él. Esto es más fácil si nos damos cuenta en qué lo gastamos. En muchas ocasiones somos presa fácil de la publicidad y el “consumismo sin sentido” que nos lleva a tener gastos innecesarios.

TENGA EN CUENTA

*Los **ingresos fijos** se refieren al dinero que se recibe periódicamente; por ejemplo, sueldo, prima y cesantías, entre otros. Estos ingresos no varían significativamente en el corto plazo y la fecha en la que se reciben es fácilmente predecible.*

*Por otro lado, los **ingresos variables** son los que no se reciben de manera constante, como horas extras, comisiones, premios, trabajos independientes y herencias, entre muchos otros.*

*Los **gastos fijos** son salidas de dinero permanentes en el corto plazo. Este tipo de gastos los podemos prever y aunque pueden variar levemente de un mes a otro, se puede establecer su costo aproximado; por ejemplo, cuánto gastaremos en arriendo, comida y transporte, entre otros.*

*Por el contrario, los **gastos variables** son salidas de dinero que se presentan inesperadamente y que son difíciles de controlar como las emergencias de salud.*

Actividad 3.

Trabajo en grupo. El presupuesto de Rosa.

Ahora observen el siguiente cuadro y en forma grupal analicen los siguientes aspectos:

¿Consideran que está completa la información de la columna de gastos fijos?

¿Qué otras cosas añadirían?

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

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



PRESUPUESTO FAMILIAR ROSA Y FAMILIA

INGRESOS FIJOS	ENERO	FEBRERO	MARZO
Salario Carlos taller moto	\$ 900.000		
INGRESOS VARIABLES	ENERO	FEBRERO	MARZO
Ingresos netos totales finca	\$ 340.000		
Ingresos por Asociacion	\$ 100.000		
Total de ingresos	\$ 1.340.000		

GASTOS FIJOS	ENERO	FEBRERO	MARZO
Credito vivienda	\$ 330.000		
Servicios casa	\$ 100.000		
Comida	\$ 500.000		
Transporte	\$ 80.000		
Total de Gastos Fijos	\$ 1.010.000		

GASTOS VARIABLES	ENERO	FEBRERO	MARZO
Diversión	\$ 50.000		
Otros	\$ 20.000		
Total de Gastos Variables	\$ 70.000		
Total de Gastos (Fijos+ Variables)	\$ 1.080.000		

= Dinero disponible (total de ingresos - total de gastos)	\$ 260.000
--	-------------------

Actividad 4.

Trabajo en grupo e individual. Gastos hormiga.

GASTOS HORMIGA

Son aquellos pequeños gastos de los que casi no nos damos cuenta, pero que si los sumamos son una cantidad enorme. Algunos ejemplos son: dulces, gaseosas, tintos, chicles y empanadas, entre otros.

Haga una lista de sus propios “gastos hormiga”.

[illegible]

¿Cuáles son mis necesidades y deseos?

Distinguir entre lo indispensable para vivir y lo que nos gusta o queremos en la vida real no es tan sencillo, pues muchas veces se encuentran combinados. Pero ¿se puede vivir gastando solo en las necesidades básicas y nunca darse un gusto? ¿Es malo cumplir un deseo? ¡No! Los deseos son buenos y cumplirlos nos da alegría o diversión, únicamente hay que tener cuidado de **no gastar más de la cuenta**, así no cometeremos el error de excedernos en gustos y descuidar una necesidad.



Actividad 5.

Trabajo Individual. Presupuesto personal.

¿De qué manera podemos controlar nuestros ingresos y gastos de una forma práctica y sencilla? Aquí vamos a comenzar a elaborar un presupuesto personal mensual, para que reflexione en qué gasta su dinero.

Llevar una buena administración implica controlar todos y cada uno de los ingresos y gastos. ¿Pereza? Piense más bien en la tranquilidad y menos preocupaciones para la vida cotidiana. Solo es cuestión de combinar algunos ingredientes: *un poco de tiempo*, una pizca de **organización**, unas cuantas cucharadas de **disciplina** y, claro, **fuerza de voluntad**.

¡Manos a la obra!

Tenga en cuenta a la hora de hacer su presupuesto:

- **Calcule los ingresos de cada mes;** es decir, las entradas de dinero que pueden provenir de la venta de todos sus productos agropecuarios, de ingresos vía la asociación de productores, de trabajos ocasionales que realiza o incluso algún salario que algún miembro de su familia tenga. Si la cantidad no es fija trate de poner un monto promedio o aproximado.
- **Haga una lista de todos los gastos** y de la cantidad que necesita para cubrirlos. Recuerde que hay gastos fijos, es decir, permanentes en el corto plazo y que los podemos prever, como la vivienda, los servicios públicos, la educación, el transporte y las deudas, entre otros; y también gastos que son variables: se presentan inesperadamente y son difíciles de controlar, como los gastos en medicamentos, la reparación de la casa o un vehículo y gastos vinculados a exigencias de tipo social (funerales, bodas, etc.) **No olvide incluir los “gastos hormiga” identificados en la actividad 4.**
- **Sume todos los ingresos (fijos y variables).**
- **Sume todos los gastos (fijos y variables).**
- **Reste los gastos de los ingresos.**



INGRESOS Y GASTOS

INGRESOS

Total de ingresos			

GASTOS FIJOS

Total de Gastos Variables			

GASTOS VARIABLES

Total de Gastos Variables			
Total de Gastos (Fijos+ Variables)			

= Dinero disponible (total de ingresos - total de gastos)



Si queda apenas con dinero

Aunque es bueno quedar sin deudas, esto tiene un peligro: ha quedado sin dinero disponible y si se presenta una emergencia o imprevisto, se expondrá a adquirir préstamos.



Si le falta dinero

Esto puede significar que ha tenido que acudir a préstamos para pagar sus gastos básicos. Esta es una señal de alarma. Es momento de equilibrar su presupuesto.

Si le sobra dinero

Es importante que todos los meses tenga un resultado positivo, para empezar a ahorrar o fortalecer su ahorro.

Actividad 6.

Trabajo Individual. Reflexión.

Expresa algunas de las dificultades que tiene para organizar su presupuesto.



RECUERDE

Un presupuesto es una herramienta para llevar un control de los ingresos, gastos y su ahorro. Adicionalmente con él puede:

- *Ajustar los gastos de acuerdo con los ingresos.*
- *Tomar decisiones de cuánto, cuándo y en qué gastar.*
- *Fijar metas de ahorro para lograr los sueños.*
- *Prepararse para las emergencias.*
- *Si los ingresos varían de un mes a otro, esto permite ahorrar en meses cuando hay más dinero y reducir los gastos en periodos con menos ingresos.*
- *Identificar qué gastos se pueden reducir o eliminar.*



Actividad 7.

Trabajo en grupo. ¿Cómo calculamos los ingresos netos de una finca?

El presupuesto de la finca debe estar separado del presupuesto personal, esta es una buena práctica en el manejo de las finanzas.





PRESUPUESTO FINCA ROSA

INGRESOS FIJOS	ENERO	FEBRERO	MARZO
Ingresos por venta de leche	\$ 1.500.000		
Ingresos por venta de cerdos	\$ 200.000		
Ingresos por venta de pollos	\$ 70.000		
Total de ingresos	\$ 1.770.000		

GASTOS FIJOS	ENERO	FEBRERO	MARZO
Crédito banco	\$ 300.000		
Crédito compra de animales cooperativa	\$ 150.000		
Mano de Obra	\$ 150.000		
Uso de maquinaria (incl. gasolina)	\$ 50.000		
Comida Animales	\$ 400.000		
Veterinaria y otros	\$ 250.000		
Servicios (luz, agua)	\$ 80.000		
Comercialización de productos (incl. transporte)			
Total de Gastos Fijos	\$ 1.380.000		

GASTOS VARIABLES	ENERO	FEBRERO	MARZO
Inversiones planeadas	\$ 0		
Gastos extra mantenimiento	\$ 50.000		
Total de Gastos Variables	\$ 50.000		
Total de Gastos (Fijos+ Variables)	\$ 1.430.000		

Ingreso Neto Mensual Finca (total de ingresos - total de gastos)	\$ 340.000
---	-------------------



PRESUPUESTO DE MI FINCA

INGRESOS	MES 1	MES 2	MES 3
Total de ingresos			

GASTOS FIJOS	MES 1	MES 2	MES 3
Total de Gastos Fijos			

GASTOS VARIABLES	MES 1	MES 2	MES 3
Total de Gastos (Fijos+ Variables)			

Ingreso Neto Mensual Finca
(total de ingresos - total de gastos)

Recuerde siempre mantener separado el presupuesto personal del presupuesto productivo o de su finca. Mezclar las cuentas es la receta perfecta para perder el control de su dinero.

¿Misión cumplida?

Al final de la quincena o del mes compare su presupuesto con el gasto real, probablemente encontrará que hay algunos gastos por encima y otros por debajo de lo que proyectó al inicio; esto es normal y sirve como base para ajustar el presupuesto para el siguiente periodo. ¡No tema revisarlo varias veces al mes para que se ajuste a la realidad y esté en línea con objetivos alcanzables!

La recomendación al hacer un presupuesto es ser **disciplinado** pero **flexible**; no hay que hacer cuentas muy “apretadas” que sean difíciles de cumplir. La clave es ser realista y tener presente que regularmente se debe ajustar para mantenerlo en equilibrio.

CONSEJOS IMPORTANTES

Recuerde que para mantener un presupuesto en equilibrio se debe:

- Ajustar los gastos a los ingresos: ¡no gastar más de lo que se tiene!
- Involucrar a toda la familia. Así todos sabrán cuánto dinero hay en realidad y no gastarán más.
- No olvide que el ahorro forma parte de un egreso constante y programado. Cada uno decide cuánto va a ahorrar cada mes.

¿Qué aprendió en este módulo y con qué se queda de esta experiencia?

Ahorro y plan financiero



Objetivos del módulo

- Entender el ahorro como una herramienta para confrontar dificultades y llevar a cabo propósitos.
- Identificar las características que se deben tener en cuenta para establecer metas de ahorro.
- Elaborar un plan financiero personal para alcanzar metas a corto, mediano y largo plazo.
- Entender los productos de ahorro disponibles en la zona donde se vive.

Ahorro y plan financiero

Ante los retos económicos del presente y del futuro, una alternativa viable es guardar voluntariamente una porción del ingreso para el futuro, es decir, ahorrar. Este hábito es el mejor antídoto para enfrentar emergencias, prevenir necesidades, lograr aquello que queremos o nos gustaría tener y para cualquier evento que exija dinero contante y sonante.

El reto es aprender a usar el presupuesto, de tal manera que el ahorro no se quede en la lista de propósitos o intentos, sino de hechos contundentes. Para ahorrar no se requieren de sueldos millonarios, se puede empezar con pequeños montos. Recuerde el refrán: “pequeños ahorros hacen grandes fortunas”.

Rosa y la importancia del ahorro

CASO 1

Rosa no entendía la importancia del ahorro. Conforme recibía los ingresos de sus ventas de la finca y del salario de Carlos, intentaba repartirlos en gastos fijos y variables de la casa y de la finca, y el pequeño sobrante lo destinaba a sus antojitos y los de su familia, tales como maquillaje, dulces y alguna prenda de ropa nueva. Fue hasta cuando su mamá enfermó que sustituyó las compras por consultas y medicamentos:

“Fue con la enfermedad de mi mamá que dejé de comprar lo que en realidad no me hacía falta. Además de nuestros antojos también gastaba de más en comidas fuera de casa y otros gusticos... en fin, en todo lo que se pudiera presentar los fines de semana bajo el argumento de ‘para eso trabajamos’. Hace dos años a mi mamá le detectaron diabetes e hipertensión, problemas de salud que le impidieron seguir trabajando, dejándonos a nosotros como su único soporte en términos de ingresos; todo ello 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 todos los meses. Digo, no eran grandes cantidades, pero sí las suficientes para guardar por lo menos \$50.000. Las enfermedades no avisan, simplemente llegan y si no estás preparada para enfrentarlas, es terrible”.

Como Rosa 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. Algunas formas de promoverlo son mediante la reducción de gastos o reservar algo de dinero cuando llegan ingresos extras, como cuando un producto tiene temporalmente un precio muy alto o cuando logramos tener un gran rendimiento.

No importa la cantidad ahorrada lo transcendental es la constancia para crear el hábito del ahorro.



Lograr metas mediante el ahorro

Los propósitos financieros no son una tarea imposible. Todos podemos lograrlos siempre y cuando aprendamos a tomar el control de nuestras finanzas y establezcamos “metas de ahorro” personales y familiares.

Una **meta de ahorro** es una buena razón para guardar y acumular dinero; por ejemplo, comprar una bicicleta, ir de vacaciones con los familiares, que los hijos puedan estudiar o emprender un negocio. Es muy probable que surjan muchas metas, por ello es fundamental establecer prioridades y definir metas de ahorro **específicas y realizables** en un **tiempo determinado**.

Una vez hemos determinado cuáles son las prioridades, debemos pensar en el método para cumplirlas; es decir, cómo vamos a obtener los recursos. Siempre está la opción del crédito; sin embargo, es prudente que evaluemos primero la posibilidad de usar nuestro propio dinero; es decir, cumplir metas sin deudas.

Si no tenemos el dinero suficiente o nos falta una parte, podríamos destinar una porción de nuestros ingresos y poco a poco, en un tiempo determinado, juntar el dinero necesario para cumplir nuestra meta; a esta organización sistemática de nuestro ahorro es a lo que llamamos un “plan de ahorro”.

PARA TENER EN CUENTA

*La **capacidad de pago** es la cantidad de dinero que una persona puede destinar para pagar un crédito, después de haber cubierto sus gastos, ahorro y otras obligaciones (deudas). También se le llama capacidad de endeudamiento y sirve para que la entidad financiera defina la cantidad de crédito adecuada para el cliente.*

$$\text{Capacidad de pago} = \text{ingresos} - (\text{ahorro} + \text{gastos})$$

*Las **oportunidades de ahorro** son aquellas acciones que nos permiten generar o reservar una cantidad de dinero -por pequeña que sea- para ser destinada como ahorro. Puede obtenerse de reducir o eliminar gastos no necesarios.*

$$\text{Capacidad de ahorro} = (\text{capacidad de pago} + \text{ahorro})$$

Actividad 1.

Trabajo individual. Propósitos.

Recuerde que solamente usted conoce sus prioridades y sabe qué es lo que quiere para su futuro, así que establecer sus prioridades y metas debe ser un trabajo que realice con toda la sinceridad, de acuerdo con su presupuesto y con su plan de vida. A continuación, lo invitamos a escribir algunos propósitos de ahorro que le gustaría lograr o que siempre ha deseado y no lo ha podido realizar:



¿Cómo hacer un plan de ahorro?

El plan de ahorro será su aliado para lograr sus metas financieras. A cambio requerirá de su voluntad, autocontrol, disciplina, perseverancia y confianza en sí mismo. Empecemos:

1. Defina sus metas de ahorro.
2. Planee el tiempo (en meses) en el que desea cumplirlas.
3. Defina el costo de sus metas.
4. Calcule cuánto debe ahorrar cada mes para lograrlas. Esto se hace al dividir el costo total entre el tiempo en el que desea cumplirlas.
5. Compare con su capacidad de ahorro para saber si es posible lograrlo o necesita más plazo o tal vez, reducir algunos gastos innecesarios.

Un ejemplo:

META	¿CUÁNTO CUESTA?	¿CÓMO LO LOGRARÉ?	¿CUÁNTO PUEDO AHORRAR AL MES?	¿EN CUÁNTOS MESES LO LOGRARÉ?
Renovar el taladro eléctrico para usarlo tanto en el hogar como en la finca.	\$200.000	Reduciendo gastos en cosas que no necesito: Alimentos: gaseosas, empanadas y golosinas (\$15.000). Compra de películas en el mercado (\$5.000).	\$20.000	10 meses

Las metas claras a corto y mediano plazo, tanto personales como familiares, motivan a trabajar, estudiar e incluso, a realizar algunos sacrificios. Ellas dan propósito a todas sus acciones.

Actividad 2.

Trabajo individual. Plan de ahorro.

Llegó el momento de empezar a cumplir sus metas de ahorro a corto y largo plazo. Recuerde que, aunque sus metas sean muy grandes, si analiza cómo alcanzarlas, hace un plan y se apega a él, muy seguramente logrará llevarlas a cabo.

La siguiente tabla le ayudará a definir más concretamente sus metas, así como a establecer acciones específicas que le permitirán alcanzarlas.

MI PLAN DE AHORRO

Tiempo	Metas de ahorro	¿Cuánto vale?	¿Para cuándo se necesita?	¿Cuánto debe ahorrar por mes?
CORTO PLAZO (1 año o menos)				
LARGO PLAZO (1 año o más)				
TOTAL DE AHORRO REQUERIDO				\$

CONSEJO IMPORTANTE

Recuerde que las metas se deben caracterizar por ser concretas, alcanzables y tener un tiempo definido.

Actividad 3.

Trabajo en grupo e individual. Reflexión.

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.

Luego conteste las siguientes preguntas en forma individual:

¿Cuál es el propósito de mi plan de ahorro? [Más allá de escribir “un computador” reflexione sobre qué busca de fondo con esta adquisición; por ejemplo, un computador para que mis hijos puedan acceder a la información que necesitan y así mejoren su rendimiento académico].

¿De qué forma me propongo llevarlo a cabo en el día a día? (Cuáles son aquellos gastos que estoy dispuesto a reducir para cumplir esa meta).

¿Cuáles son las posibles dificultades que puedo enfrentar?

¿Cómo pienso que puedo superarlas?

Rosa y sus vecinos

CASO 2

Rosa se junta a tomar café con sus vecinos Isabel y Juan.

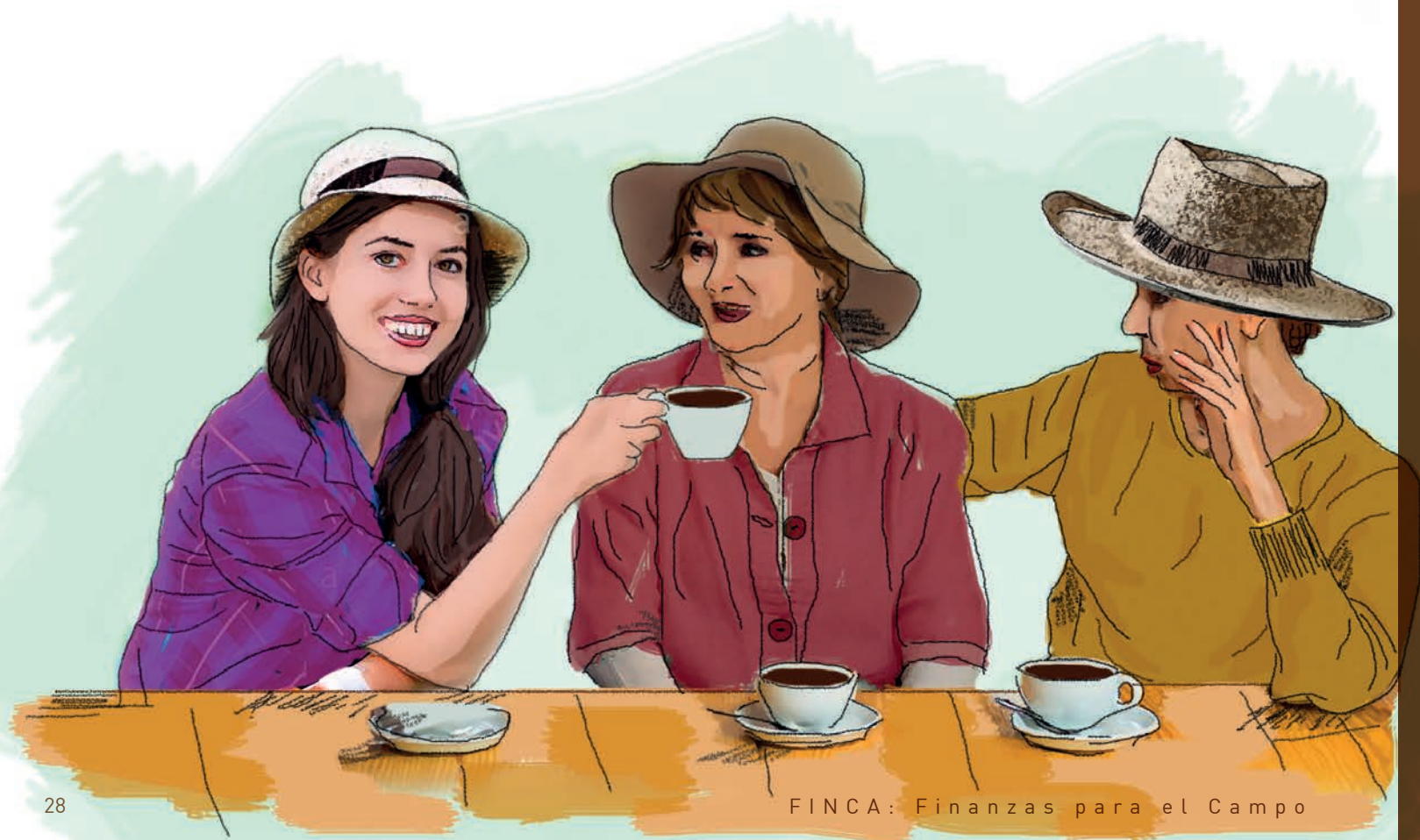
Juan e Isabel también son productores rurales; sin embargo, manejan de forma muy distinta sus finanzas.

A Isabel le gusta guardar su dinero en casa, debajo del colchón. Según ella: "Así lo tengo siempre a la mano". No obstante, reconoce que al tenerlo tan cerca constantemente saca pequeñas cantidades para antojitos y que a

veces eso le impide tener el dinero que necesita para el hogar o la finca.

También ha decidido participar en una "cadena" junto a otros productores de la asociación. Con este sistema, cada dos meses recibe \$160.000 a cambio de aportar \$20.000 cada viernes. "Cuando llegan los \$160.000 salgo de algunas deudas", comenta Isabel, aunque acepta que de vez en cuando, quien paga la "cadena" se toma unos días de más para hacerlo.

Juan, por su parte, cada mes sagradamente deja en su cuenta de ahorros el 10 % de lo que gana. Según él: "tener un fondito de ahorro me ha ayudado en momentos de crisis". Recuerda que durante mucho tiempo ahorró en la casa en una alcancía. "Me gustaba la practicidad; sin embargo, solo una entidad financiera me ofrece la seguridad y el control de mi dinero. Adicionalmente, me pagan un pequeño interés, algo que no pasaba con mi marranito".





Actividad 4.

Trabajo individual. Tipos de ahorro.

¿Cuál es la forma en que ahorra actualmente (en alcancía, fondo de empleados, cuentas de ahorro, “cadena”, no ahorro, etc.)? ¿Qué ventajas tiene la forma como ahorra? ¿Qué desventajas?

Actividad 5.

Para ahorrar seguro y bien.

AHORRO INFORMAL

Alcancía, debajo del colchón, escondido en alguna parte, mediante “cadenas” o “natilleras”, animales, metales, etc.



Ventajas

- Fácil acceso.
- Se puede ahorrar en cualquier momento (casa)
- Los ahorros grupales como las “cadenas” y las “natilleras” propician espacios para compartir y disfrutar en grupo; fomentan la disciplina, la vigilancia y el apoyo entre sus miembros (ya que por lo general son personas conocidas y confiables).
- El valor de los animales o metales puede aumentar.

Desventajas

- Está expuesto a pérdida o robo de su dinero.
- No gana intereses.
- Se gasta con facilidad.
- Si se pierde, es muy difícil reclamar.
- No aporta en la construcción del historial crediticio.
- En los ahorros grupales puede existir inestabilidad de los grupos y desacuerdos entre sus miembros.
- En caso de un problema, no hay ante quien acudir.

AHORRO FORMAL

En entidades que cuentan con la supervisión y vigilancia de entes del Estado como los bancos y las cooperativas.



Ventajas

- El dinero está seguro bajo la custodia de una entidad regulada.
- El dinero gana intereses.
- Las entidades financieras permiten acceder a distintas formas de inversión para maximizar las utilidades.
- Crea un historial de ahorro que le ayudará a acceder a otros productos o servicios financieros útiles como los créditos.
- En el remoto caso de que una entidad financiera llegara a quebrar, el seguro de depósitos garantiza la devolución de su dinero hasta 50 millones de pesos.
- En una entidad vigilada usted tiene cómo y a quién reclamar.
- Permite controlar mejor el dinero

Desventajas

- Algunas entidades financieras piden un depósito mínimo inicial.
- Debe cumplir los requisitos exigidos por la entidad.
- Los intereses pueden ser bajos
- Puede haber obligación de pagar gastos administrativos.
- Horarios de apertura restringidos.

Actividad 6.

Trabajo en grupo. Elección de productos de ahorro.

Si decide una opción de ahorro formal, no olvide comparar las características de los productos disponibles. Para ello puede resultar útil hacer estas preguntas:

- ¿Cuáles son los costos del producto?
- ¿Cuáles son las ventajas del producto? (retiros gratis, consultas de saldo, cajeros o corresponsales bancarios disponibles)
- ¿Puedo hacer transacciones desde el menú de la sim o con la app?
- ¿Cuáles son los requisitos y procedimiento para la apertura?

Su misión es agregar a esta lista todas las dudas que considere importantes para estar tranquilo y tomar la mejor decisión para su bolsillo.

Actividad 7.

Trabajo en grupo. Análisis y comparación.

Rosa ha entendido la importancia de contar con productos formales que se adapten mejor a su necesidad y como parte de su plan, intenta identificar algunos productos que le ayuden a cumplir con sus propósitos.

Ayude a Rosa a elegir los mejores productos de ahorro disponibles para ella, teniendo en cuenta que su objetivo es ahorrar sumas pequeñas para los estudios de sus hijos e instalar un cerco en la finca en aproximadamente dos años.

CUENTA DE AHORROS

“El progreso”

CARACTERÍSTICAS

- Pago de intereses diarios
- Disponibilidad de corresponsales bancarios
- Se puede abrir desde la APP o internet
- Tarjeta débito asociada
- Cuota de manejo mensual

CUENTA DE AHORROS

“El mañana”

CARACTERÍSTICAS

- Pago de intereses diarios
- Manilla de pagos
- No dispone de app ni corresponsales bancarios
- Envío de extracto mensual
- Tarjeta débito asociada
- Sin cuota de manejo mensual

Hay un gran número de aspectos para tener en cuenta para elegir una institución financiera. Cada uno de nosotros tendrá que elegir cuál de estas características es la más importante con respecto a sus propios objetivos de ahorro y su situación personal.

¿Misión cumplida?

Alcanzar sus metas personales o familiares es cuestión de analizar su situación personal, identificar las oportunidades de ahorro y apegarse a su plan de ahorro, de corto o largo plazo.

No, no es muy difícil. Solo es cuestión de tomar decisiones bien pensadas acorde con sus circunstancias. Por ejemplo, buscar la forma de ahorro que más le convenga y además que no ponga en riesgo su dinero, aprender a utilizar la tarjeta débito e identificar cuáles son los beneficios, resistir la tentación de la autocomplacencia innecesaria y no gastar más de lo que se gana.

Recuerde y aplique las cuatro reglas de oro para mejorar sus finanzas:

“ LAS CUATRO REGLAS DE ORO PARA MEJORAR SUS FINANZAS ”

1. Actuar con un **propósito**.
 2. **Planear** para lograr las metas.
 3. **Constancia** para apegarse al plan de ahorro.
 4. **Apoyo** de las entidades financieras.
- ”

Crédito



Objetivos del módulo



1. Entender la diferencia entre usar el dinero propio (ahorro) y el prestado (crédito).
2. Identificar los diferentes tipos de crédito formales disponibles.
3. Reconocer las ventajas y desventajas de los créditos formales e informales.
4. Comprender qué debemos saber antes de solicitar un crédito.
5. Reflexionar sobre cuándo es conveniente pedir un crédito y cuándo no.
6. Identificar aspectos importantes para manejar adecuadamente un crédito.

Concepto de crédito

Todos sabemos que para vivir se necesita dinero y, a veces, surgen situaciones que cuestan más de lo que tenemos a la mano. En estas circunstancias, normalmente pedimos prestado con un propósito específico, que puede ser adquirir algún bien costoso como una casa o un carro, hacer un negocio, comprar ropa, darse un gusto especial o atender una emergencia, entre otros motivos.

“Crédito” no es más que el nombre que se le da al préstamo de dinero que una entidad financiera concede, con el compromiso que en el futuro le devuelvan estos recursos junto con el interés y demás gastos que se generen dentro de un plazo establecido. Las entidades financieras deben velar para que el tamaño del crédito y sus condiciones de pago sean acordes con la capacidad de pago del deudor.



Actividad 1.

Trabajo en grupo. Ventajas y desventajas del crédito formal y los préstamos informales.

Quando necesito financiamiento ¿A quién recurro?

Ventajas y desventajas del crédito formal y de los préstamos

Crédito informal

(Otorgado por prestamistas, como por ejemplo los “gota a gota” o el “paga diario”).



VENTAJAS

- Poca o ninguna documentación
- No se realiza ningún trámite.
- El dinero está disponible casi de inmediato.
- Montos pueden ser más bajos que los préstamos formales.

DESVENTAJAS

- Es costoso.
- Los modelos de crédito informal pueden llegar a ser riesgosos; en algunos casos, utilizan amenazas para lograr los pagos de las cuotas.
- No cuentan con normas o regulaciones emitidas por el Estado, cuyo objetivo es protegerlo (por ejemplo, régimen de cláusulas y prácticas abusivas).

Crédito formal

El que le otorgan entidades supervisadas y vigiladas por el Estado, como los bancos y las compañías o corporaciones financieras y cooperativas.



VENTAJAS

- Las entidades pueden conceder créditos a largo plazo.
- La información financiera de cada persona se maneja con privacidad.
- Se crea un historial crediticio.
- Las entidades operan bajo reglamentos financieros.
- Se tiene derecho a una asesoría financiera y un buen trato.
- El régimen de intereses por el crédito y de intereses en caso de mora tiene regulación y vigilancia estatal.
- Si es un crédito productivo o para cubrir alguna necesidad le permitirá generar ingresos o economizar y es muy probable que las condiciones del producto le beneficiarán.

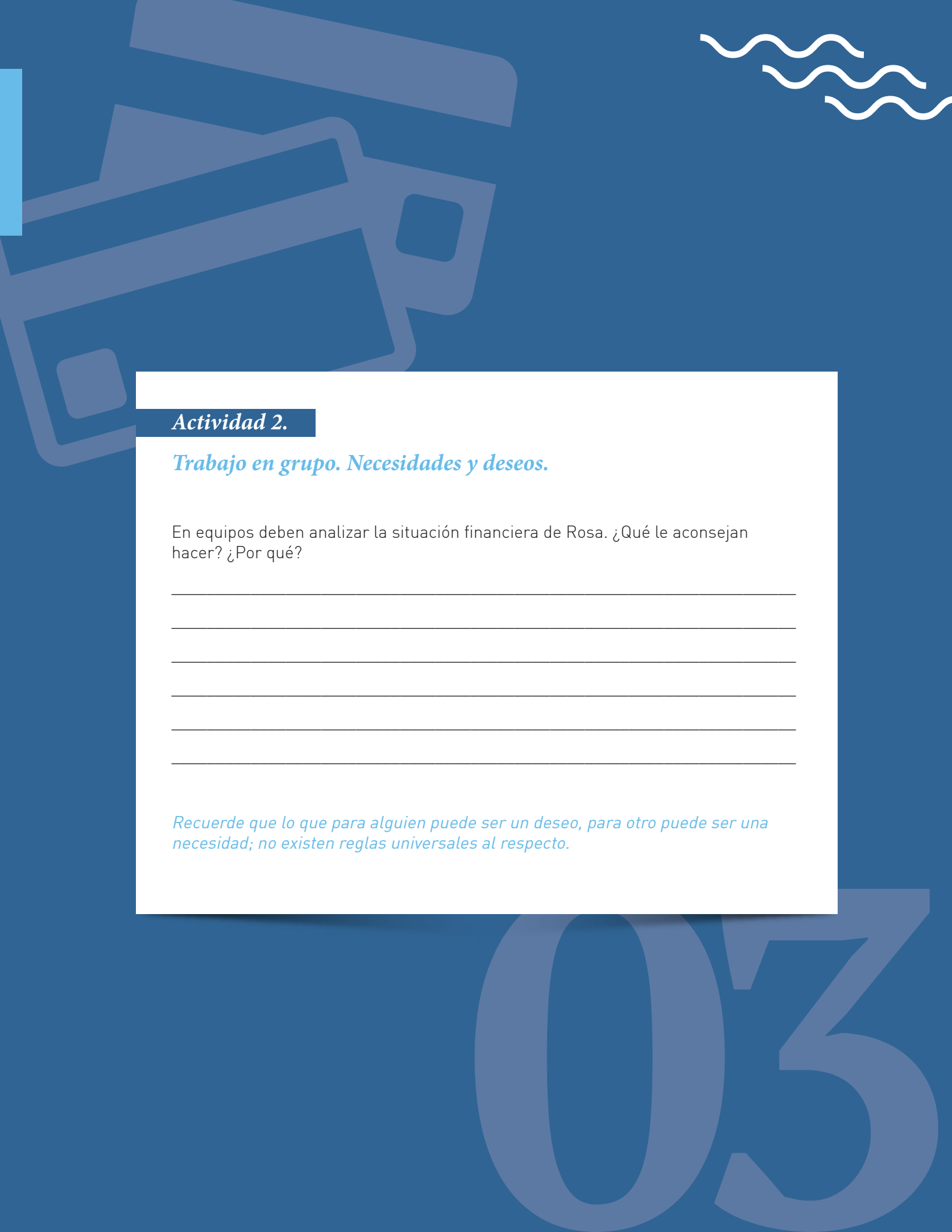
DESVENTAJAS

- Debe cumplir los requisitos exigidos por la entidad.
- Puede darse la situación en la que los productos no se adapten a las necesidades de su proyecto

Rosa y la compra de vehículo

Rosa y su esposo están pensando seriamente en comprar un carro. En la vereda en la que viven no hay opciones de transporte público y moverse con su moto resulta complejo y hasta peligroso dado el mal estado de la carretera. Creen que eso les permitiría ahorrar mucho tiempo, viajar un poco más cómodos y eventualmente también le permitiría a Rosa usarlo para trámites y cuestiones de la finca. Si bien hace unos meses que ahorran para poder hacerlo, todavía no han juntado el dinero suficiente.





Actividad 2.

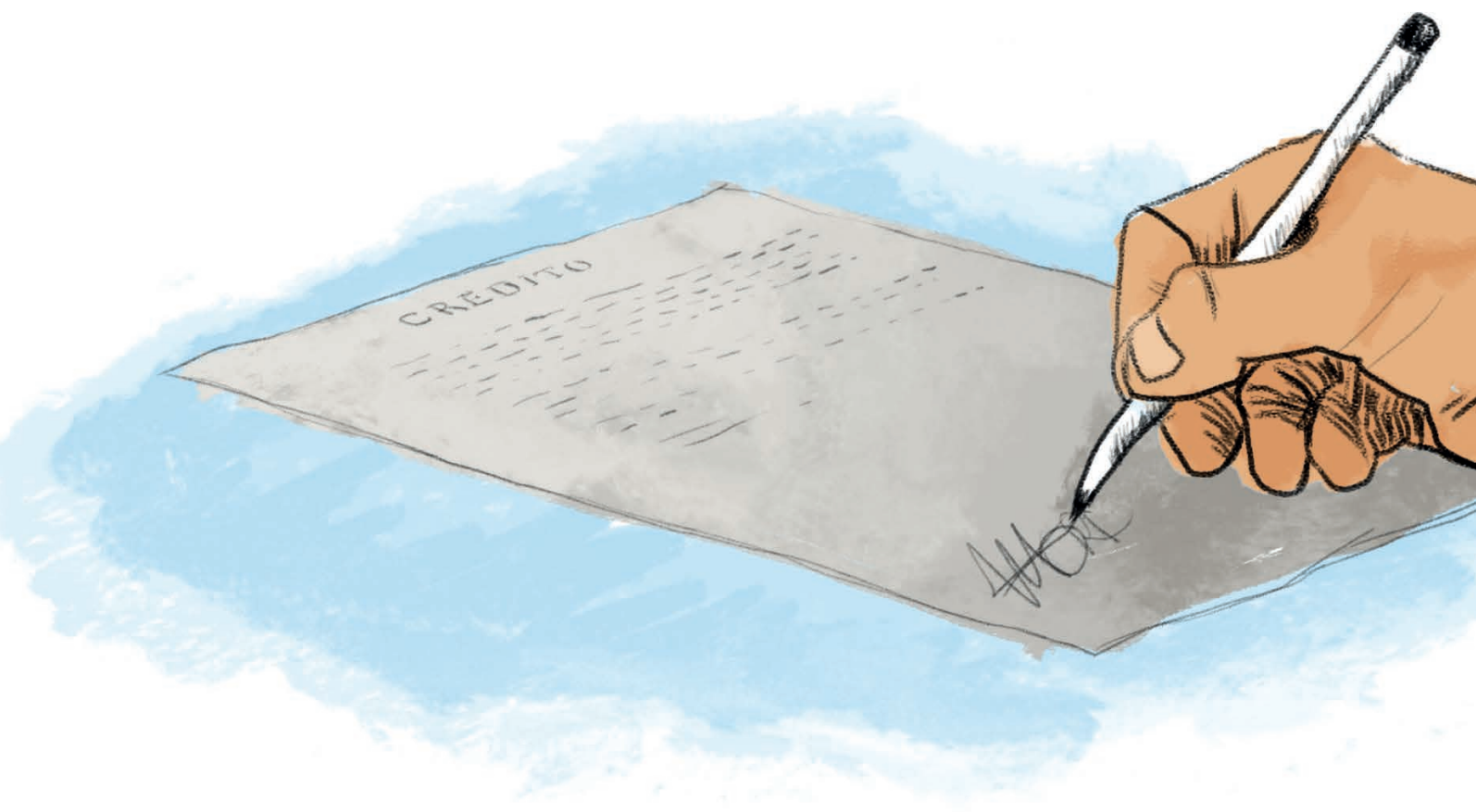
Trabajo en grupo. Necesidades y deseos.

En equipos deben analizar la situación financiera de Rosa. ¿Qué le aconsejan hacer? ¿Por qué?

Recuerde que lo que para alguien puede ser un deseo, para otro puede ser una necesidad; no existen reglas universales al respecto.

Solicitud de un crédito

Cuando usted está interesado en solicitar un crédito, se recomienda responder a dos preguntas: la primera es si el bien o servicio que se va a adquirir con esta deuda mejorará su calidad de vida. La segunda es considerar si es mejor llegar a esta meta usando su capacidad de ahorro o su capacidad de pago.



¿Cuándo conviene solicitar un crédito?

En general, se puede decir que solicitar un crédito es conveniente cuando:

- No se puede esperar a ahorrar el dinero para suplir una necesidad. Por ejemplo, comprar una casa.
- No adquirir el bien es más costoso que comprarlo a crédito.
- Permitirá aumentar los ingresos. Por ejemplo, emprender o ampliar un negocio.

El crédito NO debe ser usado como una extensión del ingreso, para tapar otra deuda que ya no da espera, o porque se quedó sin dinero a mitad de quincena

Actividad 3.

Trabajo en grupo. Capacidad de pago.

Entendamos el concepto de capacidad de pago con el caso de Rosa:

A partir de la elaboración del presupuesto desde enero, Rosa ya sabe bien cómo hacerlo y todos los meses se sienta con Carlos a revisarlo. Hace poco decidieron incorporar el ahorro como una parte fundamental de sus cuentas. Su último presupuesto se veía así:



PRESUPUESTO FAMILIAR ROSA

INGRESOS FIJOS	ENERO	FEBRERO	MARZO
Salario Carlos taller moto	\$900.000		
INGRESOS VARIABLES	ENERO	FEBRERO	MARZO
Ingresos netos totales finca	\$340.000		
Ingresos por Asociacion	\$ 100.000		
Total de ingresos	\$1.340.000		
GASTOS FIJOS	ENERO	FEBRERO	MARZO
Credito vivienda	\$ 330.000		
Servicios casa	\$ 100.000		
Comida	\$ 500.000		
Transporte	\$ 80.000		
Aportes Salud EPS	\$ 50.000		
Educación ambos hijos	\$ 20.000		
Ahorro	\$ 100.000		
Total de Gastos Fijos	\$ 1.180.000		
GASTOS VARIABLES	ENERO	FEBRERO	MARZO
Diversión	\$ 50.000		
Otros	\$ 20.000		
Total de Gastos Variables	\$70.000		
Total de Gastos (Fijos+ Variables)	\$1.250.000		
= Dinero disponible (total de ingresos - total de gastos)		\$90.000	

Ingresos de Rosa: \$_____

Sus gastos más ahorro suman: \$_____

Por tanto, su capacidad de pago es \$_____

Su capacidad de ahorro es \$_____

Actividad 4.

Trabajo en grupo. Análisis y reflexión.

Rosa finalmente decidió solicitar el crédito y compraron el carro. La vida se les hizo mucho más fácil, pero, debido a problemas en la finca, dejaron de llevar un presupuesto ordenado y cuatro meses después no pudieron juntar para pagar la cuota correspondiente. En ese momento se le hizo fácil no pagar, pensando que a partir del mes siguiente podría empezar de nuevo. Sin embargo, no había leído el contrato que decía que la falta de pago le generaría recargos por mora. Por esto no logró reunir tampoco el dinero para la siguiente mensualidad.

En equipos discutir ¿cuál sería la mejor solución para Rosa? Después, compartir sus conclusiones con el grupo.

Opciones para no colgarse en el pago de una deuda:

Si se ve alcanzado, puede pedirle a su entidad financiera que considere alguna de las siguientes opciones. Lo más recomendable es que actúe rápido, no deje que su deuda se salga de control:

- Rediferir: es decir, **aumentar el plazo** de la deuda.
- Refinanciar: consiste en **cambiar algunas de las condiciones de su crédito como tasa o sistema de amortización**.
- Reestructurar: **Unifica las distintas deudas que tiene y las convierte** en un solo crédito.

Prestar dinero, en esencia, es un acto de confianza. El no corresponder a esa confianza trae consecuencias como gastos adicionales, llamadas de agencias de cobranzas o reportes negativos a las centrales de riesgos, que le pueden restringir su acceso a futuros financiamientos.



“ REPORTE EN UNA CENTRAL DE RIESGOS ”

Las centrales de riesgo son las encargadas de almacenar, procesar y suministrar información sobre el comportamiento de las personas y compañías con las obligaciones que tienen en entidades financieras cooperativas, almacenes o empresas que otorgan créditos. Se reporta tanto su comportamiento positivo, es decir, cuando paga a tiempo (de esa forma podrá acceder más fácil a créditos) como negativo. Las centrales de riesgo más grandes de Colombia son Datacredito y Transunion.

Los datos sobre el comportamiento positivo se guardan para siempre en su historial, con respecto a los datos negativos, si la mora es inferior a dos años, el registro no podrá exceder el doble de la mora, por ejemplo, si ésta es de 18 meses usted permanecerá reportado el doble del tiempo de la mora, contado a partir de la fecha de pago de la obligación; es decir, 36 meses. Si, por el contrario, la mora es superior a dos años (24 meses), usted estará reportado como máximo cuatro años, a partir de la fecha de pago de la obligación.

Recuerde que antes de reportar cualquier dato negativo sobre su comportamiento las instituciones a las que les debe se lo comunican con veinte (20) días de anticipación, periodo en el cual usted puede ponerse al día o negociar y evitar este reporte.

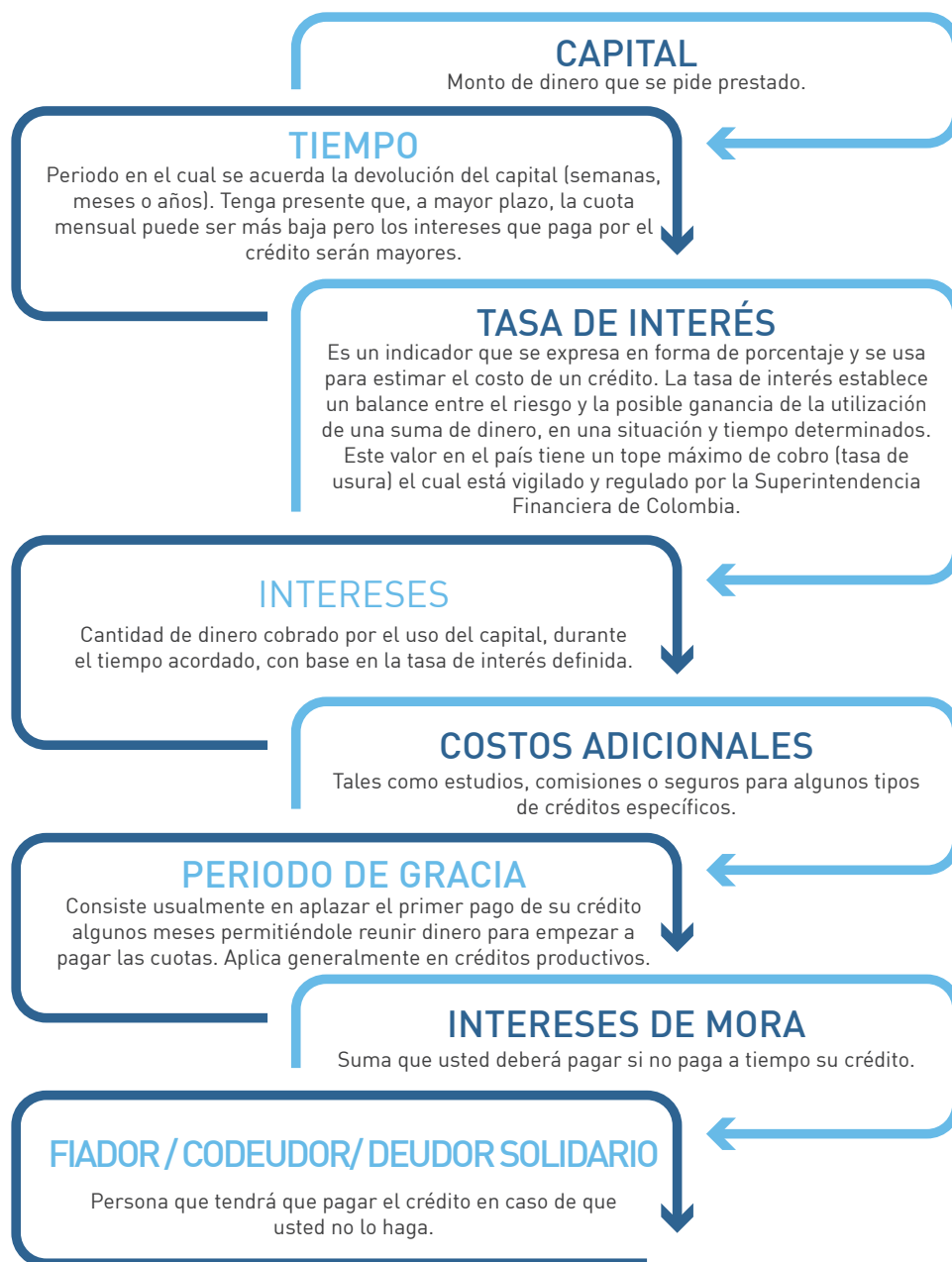
”

Compras *sin intereses*

Tenga en cuenta que las compras hechas con su tarjeta de crédito y diferidas a una sola cuota, usualmente no generan ningún interés. Del mismo modo, 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 de contado. **No obstante, se debe analizar si la compra es necesaria, se ajusta a su capacidad de pago y por supuesto, no olvide integrarla a su presupuesto mensual.**

Actividad 5.

Trabajo en Grupo. Elementos de un crédito.



¿Hasta qué punto vale la pena endeudarse?

Para determinar qué tan comprometidos están los ingresos frente a las deudas, se recomienda calcular el grado de endeudamiento. Este indicador permite establecer qué porcentaje de los ingresos se destinan para el pago de obligaciones contraídas o deudas, y se hace con la siguiente fórmula:

$$\text{Grado de endeudamiento} = \left(\frac{\text{cuotas de las deudas al mes}}{\text{ingreso neto mensual}} \right) \times 100$$

Por ejemplo:

Una persona quiere determinar su grado de endeudamiento. Las cuotas de sus deudas suman \$250.000 al mes y su ingreso neto, en el mismo periodo, es de \$900.000.

Entonces:

$$\text{Grado de endeudamiento} = \left(\frac{250.000}{900.000} \right) \times 100$$

$$\text{Grado de endeudamiento} = 27\%$$

El grado de endeudamiento se puede interpretar de la siguiente forma:



“

La clave es tener control sobre sus finanzas y contar con una excelente planificación, ser muy consciente de las consecuencias que trae acercarse a niveles máximos de deuda y recordar cuáles son los factores que pueden afectar su capacidad de ingreso y, por lo tanto, la capacidad de pago de sus obligaciones financieras. Después de todo, el crédito le ayuda a conseguir sus metas y deseos, y por ello es mejor mantener el acceso a él.

”

Actividad 6.

Trabajo individual. Grado de endeudamiento.

Mi grado de endeudamiento es de _____ %

Responsabilidades del deudor

ANTES

- Llevar un registro ordenado de ingresos y gastos.
- Tener clara su capacidad de ahorro, de pago y grado de endeudamiento
- Considerar un plazo real de pago.
- Tener un objetivo claro para el crédito.
- Hacer un análisis minucioso de la fuente de crédito que más le conviene.
- Determinar su capacidad de pago y grado de endeudamiento.
- Verificar que su capacidad de pago es suficiente para cubrir las cuotas mensuales.
- Integrar a su presupuesto el calendario de pagos, de esa forma podrá llevar un control adecuado.

DURANTE

- Cumplir con los pagos en tiempo y forma (puntualmente y con cuotas completas).
- Ejecutar y respetar el presupuesto que planteó al momento de solicitar el crédito.
- Tener presentes siempre las características del crédito solicitado.
- Acudir a la institución financiera en caso de que una situación inesperada ponga en riesgo el pago puntual.

Recuerde: los créditos son acuerdos con condiciones muy claras y serias sobre costos y plazos de pago. Asegúrese de identificar el tipo o la línea de crédito más favorable, comparar entre las distintas entidades financieras, leer todo el contrato y preguntar lo que no entienda antes de firmar.

Actividad 7.

Trabajo individual. Test.

¿Cómo sé si estoy en condiciones de solicitar un crédito?

Si la mayoría de las respuestas es "sí", la probabilidad de que maneje bien el crédito es alta:

Pregunta	Si	No
En asuntos de dinero soy disciplinado(a).	☐	☐
Me gusta planear mi vida y me esfuerzo por respetar los planes.	☐	☐
Mis ingresos me dan buen sustento para la vida diaria.	☐	☐
Tengo un buen panorama de mis cuentas, mi patrimonio y mis deudas.	☐	☐
Se calcular mi capacidad de pago	☐	☐
Analizo las características de los productos de crédito	☐	☐
Ahorro de manera constante	☐	☐
Podría decir que mi ingreso, es decir, mi trabajo está asegurado por lo menos durante dos años.	☐	☐
He utilizado mis créditos anteriores estrictamente para los fines que me planteé inicialmente.	☐	☐
Primero pienso si es mejor ahorrar para hacer una compra deseada.	☐	☐
Hasta ahora mis créditos han transcurrido sin problemas.	☐	☐
No tengo enfermedades crónicas ni duraderas que puedan afectar mi vida laboral.	☐	☐
Tengo un patrimonio sólido y sin riesgos de comprometerlo a alguna situación adversa.	☐	☐

¿Misión cumplida?

El crédito es un medio útil para lograr metas. Muchas cosas no serían posibles sin este servicio financiero. Entender cómo funciona y la manera correcta de usarlo es crucial para que sea beneficioso y no se convierta en una carga pesada.

RECUERDE

- Nunca tomar un crédito con un pago mensual mayor a la capacidad de pago.
- Respetar el presupuesto.
- Nunca atrasarse en los pagos. Esto cuesta caro y puede poner en peligro el crédito.
- Si se tienen problemas para reunir el pago mensual, es necesario acercarse a la institución financiera. Esconderse es lo peor que puede hacer.

Productos y Servicios Financieros

Objetivos del módulo



1. Reconocer las características de las entidades formales que ofrecen servicios de ahorro, crédito e inversión.
2. Comprender las ventajas y desventajas de ahorrar e invertir en entidades del sistema financiero.
3. Analizar las características de diferentes tipos de productos de ahorro, inversión y crédito y poder seleccionar el que más le convenga según sus necesidades y las de su familia.
4. Reconocer los diferentes medios de pago que existen y saber utilizarlos.
5. Conocer otros productos financieros que ofrecen las instituciones financieras.
6. Conocer los mecanismos de acción que pueden utilizarse cuando sus derechos son vulnerados.

Concepto de Sistema Financiero

La palabra “finanzas” se suele relacionar con complejas transacciones y cálculos avanzados, cuando en realidad se trata de un componente normal de nuestro día a día; cada vez que compramos o vendemos un bien o servicio a otras personas, empresas o el Estado, se están realizando operaciones que

implican el movimiento de dinero; es decir, operaciones financieras.

Este contexto da origen al “sistema financiero” que es, simplemente, una forma regulada de poner en contacto los recursos de aquellas personas que ahorran o invierten con aquellos que necesitan financiamiento.

El crédito de Sara y Luis

CASO 1

Sara y Luis han decidido hacer unas mejoras en la finca. Para ello, diseñan un plan de ahorro y logran cumplirlo en buena forma. Cuando van finalizando las mejoras, se sientan una noche para establecer sus prioridades para los próximos años.

Sin embargo, como la vida es impredecible, la cigüeña visita este nuevo hogar nueve meses después. Este hecho genera gastos inesperados: necesitan un millón de pesos más para hacer frente a ciertas necesidades que no dan espera, como comprar la cuna y ropa para el bebé, entre otras cosas.

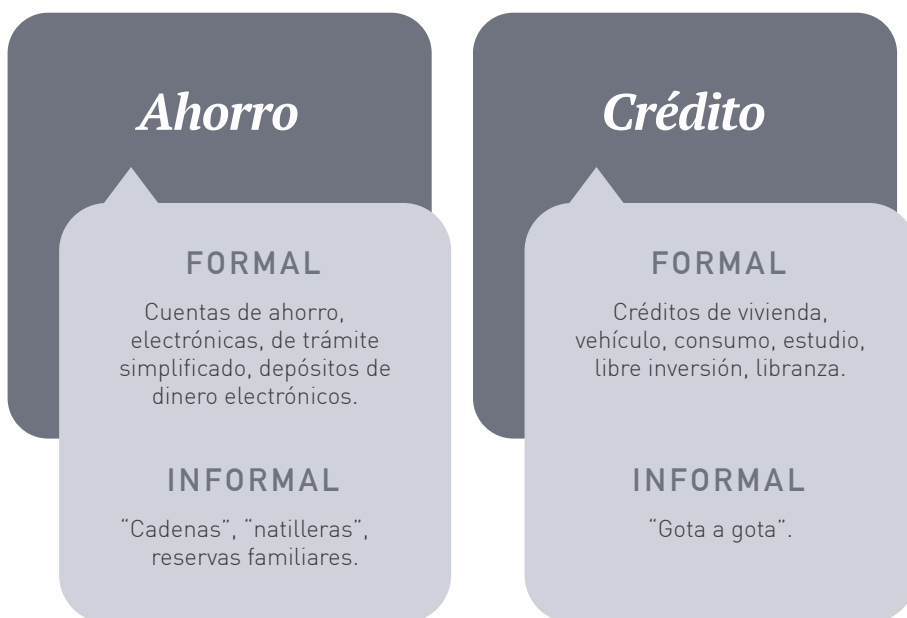
En ese momento recuerdan un volante que les entregaron en el pueblo ofreciendo crédito “fácil, rápido y sin papeleos”. Lllaman y les prometen prestarles el millón de pesos con cuotas diarias de tan solo \$6.450 “pesitos”; es decir, “lo mismo que dejar de comerse unas onces”, afirma el prestamista. Aceptan y salen del apuro.

El resultado, según los mismos protagonistas de esta historia, ha sido el de pagar intereses del 15% mensual. Estos pagos, a una tasa de interés exagerada e ilegal, consumen una parte importante de sus ingresos, lo que les ha impedido seguir ahorrando o pensar en otras inversiones para su finca.



Diferencia entre productos financieros formales e informales

A sí como Sara y Luis, podemos encontrar muchas formas de financiamiento en el mercado, al igual que mecanismos de ahorro. Sin embargo, todos ellos se pueden clasificar en dos grandes grupos: los formales y los informales. La diferencia radica en que los mecanismos **formales** como los bancos, las cooperativas y las corporaciones financieras son **vigilados, controlados y supervisados** por una entidad del Estado que vela por el respeto de sus derechos como consumidor financiero; por el contrario, los **informales** no tienen ningún tipo de control. Algunos ejemplos son:



Productos y servicios formales

Los productos y servicios son todas las herramientas ofrecidas por las entidades financieras para satisfacer las necesidades de financiación, ahorro o inversión de la sociedad, generando así la circulación del dinero. A continuación, conoceremos algunos productos y servicios que son ofrecidos por instituciones del sistema financiero que deben reportar al gobierno todas sus transacciones de forma regular.

Para ahorrar: el sistema financiero ofrece diferentes productos para que las personas ahorren de una manera muy sencilla, de acuerdo con sus necesidades y objetivos. Entre ellos:

ALGUNAS ALTERNATIVAS FORMALES

Manejar mis recursos (transar) a través del celular.

Cuenta de ahorros de trámite simplificado: producto diseñado para ahorrar, de fácil apertura a través de dispositivos móviles (celular). Usualmente no tienen cuota de manejo ni tarjeta débito asociada y las transacciones se realizan por medio de un dispositivo móvil (celular). Este producto tiene restricciones en cuanto al saldo máximo (ocho salarios mínimos mensuales vigentes) y el monto de operaciones mensuales (tres salarios mínimos legales mensuales vigentes).

Depósito de dinero electrónico: producto transaccional de fácil apertura a través de dispositivos móviles (celular). Usualmente no cobra cuota de manejo ni tiene una tarjeta débito asociada. El saldo y monto de las operaciones mensuales en este producto no puede exceder los tres salarios mínimos legales mensuales vigentes y no se reconoce un interés sobre estos montos.

Manejar mis recursos (transar) a través de una tarjeta débito.

Cuenta de ahorros: este producto permite depositar su dinero y obtener rentabilidad; también le ofrece la posibilidad de disponer de forma parcial o total de su dinero cuando lo desee, a través de distintos canales como oficinas, internet y cajeros automáticos, para realizar compras o pagos en establecimientos comerciales o de servicios.

En el mercado se puede encontrar una gran variedad de cuentas de ahorros, cada una de ellas con distintos costos y beneficios, según el público al que estén dirigidas.

Ahorrar para una meta específica.

Cuenta AFC: este producto ofrece beneficios tributarios para incentivar el ahorro a largo plazo, con el fin de fomentar la adquisición de vivienda.

Cuenta de ahorros programado: es una cuenta en la que usted deposita dinero de manera planificada, con el fin de cumplir un propósito determinado.

CDT: producto tradicional usado por muchos colombianos para recibir una rentabilidad superior a la de otros productos de ahorro, a cambio de comprometerse a mantener el dinero invertido por un tiempo determinado.

Para financiar necesidades: el sistema financiero ofrece diferentes productos para que las personas cuenten con recursos, según sus necesidades y objetivos. Entre ellos:

ALGUNAS ALTERNATIVAS FORMALES

Casa propia

Crédito hipotecario: es un producto diseñado para adquirir, construir o remodelar su vivienda nueva o usada.

Leasing habitacional: es otra forma de financiación en la que un arrendador traspaşa el derecho a usar un bien a un arrendatario (en este caso una vivienda), a cambio del pago de rentas de arrendamiento durante un plazo determinado, al término del cual el arrendatario tiene la opción de comprar el bien arrendado pagando un precio establecido, devolverlo o renovar el contrato.

Carro o moto

Crédito de vehículo: producto especializado en la financiación de vehículos nuevos y usados, para uso personal, familiar o productivo.

Leasing para vehículo: Esta es una alternativa diferente para financiar el carro que quiere, pagará un arriendo a la entidad financiera por el mismo y al final del contrato podrá decidir si lo compra, renueva el contrato con otro vehículo o no lo renueva.

Estudiar

Crédito para estudiar: es un mecanismo de financiación que facilita el pago de la matrícula en programas de pregrado, posgrado, especialización o maestría.

Fortalecer mi negocio

Crédito Agropecuario: préstamos de diversos montos que apuntan a financiar las necesidades de los diferentes actores del sector agropecuario y pueden incluir condiciones especiales según sector, actividad y/o producto. Pueden ser para capital de trabajo y/o activos fijos.

Microcrédito: préstamos de monto reducido diseñados para financiar las necesidades de microempresas (activos fijos y capital de trabajo, entre otros).

Acceder al sistema financiero

Crédito de bajo monto: créditos de hasta dos salarios mínimos mensuales vigentes, con plazos de hasta 36 meses, diseñados para ofrecer alternativas de financiamiento a personas con bajos ingresos o en condición de informalidad.

De libre destino (vacaciones, compras e inversiones, entre otras)

Tarjeta de crédito: le permite realizar compras y pagarlas en el número de cuotas que usted elija.

Crédito de libre inversión: con esta línea de crédito usted puede obtener financiación para cualquier necesidad.

Crédito rotativo: es un crédito previamente aprobado por la entidad financiera, del cual usted puede disponer, parcial o totalmente, cuando lo requiera.

Recuerde que los servicios son actividades ligadas a los productos para facilitar el desarrollo de las operaciones. Por ejemplo:

- Transferencias y pagos: pago de servicios públicos, pagos al sistema de protección social (EPS, fondo de pensiones, ARL), pago de proveedores y otros recaudos.
- Giros y remesas: nacionales e internacionales.
- Seguros.

TENGA EN CUENTA

El Seguro Agropecuario es un mecanismo mediante el cual los productores agropecuarios pueden proteger sus inversiones, al adquirir pólizas de seguros de manera individual o colectiva, a través de las aseguradoras. Cubren riesgos naturales (exceso o déficit de lluvias, vientos fuertes, inundaciones, heladas, granizadas, deslizamientos y avalanchas) y biológicos (plagas o enfermedades). En ambos casos, se trata de aquellos riesgos ajenos al control del tomador, asegurado o beneficiario que afecten las actividades agropecuarias.

En Colombia se puede obtener más información en el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural (Dirección de Comercio y Financiamiento). Hay iniciativas donde el Gobierno Nacional apoya con un porcentaje del valor de la prima que va desde el 60% al 80% del valor de la póliza, para todos los cultivos agrícolas, las pasturas, las plantaciones forestales (fines comerciales), actividades pecuarias, sistemas silvopastoriles, actividades piscícolas y acuícolas.



Actividad 1.

Trabajo en grupo. Análisis y Reflexión.

Vamos a analizar el caso de un producto de crédito para financiar actividades productivas de nuestros productores rurales.

CASO 2

Sara y Luis deciden mejorar su finca

Sara y Luis han decidido mejorar su tecnología para el acopio de leche. El sistema actual lleva varios años sin grandes inversiones y sienten que es hora de modernizar su finca. Creen que con un mejor almacenamiento y conservación del producto podrán recibir un mejor pago por cada litro de leche. En principio, les gustaría comprar algún equipo para que el ordeño sea más higiénico, pero también creen que la adquisición de un tanque moderno es fundamental para proteger al producto de bacterias.

No saben muy bien por dónde empezar. Su primera decisión es averiguar, por internet, qué ofrecen dos instituciones financieras conocidas de la zona. Quieren ver qué productos ofrecen en este sentido y si es posible para productores como ellos financiarse a través de ellas.

CRÉDITO 1

“A tu medida”

- Permite pactar las cuotas de pago según su ciclo productivo.
- Tasas de interés y periodos de gracia de acuerdo con su actividad productiva.
- Representantes del Banco en su municipio, vereda o barrio a través de distintos convenios de recaudo.
- El estudio de crédito es gratis.
- Apoyo técnico especializado en temas agrarios, pecuarios y agroindustriales.

CRÉDITO 2

“A tu alcance”

- Permite el desembolso del crédito en su Cuenta de Ahorro.
- Cuenta con el débito automático de las cuotas del crédito desde su cuenta de ahorros sin costo.
- Admite pagar cuotas o extras, a través de la página web, sin ningún costo.
- Disponibilidad de oficinas o corresponsales en el 94% del territorio nacional.

UNA VEZ ANALIZADA LA INFORMACIÓN ANTERIOR

¿Cuál creen es el producto más conveniente para nuestro productor? ¿Por qué?

¿Los bancos nos brindan la misma información?



Actividad 2.

Trabajo individual. ¿Cómo elijo mis productos financieros?

¿Qué factores o elementos ha tenido en cuenta para elegir sus productos financieros?

El interés

Cuando una persona cede temporalmente la posesión de su dinero espera ser compensada por los riesgos que asume, como por ejemplo que se demoren en pagarle, que no le paguen o que cuando le devuelvan su dinero ya no le alcance para comprar lo que podía cuando lo prestó. **Por ello se debe pagar un precio por tener dinero ajeno. A este costo se le denomina “interés”.**

En nuestra relación con el sistema financiero nos podemos encontrar con dos situaciones. Por un lado, existen productos para ahorrar o invertir; en este caso quienes ceden la posesión del dinero son quienes reciben los intereses por el uso. Y, por el otro lado, quienes utilizan productos de crédito son los que tienen que pagar los intereses por usar ese dinero ajeno.

Tenga en cuenta:

Al ahorrar o invertir

Compare entre los distintos productos de ahorro formal y elija el que mejor se acomode a sus **necesidades**, le brinde **más beneficios** y le ofrezca la **mayor tasa de interés**.

Al financiarse

Compare entre los distintos productos de financiamiento formal y escoja el que mejor se acomode a sus **necesidades**, le brinde **más beneficios** y le ofrezca la **menor tasa de interés**.

Interactuando con el sistema financiero

El medio que utilizan las entidades financieras para prestar sus servicios a los clientes o usuarios se le denomina “canal”. Algunos de estos son:



CAJERO AUTOMÁTICO:

Dispositivo electrónico que permite realizar transacciones financieras, tales como retiro y depósito de efectivo, consulta de saldos, transferencias, avances de efectivo o pago de préstamos y servicios públicos, entre otros.



AUDIO RESPUESTA:

Sistema telefónico que, de manera interactiva, suministra información y le permite realizar transacciones y aclarar dudas e inquietudes respecto de los productos y servicios que adquirió con la entidad financiera, desde cualquier lugar y a cualquier hora.



INTERNET:

Canal a través del cual un consumidor puede consultar su información financiera y realizar transacciones de manera rápida y segura. Está diseñado con el fin de que los consumidores tengan un canal transaccional las 24 horas del día, los siete días de la semana.



BANCA MÓVIL:

Canal sencillo y útil que le permite consultar saldos y movimientos, realizar transferencias, pagar servicios públicos, créditos y tarjetas de crédito o recargar el saldo de su celular, entre otros servicios.

- **Billetera Digital:** Son aplicaciones que permiten hacer pagos por medio de las tarjetas de débito, crédito, o incluso asociadas a la cuenta corriente bancaria. Solo se necesita de un teléfono inteligente para usarlas. Permiten un manejo unificado de diferentes tarjetas, una mayor seguridad y pueden servir para hacer compras en comercios, sitios web u otras aplicaciones.



CORRESPONSALES BANCARIOS:

En la farmacia, supermercado, oficina postal o, incluso, la tienda más cercana a su casa, se prestan servicios financieros en representación de entidades financieras.



OFICINAS:

Establecimientos de las distintas instituciones financieras para la atención al público de manera presencial. En ellas se pueden realizar casi todo tipo de transacciones, además de obtener asesoría personalizada y especializada en temas financieros y operacionales.



DATÁFONO:

Dispositivo que permite a los consumidores financieros realizar el pago de sus compras, facturas y obligaciones en establecimientos comerciales con sus tarjetas débito, crédito o billeteras virtuales.

El sistema financiero también ha diseñado mecanismos para proceder al pago de bienes o servicios adquiridos, sin hacer uso del efectivo. Entre ellos se destacan:

Tarjetas

Son emitidas por un banco o una entidad financiera que autoriza a su portador para pagar con ella el precio de los bienes y servicios que compra, usando el dinero propio (tarjeta débito) o dinero prestado por una entidad financiera (tarjeta de crédito).

Transferencias

Son las operaciones por las cuales se pasa dinero de una cuenta o producto financiero a otro, en la misma entidad o entre diferentes entidades. Esta operación se puede hacer desde la página web de su banco, por audio respuesta, cajeros automáticos, corresponsales bancarios, oficinas o banca móvil.

Cheques

Documento por el cual una persona ordena a un banco o entidad financiera que pague una determinada cantidad de dinero a otra persona o empresa.

Actividad 3.

Trabajo individual. Medios de pago.

¿Cuáles cree que son las ventajas y desventajas de estos medios de pago frente al uso de dinero en efectivo?

Efectivo



VENTAJAS

- Más simple de utilizar
- Ampliamente aceptado
- No tiene costos de uso asociados
- Posibilidad de uso inmediato

DESVENTAJAS

- Riesgoso
- En caso de robo no hay forma de recuperarlo
- Poco control sobre su uso
- No tiene impacto directo en su historial crediticio

Tarjetas



VENTAJAS

- Seguridad en la transacción
- Deja una huella del lugar, valor y objeto de transacción
- Posibilidad de protegerse en caso de robo

DESVENTAJAS

- Algunas entidades tienen costos asociados. (cuotas de manejo, renovación, etc.)
- Riesgo de usar el crédito como una extensión del ingreso

Transferencias



VENTAJAS

- Facilidad para hacer pagos
- Suele ser gratuita entre cuentas de la misma entidad
- Permite ahorrar tiempo

DESVENTAJAS

- Puede tener costos asociados
- En algunos tipos de transferencia puede tomar más de un día su realización

Cheques



VENTAJAS

- Su uso es gratuito
- Puede permitir automáticamente comprar a plazo (cheque diferido)

DESVENTAJAS

- Puede ser difícil de utilizar con algunos proveedores
- Suelen ser costosos
- Poca aceptación en el comercio

Rosa y las medidas de seguridad.

Es día 5 del mes y Rosa está en el banco retirando el dinero necesario para pagar a un proveedor de insumos. A pesar de que es una suma de dinero considerable, ella prefiere este método a usar alternativas como el pago con tarjeta, que su proveedor ya le dijo que acepta. En ese momento alguien en la fila empieza a hablar con ella, le comenta que solo va a hacer un pequeño pago. Rosa, por cortesía, también le comenta sobre su retiro para pagar al proveedor. Pasa a la caja y recibe su dinero. Sabe que existe un servicio de acompañamiento de la Policía, pero nunca lo considero necesario.

“De haber sabido lo que pasaría, hubiera pensado todo dos veces. Lo que pasa es que uno confía en la gente”, explica Rosa, quien a pocas cuerdas de la entidad bancaria fue abordada por dos sujetos. “Me pidieron el dinero que acababa de retirar. En ese momento me di cuenta de que me habían seguido desde el banco. Uno cree que esas cosas solo pasan en las noticias y no tiene cuidado”.



Seguridad

La seguridad es un compromiso conjunto entre las entidades financieras y los clientes. Tenga en cuenta estas recomendaciones básicas:

Al utilizar las tarjetas

- Cambie la clave de su tarjeta. Es recomendable hacerlo por lo menos una vez al mes.
- Nunca pierda de vista su tarjeta al momento de pagar y no permita que sea pasada por elementos diferentes al datáfono.
- No acepte colaboración de extraños cuando realice transacciones.
- Antes de utilizar un cajero automático verifique que no se encuentre ningún material extraño en la ranura donde ingresa la tarjeta. En caso de encontrar algo sospechoso repórtelo de inmediato al servicio de atención al cliente de la entidad respectiva.
- Firme sus tarjetas bancarias y cerciórese que después realizar una compra, la tarjeta que le devolvieron sea la suya.

Evite el fraude electrónico

Esta es una actividad delictiva que se lleva a cabo a través de medios como internet, las computadoras o los servicios de telecomunicaciones. Por ello:

- Los bancos nunca enviarán correos electrónicos solicitando nombres de usuario o claves de acceso. Si recibe estos correos no los responda, elimínelos.
- No realice transacciones bancarias desde computadores públicos y mantenga su computador personal con el antivirus actualizado.
- Considere no válidos los mensajes de texto que llegan a su celular ofreciendo premios de rifas a las que nunca se ha inscrito o solicitando sus datos personales.

Evite ser víctima del fleteo

Este tipo de delito es realizado por grupos de delincuentes que se dedican a identificar los clientes que retiran altas sumas de dinero en efectivo en la sucursal de un banco, para después hurtar el dinero. Por esta razón:

- En lo posible, no realice retiros de grandes sumas de dinero en efectivo. Utilice otros medios transaccionales (transferencias electrónicas o cheques de gerencia).
- Si debe retirar dinero en efectivo, solicite el acompañamiento de la Policía Nacional en la línea de emergencias 123. Este servicio es gratuito. Esté atento a personas con actitud sospechosa al interior o fuera de la entidad financiera. En caso de observar algo extraño, dé aviso a la administración de la entidad.

Mecanismos de protección

Como consumidores financieros tenemos derechos y deberes. Algunos de estos son:

Deberes

- Verifique que la entidad con la que contratará el producto financiero es vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia u otra autoridad estatal, lo cual garantizará la responsabilidad frente a cualquier inconveniente.
- Infórmese sobre las condiciones generales de los productos y servicios, exigiendo las explicaciones que requiera para poder tomar mejores decisiones.
- Observe las instrucciones y recomendaciones de seguridad sobre el manejo de productos y servicios.
- Revise el contrato, los anexos y conserve copias de ellos.
- Infórmese sobre los medios para presentar peticiones, solicitudes y quejas.
- Exija respuesta oportuna a cada solicitud o servicio.

Derechos

- Recibir por parte de la entidad financiera una atención respetuosa y amable.
- Recibir ofertas de productos y servicios seguros y de calidad.
- Obtener información clara y oportuna sobre los costos de sus productos y servicios.
- Conocer el contenido del contrato antes de firmarlo. Este no puede estar en letra menuda sino legible y debe estar publicado en la página web de la entidad.
- Ser notificado de cualquier cobro que se efectúe.
- Conocer el proceso para presentar alguna consulta, queja o reclamo, y las instancias disponibles para resolverlos.

Quejas o Reclamos



En caso de presentarse un inconveniente o que exista alguna inconformidad con los productos y/o servicios que ofrece la entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia, los consumidores financieros cuentan con instancias a las cuales pueden acudir, de manera simultánea, o solo a una o dos de ellas y en el orden que consideren. Estos son:

- 1. Directamente ante la entidad vigilada:** cuando quiera presentar su solicitud o reclamo ante la entidad, debe exponer su caso sustentando cada detalle del mismo, para que se le encuentren posibles soluciones.
- 2. Ante el Defensor del Consumidor Financiero (DCF) de la entidad vigilada.** El mismo tiene como funciones, además de resolver las quejas, actuar como conciliador o vocero de los consumidores financieros. Por eso se constituye en una institución especial de protección.
- 3. Ante la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC)** en la que tiene dos opciones: i) puede formular la queja o ii) interponer una demanda ante la Delegatura para Funciones Jurisdiccionales.

También existe la posibilidad de acudir ante la justicia ordinaria (los jueces encargados de administrar justicia en Colombia) para resolver cualquier disputa con una entidad financiera. No obstante, se recomienda las opciones anteriores que son especializadas en la materia.

Aunque no hay un orden específico para interponer su petición, se aconseja que acuda en primera instancia a la entidad dado que es la que tiene los antecedentes de la situación, conoce los productos y servicios ofrecidos, tiene la obligación de darle curso a las solicitudes y reclamaciones como profesional del mercado y es la llamada a resolverlas de primera mano.

“

No olvide que un consumidor financiero informado es un consumidor financiero empoderado que toma decisiones acertadas.

”

Conclusión

¿Qué fue lo más importante que aprendió en estos 4 módulos de Educación Financiera?

Módulo 1: Presupuesto

Módulo 2: Ahorro y Plan Financiero

Módulo 3: Crédito

Módulo 4: Productos y Servicios Financieros

Economía de la Finca Verde



Objetivos del módulo



- Diferenciar entre finca tradicional y finca verde
 - Identificar los principales conceptos de la producción sustentable y producción verde: qué significa y qué implica para los pequeños productores.
 - Entender qué son las mejores prácticas agrarias y ganaderas en este sentido.
 - Analizar rendimientos y la rentabilidad de los cultivos típicos en la zona en comparación con la aplicación de mejores prácticas.
 - Evaluar las fincas de acuerdo con los criterios presentados.
-



Finca tradicional y Finca verde

Finca Tradicional

Se enfoca en el corto plazo

Una explotación agropecuaria cuyos niveles de tecnificación y uso de tecnología es de bajo a moderado

Cumple una doble función: alimentación del productor y venta comercial de uno o más productos.

Tendencia a especialización en monocultivo o cultivos específicos, sin mucha atención a la biodiversidad

Empleo de productos químicos (ejemplo fertilizante) para maximizar la productividad

Poca atención a los rendimientos a largo plazo: el foco es maximizar la producción hoy según disponibilidad de recursos.

Mano de obra intensiva

Limitada rotación de cultivos

Poca atención a cuestiones medioambientales

Finca verde

Se piensa en la generación de hoy y en las generaciones futuras

No solo se enfoca en la viabilidad económica (ganar dinero con mis cultivos) sino también en cómo uso los recursos no renovables de forma tal de no agotarlos en el corto plazo.

Tiene un gran enfoque en el medioambiente: cómo afecto con mi finca el ecosistema y cómo hago para producir de una forma que es sostenible – en otras palabras, presta atención a conceptos como la biodiversidad y la erosión.

No se usan productos agroquímicos que mejoran el rendimiento hoy, pero empeoran mucho los suelos para el futuro próximo.

Se priorizan aspectos relacionados con la higiene y la salud.

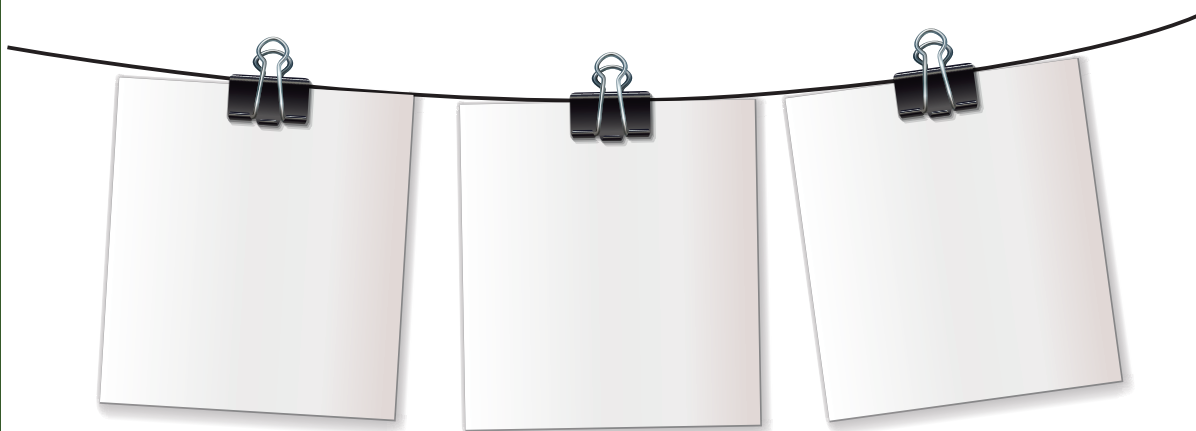
Tiene un enfoque social en términos de incluir entre las prioridades las necesidades del ser humano y buscar un equilibrio entre rendimiento económico y bienestar social, entendido como mejores condiciones de vida para el productor y su mano de obra.



Actividad 1.

Trabajo individual. De la finca tradicional a la finca verde.

Por favor cuelgue un papel en la cuerda con su nombre indicando dónde cree que se encuentra su finca hoy. Cuando más a la izquierda se ubique, usted esta describiendo su finca como tradicional. Cuando más a la derecha se ubique, más verde es su finca.



Buenas Prácticas Agrícolas y Ganaderas (BPA y BPG)

Según el Instituto Colombiano Agropecuario (ICA), las buenas prácticas agrícolas y ganaderas son ***todas las actividades que realizo en mi finca para tener cultivos y animales sanos y producir alimentos de origen animal y vegetal que no le hagan daño a quienes lo consumen. Estas actividades comienzan con el cultivo hasta la cosecha, el empaque y el transporte del alimento – frutas, hortalizas y el cuidado adecuado de los animales que crío y llevo al sacrificio. Estas prácticas deben asegurar la protección de la higiene, la salud humana y el medio ambiente, mediante métodos ecológicamente seguros, higiénicamente aceptables y económicamente factibles.***

*La implementación de BPA y BPG nos permite ir
transitando por la cuerda, hacia la derecha.*

Actividad 2.

Trabajo en grupo. Mejores prácticas.

Indique si las siguientes frases son razones verdaderas o falsas para justificar la implementación de Buenas Practicas Agrícolas y Buenas Practicas Ganaderas.

Pregunta	F	V
1. Para que los productos que ofrezco en el mercado no sean dañinos para la salud del consumidor final, ni para las personas que los producen.	☐	☐
2. Para maximizar mis ganancias hoy y poder cubrir todas mis necesidades financieras.	☐	☐
3. Para darle un manejo adecuado al agua y a los insumos agropecuarios que aplico en mi actividad.	☐	☐
4. Para darle un manejo adecuado e integrado a las plagas y enfermedades.	☐	☐
5. Para dejar de usar tanta mano de obra asalariada y poder manejar la finca solo con los miembros de mi familia.	☐	☐
6. Para reducir el uso de fertilizantes químicos y reemplazarlos con bio-abono debidamente compostado.	☐	☐
7. Para dejar de gastar tanto dinero en medicamentos y veterinarias y dejar que los animales estén más libres.	☐	☐
8. Para mejorar las condiciones laborales de las personas que trabajan para mi y en general impactar positivamente a mi comunidad.	☐	☐
9. Para asegurarme que a través de la producción de mi finca estoy cuidando el medioambiente.	☐	☐
10. No tiene ninguna implicación en términos de riego.	☐	☐

Actividad 3.

Trabajo en grupo. BPA y BPG

Las BPA y las BPG abarcan muchos procesos. Aquí se resumen los principales para cada uno.

PLANEACION DE CULTIVOS

- Consulte con la Secretaría de Planeación de su municipio, el Plan de Ordenamiento Territorial (POT) sobre el uso del suelo que seleccionará para establecer su cultivo.
- Conocer la historia del predio.
- Practicar rotación de cultivos en la mayor medida posible.
- Utilizar semillas registradas para una mejor germinación, vigor y sanidad.
- Para la aplicación de fertilizante debe elaborar un programa de fertilización procurando usar más orgánico y menos químico.



EQUIPOS Y HERRAMIENTAS

- Haga mantenimiento constante a sus herramientas de trabajo.
- Identifique qué herramientas y equipos son apropiados para las tareas que realiza.
- Las herramientas para utilizar deben estar siempre limpias y desinfectadas.
- No utilizar equipos que presentan fallas, puede poner en riesgo la vida de quienes los operan.



INSTALACIONES

- El espacio donde se almacenen los insumos debe ser seguro, alejado de viviendas y protegido de cualquier material que pueda causar un incendio.
- Las herramientas que va a utilizar en la siembra, cosecha y postcosecha, deben estar en un sitio diferente del lugar donde están los insumos.
- Su finca debe tener espacios limpios y organizados. Es necesario o que exista agua diferenciada para el aseo y para el consumo.
- El lugar donde almacene, lave, clasifique o empaque los productos luego de ser cosechados, debe tener buenas condiciones de higiene para no contaminarlos.
- Los trabajadores deben tener un lugar apropiado para su alimentación y guardar sus objetos personales, en un sitio diferente al de las zonas de trabajo.





PERSONAL

- Contar con equipos de protección adecuados para las diferentes tareas.
- Contar con un plan de manejo de emergencias.
- Procurar proveer capacitaciones en diversos temas tales como prácticas de higiene o manejo y aplicación de insumos agrícolas.
- Contar con baños limpios en número suficiente.



PROTECCION AL MEDIO AMBIENTE

- Conservar los recursos naturales cercanos a su cultivo, proteger los bosques, animales y plantas.
- No intervenir en el caso de bosques.
- Enfocarse en propagar y sembrar especies nativas.
- Hacer un buen manejo de líquidos tóxicos, basuras y residuos sólidos.
- Manejo racional de agroquímicos.



MANEJO DEL AGUA Y DE LOS SUELOS

- Analice la calidad del suelo para que no tenga problemas de erosión, plagas y enfermedades.
- Use agua limpia para el riego y de forma moderada.
- Para la postcosecha, el agua debe estar en muy buenas condiciones.
- Procure un correcto tratamiento de desechos.
- Nunca utilice aguas residuales para regar los cultivos ni para dar de beber a su familia o animales.

Buenas Prácticas Ganaderas (Fuente ICA y FAO)

INSTALACIONES

- Seguir las disposiciones de ubicación de acuerdo con el Plan de Ordenamiento Territorial POT de cada municipio.
- Estar alejados de fuentes de contaminación como basureros y rellenos sanitarios.
- Claramente delimitados con cercas en buen estado.
- Contar con potreros o corrales de aislamiento para animales en tratamiento veterinario y/o manejo especial.



SANIDAD ANIMAL Y BIOSEGURIDAD

- Contar con áreas de carga y descarga, alejadas de la zona de producción.
- Asistencia técnica de médico veterinario para establecer un plan de manejo sanitario.
- Los animales enfermos deben estar identificados, de manera tal que se evite el contacto con otros animales.



BIENESTAR ANIMAL

- Se debe procurar siempre que los animales no padezcan hambre ni sed.
- No usar instrumentos que puedan lastimar a los animales.
- Los animales deben contar con espacio suficiente para que manifiesten su comportamiento natural.



TRAZABILIDAD

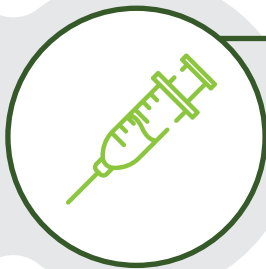
- Todos y cada uno de los animales de la finca deben tener una identificación individual.
- Se deben llevar registros individuales – con sus respectivas novedades sanitarias, productivas y de uso de medicamentos.





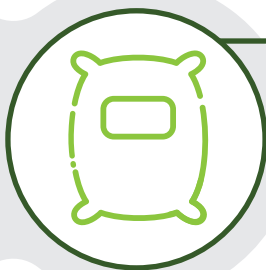
PERSONAL

- Contar con equipos de protección adecuados para las diferentes tareas.
- Contar con un plan de manejo de emergencias.
- Procurar proveer capacitaciones en diversos temas tales como prácticas de higiene o manejo y aplicación de insumos agrícolas.
- Contar con baños limpios en número suficiente.



USO DE MEDICAMENTOS VETERINARIOS

- Utilizar productos con registros correspondientes
- Respetar los tiempos de uso/vencimiento
- Conservar las fórmulas medicas por al menos 2 años
- Llevar un registro en el uso de los medicamentos
- Designar un responsable para el responsable del control y manejo de medicamentos



ALIMENTACIÓN

- Todos los alimentos deben ser productos oficialmente registrados, lo mismo aplica a los plaguicidas, fertilizantes e insumos agrícolas destinado a la alimentación de los animales.
- No suplementar la alimentación con subproductos de cosechas que puedan estar contaminados con plaguicidas.
- El suministro de agua debe ser permanente, sin restricciones y en condiciones higiénicas.



TRANSPORTE

- Los vehículos deben tener condiciones adecuadas de ventilación, protección ante inclemencias del tiempo y pisos antideslizante.
- Impedir el hacinamiento y amontonamiento de animales.
- El vehículo debe lavarse y desinfectarse luego de cada viaje.

Sistemas agroforestales y silvopastoriles

La agroforestería es un grupo de prácticas y sistemas de producción, donde la siembra de los **cultivos y árboles** forestales se encuentran secuencialmente y en combinación con la aplicación de prácticas de conservación de suelo. Estas prácticas y sistemas están diseñados y ejecutados dentro del contexto de un plan de manejo de finca, donde la participación del campesino es clave.

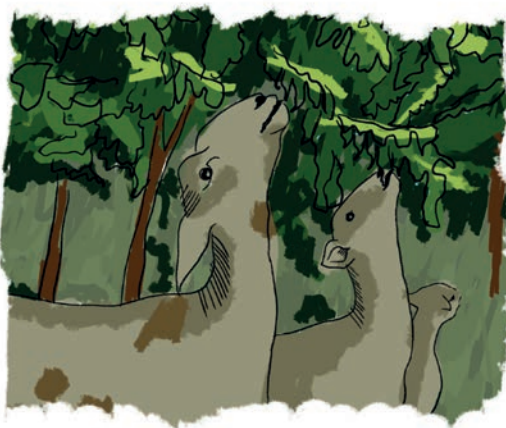
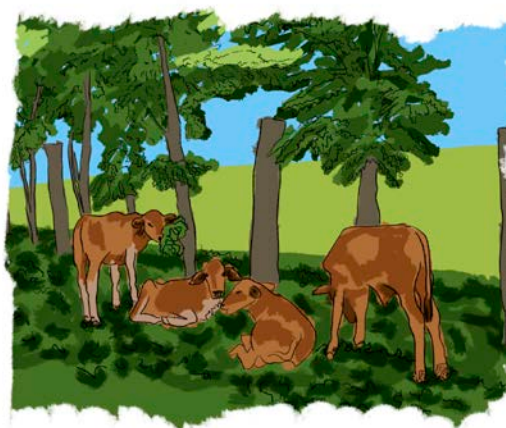
Los sistemas silvopastoriles, son una forma de combinar árboles con **pasturas y animales** dentro de una parcela. Apunta a una solución sostenible de los problemas del mal manejo de la pastura y la debilitación del suelo, que suele traer como consecuencia una mala alimentación del ganado y la bajada producción de leche y carne.



Actividad 4.

Trabajo en grupo e individual. Sistemas de producción.

Diferencie entre sistemas agroforestales y silvopastoriles en las siguientes imágenes:



Datos de producción utilizando BPA/ BPG

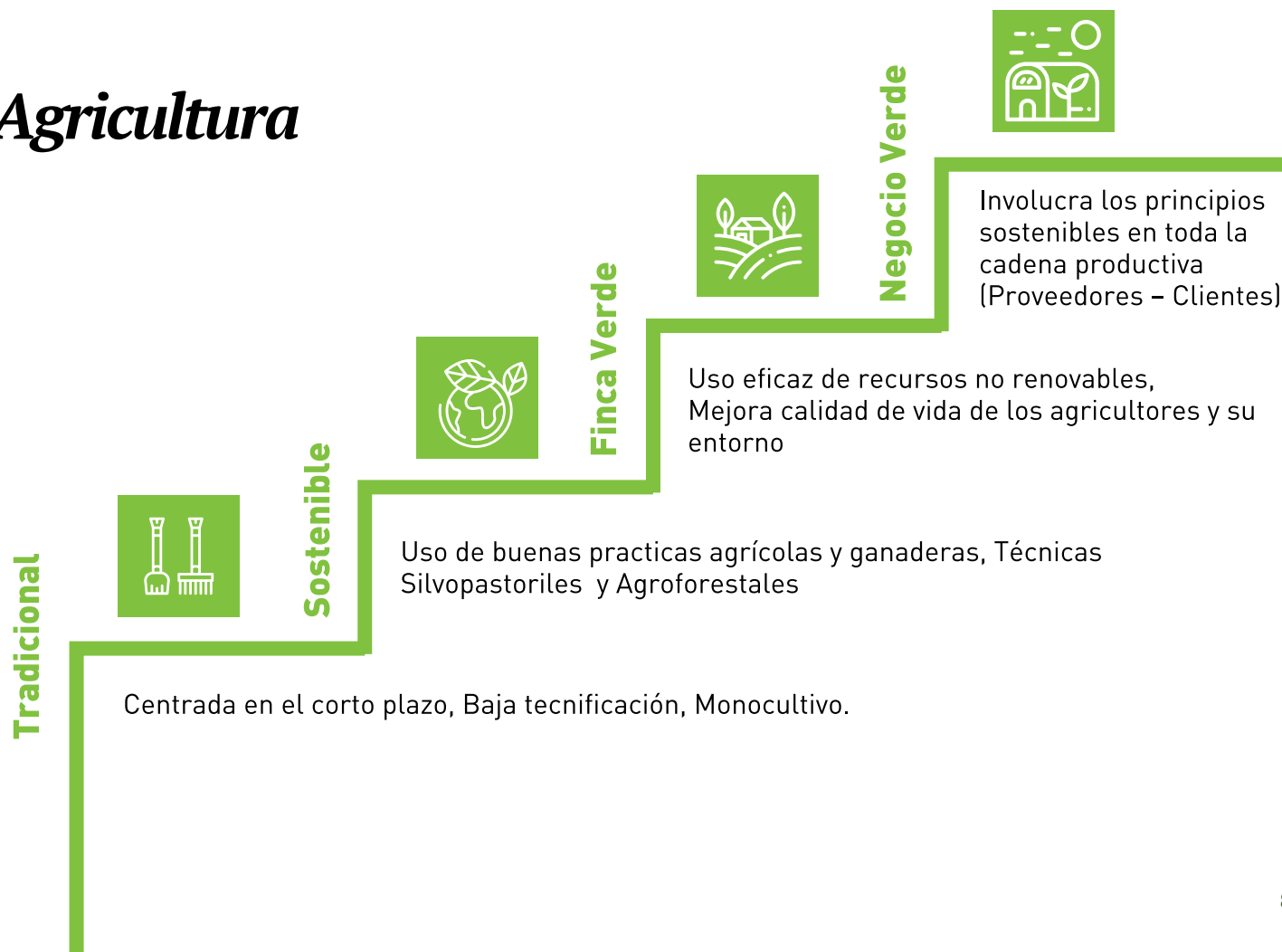
Variables	Supuestos de producción UAF		
Tamaño			
Rendimiento			
Calidad del producto			
¿Utiliza BPA?			
¿Cuenta con planificación predial-ambiental?			

De la finca tradicional al negocio verde

La idea de convertir una finca tradicional en una “finca verde” puede parecer algo más alcanzable ahora que entendemos mejor lo que podemos hacer en términos prácticos y teniendo en cuenta que este concepto incluye otro tipo de variables (impacto social, condiciones de vida del productor, incluso cómo le pago a mis trabajadores).

Ahora bien, este no es el final del camino, una vez tenemos una finca verde debemos lograr evolucionar al concepto de “Negocios Verdes”, es decir, involucrar también las actividades comerciales más allá de la producción de productos primarios. Esto lo entenderemos con más detalle en la actividad 5.

Agricultura



Actividad 5.

Trabajo individual. Matriz de evaluación.

En la siguiente matriz podrá conocer algunos criterios y determinar qué tan cerca está de llegar a un negocio verde:

Criterio	Preguntas indicativas	Si	No
1. Viabilidad Económica del Negocio	Cuenta con una proyección financiera de la actividad productiva, que identifique la rentabilidad actual o futura del cultivo	☐	☐
	Comercializa a través de canales formales (asociación, compañías compradores)?	☐	☐
2. Impacto ambiental positivo del bien o servicio	Diseña e implementa acciones que promueva la conservación y preservación de los ecosistemas y de la vida silvestre	☐	☐
	Implementa acciones de producción dinámicamente inteligente, como sistemas agroforestales o silvopastorales y medidas de adopción a cambio climático	☐	☐
	El cultivo se encuentra ubicado fuera de áreas de protección o preservación definida por la Corporación Autónoma Regional o por el Min Ambiente	☐	☐
	Previene o mitiga el uso de sustancias que afecten el ambiente, la salud humana o ambas, y en caso de usarlas se cuenta con un plan de sustitución. Ej: no utilizar agroquímicos categoría roja y amarilla, utilizar el filtro para manejo de aguas	☐	☐
	Cuenta con medidas de manejo de residuos sólidos, se promueven o implementan actividades para reducir, reciclar y reutilizar los residuos generados	☐	☐
	Cuenta con baño con sistema de pozo séptico	☐	☐
3. Buenas Prácticas Sociales y Ambientales	Cuenta con área definida de zona de esparcimiento para los trabajadores y cuentan con acceso al servicio sanitario (baño) del predio	☐	☐
	Realiza un pago justo y oportuno a los trabajadores y se cuenta con lógicas éticas para la contratación. Ej: no se realiza contratación de menor de 14 años	☐	☐
	Utiliza equipos de protección para el uso de plaguicidas y es una exigencia para la aplicación por parte de un empleado	☐	☐
4. Enfoque de Ciclo de Vida del Bien o Servicio	Realiza acciones para mantener, asegurar o mejorar la calidad del producto sin que estas afecten al medio ambiente	☐	☐
	Ha participado en un programa de capacitación y promoción de prácticas de responsabilidad social y ambiental con empleados, colaboradores, proveedores, clientes y comunidad en general - Negocios Verdes	☐	☐

¿Misión cumplida?

Alcanzar ser una finca verde requiere de mucho trabajo. Es muy importante conocer más en profundidad todos los términos clave y entender que es muy importante pensar no solo en el corto plazo.

Alcanzarlo no es muy difícil, todos podemos lograrlo. Solo es cuestión de tomar decisiones bien pensadas acorde con sus circunstancias. En el módulo siguiente nos ocuparemos de empezar esta planificación.



06

Planificación del Pequeño Productor



Objetivos del Módulo

1.



Realizar un ejercicio individual vinculado al Plan de Mejora de mi Finca.

2.



Entender las dificultades que se pueden presentar para preparar este Plan de Mejora.

3.



Realizar el cierre del curso a través de preguntas de repaso.

Plan de mejora para MiFinca

Completando los retos de cada estación podrá entender las necesidades de su negocio y diseñar un plan para lograrlo.

¡Empecemos!



Estación 1

Estanque de peces

Trabajo individual. Diagnóstico de la finca.

Ahora es necesario identificar las categorías donde se presentan desafíos. Para ello, responda las siguientes preguntas, marcando la casilla según corresponda (sí o no).



Consolide la siguiente tabla indicando cuántas preguntas negativas tuvo en cada sección:

Preguntas problema

Transformación tecnológica

1. ¿Cuento con los recursos para ser productivo y eficiente en mi finca? ☐ Sí ☐ No
2. ¿Cuento con las condiciones para garantizar la calidad de mi producto? ☐ Sí ☐ No
3. ¿Cuento con la tecnología apropiada para optimizar el uso de mis recursos? ☐ Sí ☐ No
4. ¿Cuento con los mecanismos para el control de los peligros asociados con la producción y/o transformación de mis productos para el consumo final? ☐ Sí ☐ No
5. ¿Tengo espacios de trabajo ni maquinaria óptima que garantice la seguridad de mis empleados? ☐ Sí ☐ No

Comercio

1. ¿Cuento con las alianzas para comercializar y distribuir mis productos? ☐ Sí ☐ No
2. ¿Mis productos cuentan con las características necesarias para competir en el mercado? ☐ Sí ☐ No
3. ¿Tengo la capacidad productiva para responder por grandes negocios? ☐ Sí ☐ No
4. ¿Mis productos cuentan con un diferenciador para competir en el mercado? ☐ Sí ☐ No
5. ¿Se cómo establecer el valor comercial de mis productos y generar mayor rentabilidad? ☐ Sí ☐ No

Asociatividad

1. ¿Cuento con el respaldo de una asociación y/o puedo negociar con comercios a gran escala? ☐ Sí ☐ No
2. ¿Tengo alianzas comerciales que me permitan vender en nuevos mercados? ☐ Sí ☐ No
3. ¿Tengo acceso a insumos y materia prima de bajo costo? ☐ Sí ☐ No
4. ¿Conozco los beneficios de asociarse y/o siento confianza para establecer relaciones comerciales o productivas? ☐ Sí ☐ No
5. ¿He logrado hacer crecer mi negocio trabajando de manera independiente? ☐ Sí ☐ No

Medio ambiente

1. ¿Se cómo mejorar el sistema productivo de mi finca y beneficiar al medio ambiente? ☐ Sí ☐ No
2. ¿Tengo los recursos técnicos para incrementar el ahorro de agua y energía sin generar mayor contaminación? ☐ Sí ☐ No
3. ¿He podido acceder a mercados a través del uso de fertilizantes y pesticidas no contaminantes? ☐ Sí ☐ No
4. ¿Tengo los recursos técnicos para el procesamiento de residuos sin generar mayor contaminación? ☐ Sí ☐ No
5. ¿Tengo problemas problemas de erosión y fertilidad del suelo, afectando mi productividad? ☐ Sí ☐ No

Equidad

1. ¿He podido acceder a mercados y oportunidades financieras usando un modelo inclusivo en mi finca? ☐ Sí ☐ No
2. ¿Existe suficiente conectividad (internet) en mi región? ☐ Sí ☐ No
3. ¿Tengo acceso a programas de formación/educativos en mi región? ☐ Sí ☐ No
4. ¿He cambiado mis procesos productivos por maquinaria innovadora con fuentes alternativas de energía? ☐ Sí ☐ No
5. ¿Tengo políticas que promuevan la igualdad entre hombres y mujeres en su finca? ☐ Sí ☐ No



Transformación tecnológica

Nº _____



Comercio

Nº _____



Asociatividad

Nº _____



Medio ambiente

Nº _____



Equidad

Nº _____

Estación 2

Galpón de gallinas



Trabajo individual.

Identificación de problemas.

Usando sus respuestas de la actividad anterior, identifique en qué categoría tiene más respuestas negativas. Si tiene varias, escoja aquella en la que le interesa empezar a trabajar.



Elija la categoría que haya priorizado para trabajar


Transformación
tecnológica


Comercio


Asociatividad


Medio ambiente


Equidad

Estación 3

Casa pequeña



Trabajo individual.

Planteamiento de objetivos.

Es momento de establecer los objetivos que quiere cumplir al desarrollar este plan de trabajo. Escoge una de las cartas que se encuentran en la casa.

Elija dentro de su categoría priorizada los tres beneficios que más le interesen.

Transformación tecnológica

- Crecimiento productivo. ☐
- Mejorar la calidad de los productos. ☐
- Optimizar el uso de las materias primas. ☐
- Mejorar los procesos productivos. ☐
- Garantizar la seguridad de los productos para el consumo final. ☐
- Tener un proceso productivo más eficiente. ☐
- Mejorar infraestructura para garantizar la seguridad en el trabajo. ☐
- Crecimiento del negocio. ☐

Comercio

- Incrementar las ventas. ☐
- Tener negocios más grandes. ☐
- Vender sin intermediarios en otros canales. ☐
- Vender los productos a nivel regional y nacional. ☐
- Formar alianzas comerciales para tener ventas más seguras. ☐
- Ofrecer productos diferentes a los que hay en el mercado actual. ☐
- Estar posicionado o ser reconocido en el mercado. ☐
- Establecer mejor los precios de mi producto para ser competitivo en el mercado. ☐

Asociatividad

- Tener la capacidad de competir con los grandes productores. ☐
- Acceder a créditos asociativos. ☐
- Encontrar nuevos clientes aumentando la confianza en el negocio. ☐
- Incrementar la capacidad productiva. ☐
- Cooperar entre productores para hacer crecer el negocio. ☐
- Tener acceso a servicios, maquinaria e insumos a mejores precios. ☐
- Producción local de productos con denominación de origen. ☐
- Posicionar los productos de toda la asociación para entrar a mercados de gran escala. ☐

Medio ambiente

- Implementar sistemas de producción ecológicos (Silvopastoriles y agroforestales). ☐
- Obtener una certificación ambiental de buenas prácticas. ☐
- Cultivar orgánicamente (Sin pesticidas o fertilizantes químicos). ☐
- Críar animales de manera ecológica. ☐
- Ahorrar agua y energía en la producción y transformación de los productos. ☐
- Tener un sistema de tratamiento de aguas residuales. ☐
- Implementar medidas para el manejo de los residuos sólidos. ☐
- Hacer uso de energías alternativas en la finca. ☐

Equidad

- Acceder a ayudas financieras promoviendo la equidad de género. ☐
- Solicitar puntos de conectividad a internet a entidades regionales. ☐
- Implementar herramientas digitales para medir la productividad. ☐
- Crear alianzas con entidades conocidas, para solicitar capacitación. ☐
- Fortalecer la innovación equilibrando la cantidad de hombres y mujeres en los equipos de trabajo. ☐
- Formar alianzas con empresas del sector eléctrico y energías alternativas. ☐
- Aprender de temas relacionados con la sostenibilidad ambiental del negocio. ☐
- Aprender sobre igualdad y equidad de género. ☐

Estación 4

Corral vacuno



Trabajo individual. Proposición de soluciones.

Ya que tiene sus objetivos claros, puede continuar estableciendo las soluciones que le permitan cumplir con sus metas.

Elija dentro de cada cerca tres soluciones que considere le pueden servir para alcanzar los objetivos. Procure elegir soluciones que estén dentro de su categoría, sin embargo, si lo considera necesario puede elegir otras siempre y cuando vayan en línea con su plan de trabajo.

Transformación tecnológica



- ☐ - Invertir en infraestructura más segura y que cumpla con normas de seguridad.
- ☐ - Invierta en bodegas para el almacenamiento de insumos y equipos.
- ☐ - Inversión en bodegas para el tratamiento post cosecha : limpieza, clasificación y/o empaque.
- ☐ - Invierta en infraestructura para el almacenamiento y conservación en frío con el fin de asegurar la calidad de los productos hasta el final de la cadena de producción.
- ☐ - Adquiera tecnología para medir la productividad del cultivo.
- ☐ - Inverta en maquinaria que minimice el gasto de recursos y genere menos desperdicios de materia prima.
- ☐ - Organice los espacios de trabajo para disminuir los tiempos en la producción y/o transformación de los productos.
- ☐ - Construya o mejore la infraestructura para cultivar en ambientes controlados (Invernaderos) y mejorar la calidad de los productos.

Comercio



- ☐ - Capacítese en comercialización de productos locales y con denominación de origen.
- ☐ - Cree alianzas con espacios comerciales que quieren comprar productos de pequeñas fincas campesinas.
- ☐ - Capacítese en innovación de producto.
- ☐ - Venda los productos en canales de comercialización alternativos (Ventas online).
- ☐ - Invierta en promoción y publicidad.
- ☐ - Haga alianzas con productores para vender en grandes superficies y mercados.
- ☐ - Invierta en empaque y embalaje del producto con el fin de mejorar su presentación en el mercado.
- ☐ - Participe en ferias y eventos regionales para abrir nuevos mercados.



Asociatividad

- Cree una cooperativa o asociación para producir comunitariamente.
- Cree un encadenamiento productivo para ofrecer productos complementarios y a gran escala en el mercado.
- Acceda a financiación asociativa para mejorar la infraestructura, maquinaria y recursos para el trabajo y/o asociación.
- Haga alianzas entre asociaciones para comercializar a nivel nacional.
- Divida las actividades de la cadena de producción y/o transformación, para mejorar la productividad.
- Haga alianzas con entidades que ayuden a mejorar sus productos y promuevan su comercialización.
- Cree una marca de productos con denominación de origen en asocio con mercados locales e impulsada por la asociación.
- Participe en una asociación, para acceder a servicios, maquinaria, control de calidad, mejores prácticas y promoción comercial.



Medio ambiente

- Invierta en programas de formación enfocados en buenas prácticas ambientales con el fin de acceder a mercados nacionales e internacionales.
- Invierta en programas pilotos para la cría de animales y cultivos de alimentos ecológicos y/u orgánicos.
- Invierta en tecnologías limpias de producción o transformación.
- Implemente sistemas de producción ecológicos (Silvopastoriles y agroforestales) para cuidar la tierra de cultivo y aumentar la productividad.
- Invierta en infraestructura para sistemas de producción ecológica.
- Invierta en infraestructura para el tratamiento de aguas residuales.
- Cree un sistema para tratar, reciclar y reusar los residuos sólidos que genere la producción y/o transformación de los productos en la finca.
- Invierta en sistemas energéticos sostenibles como paneles solares para dar energía.
- Cree alianzas con proveedores de electricidad a nivel local.
- Cree alianzas con proveedores que ofrecen energías alternativas.
- Implemente sistemas de energía eólica.



Equidad

- Busque alianzas con alcaldías, gobernaciones, el SENA y/o Cámara de comercio para solicitar capacitación.
- Cree una red de enseñanza comunitaria con las personas de su región.
- Acceda a financiación inclusiva con bancos que apoyan los emprendimientos dirigidos por mujeres.
- Capacitese sobre igualdad, equidad de género y las oportunidades financieras que me ofrece.
- Solicite puntos de conectividad con Mintic y/o con entidades regionales.
- Invierta en aplicaciones móviles que no necesitan conexión para medir la productividad de su cultivo o su cría de animales.
- Capacitese con el curso Gestión de riesgo agroclimático en Colombia ofrecido por Agronet.
- Equilibre la participación de hombres y mujeres en su fuerza de trabajo para fortalecer la innovación y competitividad de su negocio.

Estación 5

Cultivo de banano

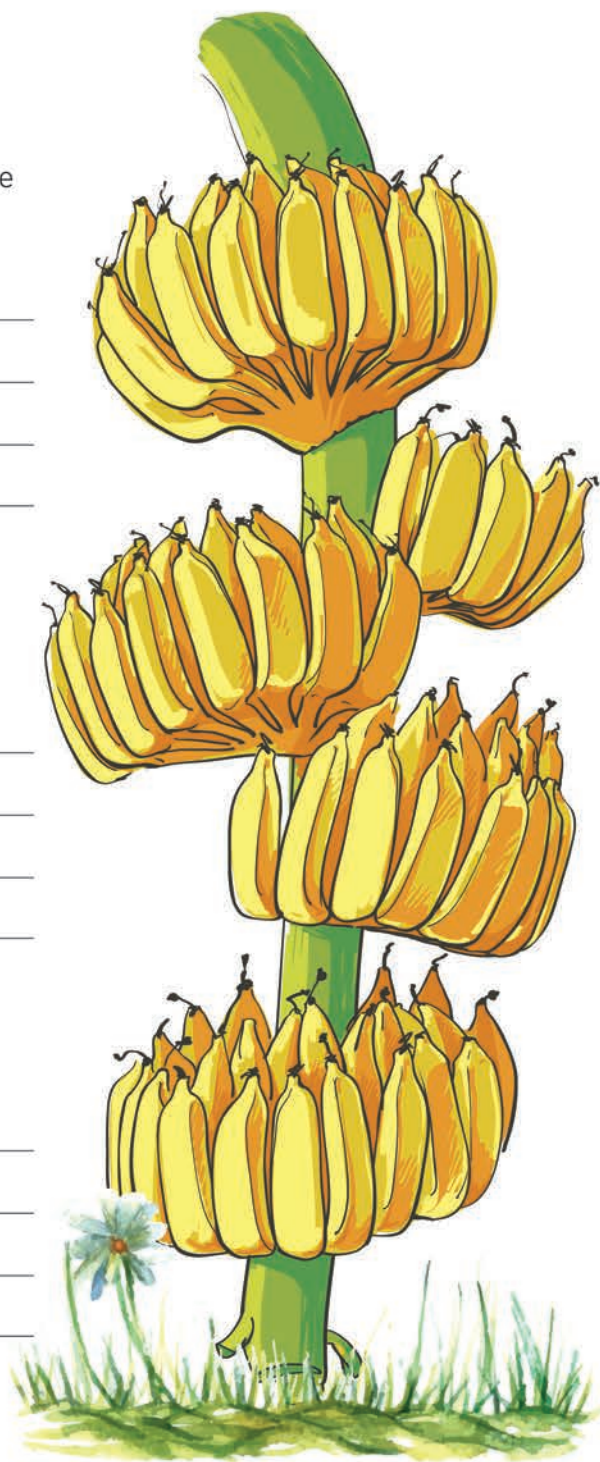


Trabajo individual.
El plan de trabajo de mi finca.
Ahora, con todos los recursos de las actividades anteriores, estructure su plan de trabajo para lograr transformar su finca.

1. El problema de mi finca es (Explique los problemas que detectó en la estación 1, el estanque de peces):

2. Si este problema mejora, mi finca cambiaria en (Resuma los objetivos que priorizó en la estación 3, la casa pequeña).

3. Para solucionar este problema debo (Resuma las soluciones elegidas en la estación 4, Corral Vacuno)





Trabajo individual.
Consolidando la información de la finca.

Complete la siguiente información, de acuerdo
con lo desarrollado en los módulos anteriores.

Resumen Financiero

Presupuesto

A) Presupuesto personal - Página 13

Ingresos totales	\$ _____
Gastos Totales	\$ _____
Dinero disponible (Ingresos – Gastos)	\$ _____
¿Cuánto del dinero disponible va a destinar para ahorro?	\$ _____

B) Presupuesto personal - Página 13

Ingresos totales	\$ _____
Gastos Totales	\$ _____
Dinero disponible (Ingresos – Gastos)	\$ _____

Ahorro, capacidad de pago y endeudamiento

¿Cuál es su capacidad de pago? Ingresos – (Ahorro + Gastos)	\$ _____
¿Cuál es su capacidad de ahorro? Capacidad de pago + Ahorro	\$ _____
¿Cuál es su grado de endeudamiento? Página 50	\$ _____

$$\frac{(\text{Cuotas de las deudas al mes})}{\text{ingreso neto mensual}} \times 100$$

Trabajo individual.
Financiando el plan de trabajo.

La mayoría de las acciones de cambio para la finca requieren de recursos económicos, identifique el valor necesario y si lo puede alcanzar con sus ahorros o requiere alguna alternativa de financiamiento.

Plan de Inversión

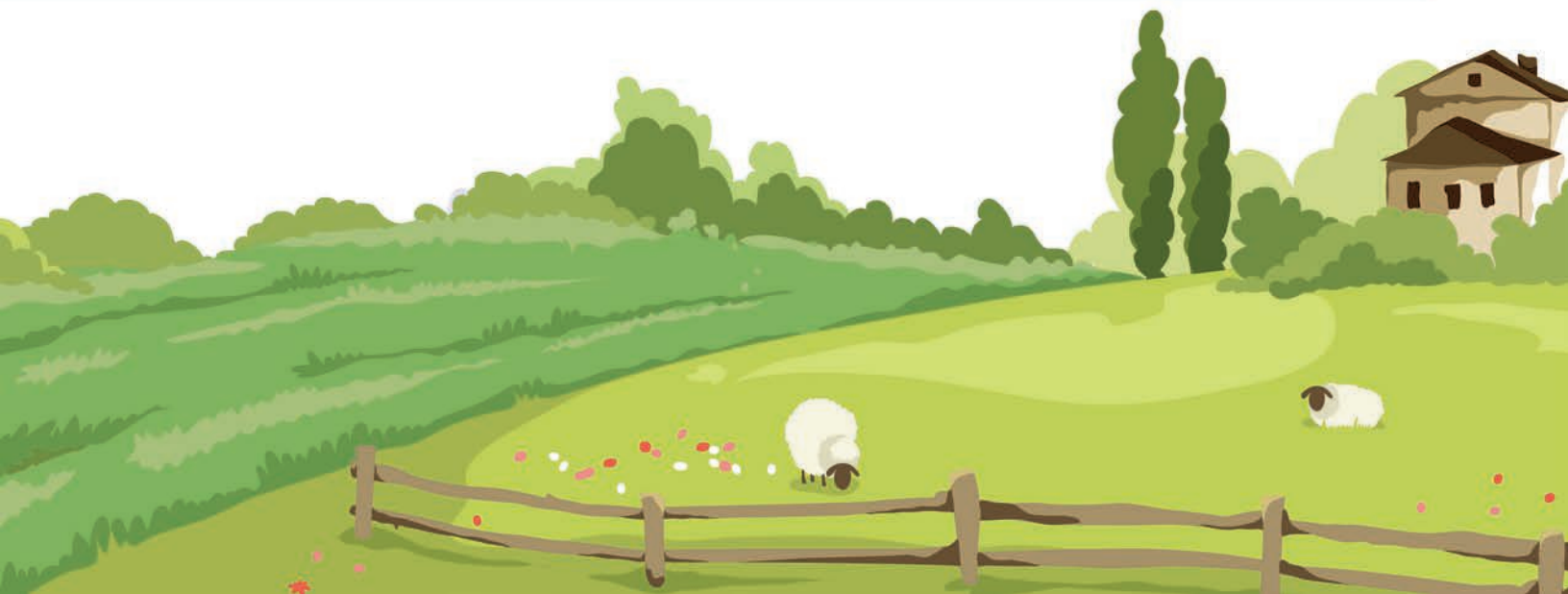
1. ¿Cuáles son las inversiones que requiere hacer para lograr sus objetivos? y ¿Cuál es el valor total de estas inversiones? Si no está seguro, consulte en internet, con conocidos o en asociaciones productivas que le puedan asesorar.

Inversión	Valor
Valor total	

2. ¿Tiene suficientes recursos ahorrados para estas inversiones?

Sí No

Si su respuesta fue positiva está listo para iniciar su plan de mejora.
En caso contrario, continúe



3. ¿Estas inversiones son necesarias a corto, mediano o largo plazo?



Corto plazo:

Uno a tres meses



Mediano plazo:

Tres meses a un año



Largo plazo:

Más de un año

4. Para lograr su objetivo, puede establecer un plan de ahorro. Siga las instrucciones de la página 26.

Meta	¿Cuánto cuesta?	¿Cómo lo lograré?	¿Cuánto puedo ahorrar al mes?	¿En cuántos meses lo lograré?

Si al contrastar su capacidad de ahorro no logra cumplir su meta en el tiempo que lo requiere, pase a la actividad 5.



5. Para adquirir su inversión, su mejor opción podría ser el financiamiento formal. Tenga en cuenta estos aspectos antes de solicitar un crédito:

Activos (Recursos totales que posee)

\$

Bienes (Propiedades a su nombre):

\$

Descripción de bienes

Casa

Lote

Edificio

Bodega

Oficina

Local

Valor comercial

\$

Hipoteca

Sí

No

Tiene escritura de propiedad de su finca: Sí No

Valor solicitado

\$

Cuota mensual que puede pagar (revise su capacidad de pago):

\$

Numero de cuotas (Divida el valor solicitado en la cuota mensual que puede pagar)



Derechos de autor

En el marco del “Proyecto Ampaz” de la GIZ y “Saber Más Ser Más” de Asobancaria se ha desarrollado la iniciativa “FINCA: Finanzas para el Campo”, cuyos materiales incluyen contenidos del Programa **Saber Más Ser Más**, de Asobancaria, y del Programa “Yo y mis Finanzas”, de la Sparkassenstiftung für internationale Kooperation e.V. [desarrollado en el marco del Proyecto Regional Sudamérica “Mejora del acceso sustentable a servicios financieros a través del fortalecimiento de estructuras de capacitación y de redes financieras”].

El contenido denominado “Desarrollo sostenible” ha sido generado por la GIZ a partir de diversas fuentes, entre las que se destacan el Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible de Colombia y la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO), respetando los derechos de autor correspondientes.

La totalidad del programa “Educación Financiera FINCA” ha sido adaptada a las características y necesidades de su población objetivo, así como al territorio y entorno local, y se pone a disposición al público en general, DE FORMA GRATUITA y exclusivamente para uso con fines educativos.

Queda prohibido su uso o la publicación parcial o total con fines de lucro o vinculada a una oferta comercial.