

**Aso
Ban
Caria**

Acerca la
Banca a los
Colombianos

Finca

FINANZAS PARA EL CAMPO



Cartilla del participante

01

Presupuesto



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 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 campesina. 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

¿Qué es y para que sirve un presupuesto?:

Un presupuesto es el registro del dinero que está ingresando al hogar, así como del que está saliendo. El presupuesto es la mejor manera de organizar las cuentas.

- Saber cuánto dinero se recibe en el hogar o las empresas
- Saber cuánto y en qué se gasta el dinero.
- 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 mejor para las emergencias.

Elementos:

- **Ingresos:** Los ingresos son las entradas de dinero o recursos. Puede provenir de salarios, ventas, rentas o devoluciones de dinero.
- **El ahorro:** Porción de sus ingresos que se reserva para futuras necesidades, imprevistos o para cumplir con sus proyectos. Se recomienda que sea por lo menos el 10% de sus ingresos.
- **Los Gastos:** Los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero. Puede ser, por ejemplo: pago de obligaciones, necesidades, imprevistos o gustos personales.



PRESUPUESTO 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 Asociación	\$ 100.000		
Total de ingresos	\$ 1.340.000		

GASTOS FIJOS	ENERO	FEBRERO	MARZO
Crédito 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 3.

Trabajo en grupo. El presupuesto de Rosa.

Observe el presupuesto de Rosa y en grupo analice 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?

Actividad 4.

Trabajo en grupo e individual.

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".

GASTO	VALOR DIARIO	VALOR MENSUAL
-----	\$ -----	\$ -----
-----	\$ -----	\$ -----
-----	\$ -----	\$ -----
-----	\$ -----	\$ -----
-----	\$ -----	\$ -----
-----	\$ -----	\$ -----
-----	\$ -----	\$ -----
-----	\$ -----	\$ -----
-----	\$ -----	\$ -----
-----	\$ -----	\$ -----
-----	\$ -----	\$ -----
-----	\$ -----	\$ -----

¿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.**



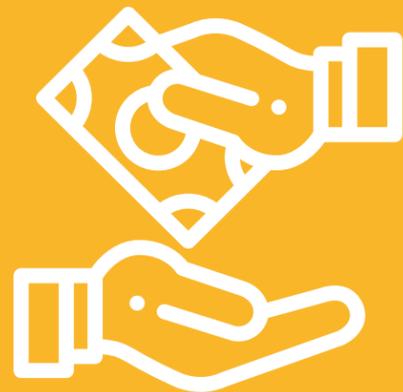
PRESUPUESTO:

INGRESOS				
Total de ingresos				
GASTOS FIJOS				
Total de Gastos Fijos				
GASTOS VARIABLES				
Total de Gastos Variables				
Total de Gastos (Fijos+ Variables)				
= Dinero disponible (total de ingresos - total de gastos)				



Si le sobra dinero

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



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 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.

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.

El presupuesto de su Finca

Los ingresos de la finca son aquellos que se reciben **producto de la actividad comercial**. Es decir, no incluya ingresos de otras fuentes como arriendos, chance o ventas de productos no relacionados con la finca (estos van en su presupuesto personal)

Calcule el ingreso neto de la siguiente forma

- Sume todos los ingresos fijos y variables
- Sume todos los gastos fijos y variables
- Reste del total de los ingresos el total de los gastos

Revise qué gastos son necesarios para llevar a cabo su **actividad productiva**, no cometa el error de incluir gastos del presupuesto familiar en el de la finca.

Ejemplo: arreglos de la casa o transporte familiar no siempre constituyen un gasto directo o necesario para su productividad.

Recuerde

Si el dinero que usa para su finca genera ganancias futuras es una inversión

- El dinero disponible: Es el dinero que queda





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 sistema de riego	\$ 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	\$ 150.000		
Servicios (luz, agua)	\$ 80.000		
Comercialización de productos (incl. transporte)	\$ 100.000		
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)			
---	--	--	--

¿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.
- 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.

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





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.
- Analizar las características de diferentes tipos de productos de ahorro para poder seleccionar el que más le convenga según sus necesidades y las de su familia.
- Conocer otros productos financieros que ofrecen las instituciones financieras.

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

Conforme recibía los ingresos de sus ventas de la finca y del salario de Carlos, Rosa 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 una que otra revista. Fue hasta cuando su mamá enfermó que sustituyó las compras por consultas y medicamentos:

“Con la enfermedad de mi mamá 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 productivo.

No importa la cantidad ahorrada lo trascendental 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

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.

**Capacidad de ahorro = Ingresos - Total Gastos
(fijo + variables)**

No olvide incluir en sus gastos las cuotas de sus créditos o préstamos actuales.

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 ser más inteligentes en los consumos que hacemos. Ellas dan propósito a todas sus acciones.



Actividad 2.

Trabajo individual. Plan de ahorro.

Llegó el momento de empezar a cumplir sus metas. Recuerde que, aunque sus metas sean muy grandes, si analiza cómo alcanzarlas, hace un plan y se apegas 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)				
MEDIO PLAZO (Entre 1 y 2 años)				
LARGO PLAZO (Más de 2 años)				
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 compra; 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

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

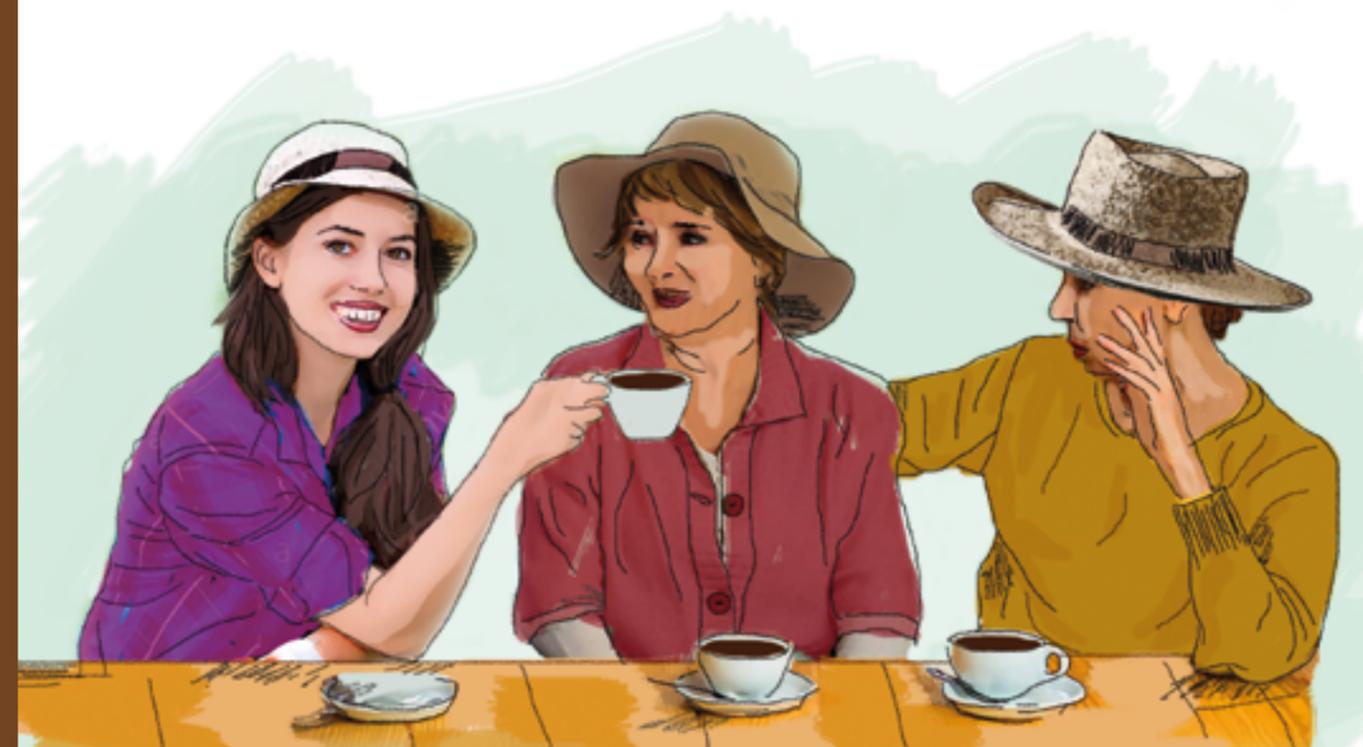
Juan e Isabel también son productores rurales; sin embargo, manejan de forma muy distinta sus finanzas.

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

Alcancías, debajo del colchón, escondido en alguna parte, natilleras, cadenas.



Ventajas

- Fácil acceso.
- Los ahorros grupales propician espacios para compartir y disfrutar en grupo y fomentan la disciplina.

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 creación de historial de ahorro.
- En los ahorros grupales se puede presentar inestabilidad y desacuerdos entre sus miembros

AHORRO FORMAL

Cuentas de ahorro, depósitos de bajo monto, fondos de pensiones voluntarias, fondos de empleados.



Ventajas

- El dinero esta seguro bajo la custodia de una entidad regulada y vigilada.
- El dinero gana intereses.
- Puede acceder fácilmente a otros productos y servicios de crédito e inversión.
- Crea historial de ahorro.
- Las cuentas de ahorro no tienen saldo mínimo.
- En el remoto caso que una entidad llegara a quebrar tiene un seguro de deposito que protege su dinero.
- Las entidades vigiladas tienen un sistema de atención al cliente diseñado para ayudarlo.

Desventajas

- Algunas entidades piden un saldo mínimo inicial.
- Puede tener costos asociados a su manejo.

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 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.

<p>CUENTA DE AHORROS</p> <p>“El progreso”</p>	<p>CUENTA DE AHORROS</p> <p>“El mañana”</p>
<p>CARACTERÍSTICAS</p> <ul style="list-style-type: none">• Pago de intereses diarios• Disponibilidad de corresponsales bancarios• Se puede abrir desde la APP o internet• Tarjeta débito asociada• Cuota de manejo mensual	<p>CARACTERÍSTICAS</p> <ul style="list-style-type: none">• Pago de intereses diarios• Traslados internacionales gratis• No dispone de app ni corresponsales bancarios• Envío de extracto mensual• Sin 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.

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

Productos de Ahorro en Archivo:

Producto	Características
Cuenta de ahorro	Puede guardar su dinero y disponer de él en cualquier momento.
	Las transacciones se pueden realizar mediante el celular, los cajeros electrónicos, los corresponsales bancarios o las oficinas de la entidad.
	Es posible realizar compras directas en establecimientos comerciales o por internet. Dependiendo de la entidad también se pueden realizar compras en el exterior.
	Otorga diversos medios de pago para emplear el dinero como tarjeta débito, código QR, transferencia bancaria, o código vía SMS.
	La mayoría de las entidades financieras no cobran por la apertura del producto, pero dependiendo de la entidad se puede realizar cobro de cuota de manejo.
	Una cuenta de ahorros puede ser exenta del impuesto de 4x1000 hasta 350 UVT al ser considerada su cuenta de nómina, en este caso es necesario notificarle a la entidad bancaria su deseo de aplicar este beneficio a esa cuenta.
	Tienen una tasa de interés la cual se emplea para calcular el porcentaje de dinero que se le pagara cada cierto tiempo por su dinero ahorrado.
	La entidad con la que abra el producto pondrá a su disposición su red de cajeros para que se puedan realizar retiros en efectivo, es importante considerar que dicha entidad tenga cubrimiento en las zonas que se circule.
<i>Consejo:</i> No todas las cuentas de ahorro son iguales, algunas tienen muy pocos gastos asociados, otras tienen mejores tasas de interés, algunas son totalmente digitales, mientras que otras tienen asociada una tarjeta débito. Recuerde consultar y comparar entre entidades financieras para tener el producto que mejor se adapte a sus necesidades.	

Productos de Ahorro en Archivo:

Producto	Características
Depósito de bajo monto	Puede guardar su dinero y disponer de él en cualquier momento.
	Puede enviar y recibir dinero siendo el número telefónico con el que creo la cuenta el identificador.
	Tiene un tope de monto de transacciones mensuales (8 salarios mínimos legales al mes).
	Bajo costo transaccional y está exento del impuesto GMF (más conocido como 4x1000) hasta cierto tope mensual (hasta 65 UVT mensualmente)
	Su apertura es fácil, rápida y se realiza mediante su celular.
Tienen una tasa de interés la cual se emplea para calcular el porcentaje de dinero que se le pagara cada cierto tiempo por su dinero ahorrado.	
<i>Consejo:</i> Si usted no maneja más de 8 salarios mínimos legales vigentes al mes y realiza solo transferencias nacionales y retiros en cajeros, este podría ser su producto.	
Cuenta de ahorro programado	Permite cumplir una meta específica, por ejemplo, pagar la educación universitaria de los hijos.
	Se establece un compromiso de ahorro mensual por un plazo determinado.
	No suele tener una tarjeta débito asociada, ni un cobro de cuota de manejo, sin embargo, tiene restricciones en retiros, justamente para incentivar el ahorro.
	La cuota de ahorro mensual puede ser escogida a su capacidad económica, el monto mínimo de ahorro mensual puede variar entre entidades, suele estar entre 20.000 a 60.000.
Pueden ser a corto plazo o largo plazo.	
<i>Consejo:</i> Ideal para cumplir metas y evitar la tentación de gastarse lo ahorrado. Algunas entidades premian su disciplina de ahorro con beneficios y acceso a otros productos financieros.	
Cuenta de ahorro programado para vivienda	Se emplea para ahorrar un porcentaje del valor comercial de su vivienda de interés social.
	Es necesario realizar aportes periódicos durante un periodo de tiempo determinado.
	Aumenta la posibilidad de acceder al subsidio familiar de vivienda.
	No es necesario hacer aportes grandes para empezar realizar la apertura del producto.
<i>Consejo:</i> Si le es posible programe aportes mensuales adicionales para complementar el dinero necesario para alcanzar el valor de su vivienda.	
Cuenta AFC	Incentiva el ahorro a largo plazo con el fin facilitar la adquisición de vivienda.
	Puede emplearse el monto de retención a la fuente para el pago de vivienda.
	Después de un determinado tiempo el retiro del dinero tiene exenciones en impuestos con topes establecidos por la ley.
<i>Consejo:</i> Recuerde que este producto le permite una reducción en la base gravable para efectos de retención en la fuente.	

Todos estos productos cuentan con el seguro de depósitos de Fogafín, este seguro protege a los ahorradores ante la liquidación de la entidad en donde se encuentren sus ahorros sin generarles algún costo, el seguro garantiza la devolución de hasta 50 millones de pesos. Las entidades inscritas en Fogafín son:

- Bancos
- Corporaciones financieras
- Compañías de financiamiento
- Sociedades especializadas en depósitos y pagos electrónicos (SEDPES)

¿Misión cumplida?

A lcanzar 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.

03

Crédito



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. Analizar las características de diferentes tipos de productos de crédito para poder seleccionar el que más le convenga según sus necesidades y las de su familia.
6. Conocer otros productos financieros que ofrecen las instituciones financieras.

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.

El crédito de Sara y Luis

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.



Elementos de un crédito

Un crédito se compone de:



Capital: monto de dinero que se pide prestado.



Interés: cantidad de dinero cobrado por el uso del capital, durante el tiempo acordado, con base a la tasa de interés definida.



Tasa de interés: es un indicador que se expresa en forma de porcentaje y se usa para estimar el costo de un crédito. La tasa de interés establece un balance entre el riesgo y la posible ganancia de la utilización de una suma de dinero, en una situación y tiempo determinados. Este valor en el país tiene un tope máximo de cobro (tasa de usura) el cual está vigilado y regulado por la Superintendencia Financiera de Colombia.



Tiempo: periodo en el cual se acuerda la devolución del capital (semanas, meses o años). Tenga presente que, a mayor plazo, la cuota mensual puede ser más baja pero los intereses que paga por el crédito serán mayores.



Periodo de gracia: consiste usualmente en aplazar del primer pago de su crédito algunos meses permitiéndole reunir dinero para empezar a pagar las cuotas. Aplica generalmente en créditos productivos.



Intereses de mora: sumas adicionales que cobrará la entidad financiera si no paga a tiempo su crédito.



Costos adicionales: que pueden ser estudios, comisiones o seguros para algunos tipos de créditos específicos.



Codeudor o deudor solidario: Persona que comparte una deuda con otra en igualdad de condiciones, es decir, hay una obligación principal en cabeza de los deudores, por lo que en caso de incumplimiento se les exigirá que respondan a ambos.



Fiador: Solo después de que el banco agote los caminos de cobro sobre el deudor principal y no logre el pago (incluyendo la ejecución de garantías como bienes inmuebles), se le puede exigir al fiador que responda.

¡Recuerde! Si no se cumple con alguna de las mensualidades, la deuda generará intereses y cargos extra por cada mes de retraso en el pago.

Ventajas y desventajas del crédito formal y de los préstamos informales

	Informal	Formal
Definición	Otorgado por prestamistas no vigilados.	Otorgado por entidades vigiladas por el estado como bancos, cooperativas, compañías o corporaciones financiera y cooperativas
Ejemplos	Gota a gota, familia, amigos, paga diario.	Crédito de Vivienda, Hipotecario, Tarjeta de Crédito, Crédito de Bajo monto.
Ventajas	<ul style="list-style-type: none"> Poca o ninguna documentación. No se realiza ningún trámite. El dinero está disponible casi de inmediato. 	<ul style="list-style-type: none"> Los créditos se adaptan a sus necesidades (Productivos, Inversión, Libre destino) Se pueden otorgar a largo plazo. Privacidad en el manejo de su información. Se crea historial crediticio. Las entidades son vigiladas, supervisadas y operan bajo estrictos reglamentos financieros. Existen topes (tasas de usura) para los intereses corrientes y de mora. Tiene derecho a asesoría y buen trato, además de un sistema de atención al cliente.
Desventajas	<ul style="list-style-type: none"> Suele ser más costoso. Pueden llegar a ser riesgosos. No están vigilados ni supervisados por el estado (ejemplo: régimen de cláusulas y prácticas abusivas). 	Tiempos generados en trámites de solicitud de crédito.

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.



CASO 1

Actividad 2.

Trabajo en grupo. Necesidades y deseos.

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

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

**Capacidad de Pago = Ingresos - Gastos Totales
(Incluyendo el Ahorro)**

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:

Ingresos de Rosa: \$ _____

Sus gastos y ahorro suman: \$ _____

Por tanto, su capacidad de pago es \$ _____



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

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.

Antes de asumir una deuda recuerde:

- Elija el préstamo adecuado. En su negocio: Elija préstamos que le permitan producir dinero para pagar su deuda con más facilidad. En su hogar: Elija préstamos que le ayuden o mejoren su calidad de vida, como por ejemplo una remodelación necesaria en su casa.
- No se aventure a tomar préstamos sin haber hecho antes un presupuesto acorde con su situación actual. Calcule muy bien su capacidad de pago antes de tomar un préstamo para que las cuotas no le quiten tranquilidad, ni calidad de vida.
- Antes de firmar, averigüe todos los costos y compromisos que está asumiendo con el préstamo. Nada lo compromete si usted no ha firmado. Lea, compare y pregunte todo lo que necesite.
- Cuando reciba el dinero del préstamo úselo únicamente para lo que lo solicitó. NO lo desvíe, ni lo malgaste. El buen uso del dinero, le ayuda a cumplir con el compromiso adquirido.

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.**

¿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:

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

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

Actividad 5.

Trabajo individual. Grado de endeudamiento.

Mi grado de endeudamiento es de _____ %

Responsabilidades del deudor

ANTES

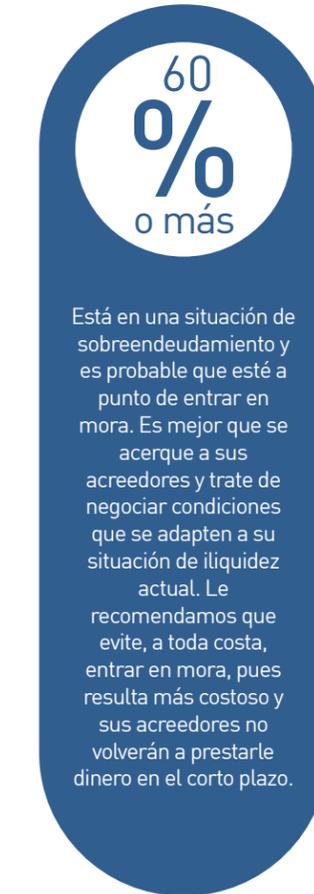
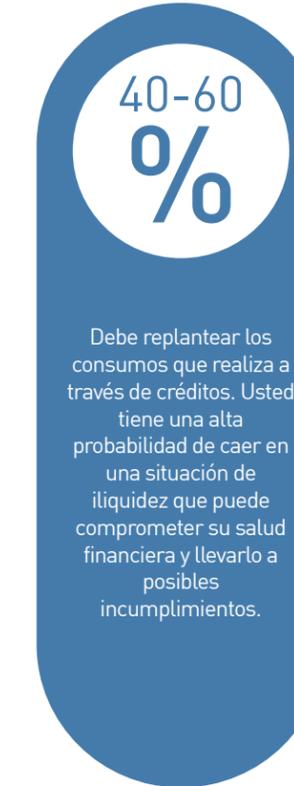
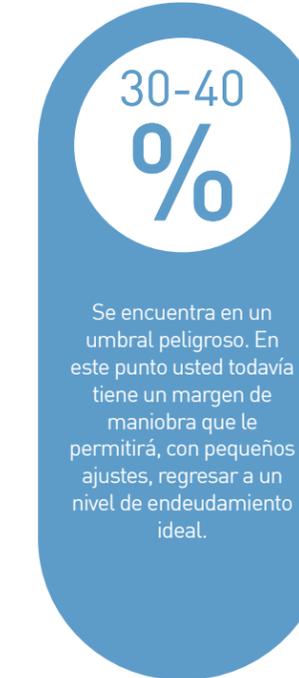
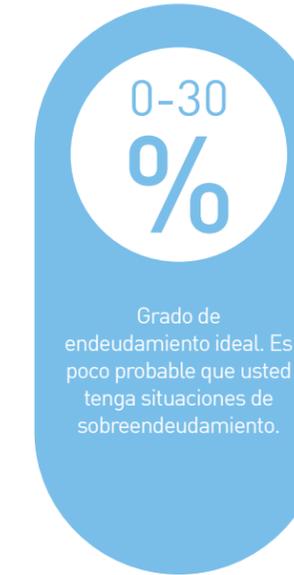
- Llevar un registro ordenado de ingresos y gastos.
- Tener clara su capacidad de ahorro, de pago y grado de endeudamiento
- Considerar un plazo real de pago.
- Tener un objetivo claro para el crédito.
- Hacer un análisis minucioso de la fuente de crédito que más le conviene.
- Determinar su capacidad 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.

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

Productos de Crédito

Necesidades	Producto	Características
Casa propia	Crédito hipotecario	Diseñado para adquirir vivienda nueva o usada.
		Los plazos suelen ir desde 5 hasta 30 años.
		El inmueble está a nombre de quien solicita el crédito.
	Generalmente los créditos hipotecarios cubren hasta el 80% del valor en vivienda VIS y 70% en NO VIS.	
	Este crédito suele tener un costo bajo comparado con otros productos.	
	<i>Consejo: Busque este tipo de crédito en varias entidades y compare para seleccionar su mejor opción, recuerde que existen múltiples tipos de amortización para este tipo de crédito, tales como: UVR (Cuota constante, Amortización constante y cuota cíclica) y en pesos (cuota y amortización constantes).</i>	
Leasing habitacional	Un arrendador traspasa el derecho de uso de una vivienda a un arrendatario durante un tiempo determinado.	
	Después de determinado tiempo el arrendatario puede comprar el bien pagando un precio pactado. Si el arrendatario no desea comprar el bien puede devolverlo o renovar el contrato.	
	Este crédito suele tener un costo bajo comparado con otros productos.	
	Dependiendo de la entidad puede llegar a financiarse hasta el 90% del valor de la vivienda.	
Al no aparecer como propietario de esta puede obtener importantes ventajas fiscales.		
Los gastos relativos a impuestos y mantenimiento son responsabilidad del arrendatario.		
Carro o Moto	Crédito de vehículo	Se puede emplear para financiar vehículos nuevos y usados para uso personal, familiar o productivo.
		Dependiendo de la entidad puede llegar a diferirse hasta en 84 meses.
		Financia hasta el 100% para autos particulares nuevos o usados y el 90% para vehículos productivos.
Este crédito suele tener un costo medio comparado con otros productos.		
<i>Consejo: Antes de solicitar este producto es recomendable considerar los gastos que acarrea un vehículo incluyendo impuestos, mantenimiento, seguros, combustible, entre otros.</i>		
Estudiar	Crédito educativo	Financia el pago de la matrícula de programas académicos ya sea pregrado, especialización, maestría o doctorado.
		Se pueden pactar de corto, mediano o largo plazo (Hasta 84 meses).
		Puede acceder a esta alternativa para financiar uno o varios periodos de su programa académico.
		Algunas entidades permiten periodos de gracia pagos menores mientras se estudia.
Este crédito suele tener un costo medio comparado con otros productos.		
<i>Consejo: Antes de solicitar el crédito educativo es aconsejable considerar otros métodos como el ahorro programado.</i>		

Necesidades	Producto	Características
Fortalecer su negocio	Microcréditos	Poseen un monto reducido diseñado para financiar necesidades de empresa (activos fijos, capital de trabajo, entre otros).
		La tasa de interés máxima no es la misma que la de los créditos de consumo.
		Pueden ser máximo de 25 SMMLV y la microempresa no puede tener deudas superiores a 120 SMMLV.
	Crédito Agropecuario	Este crédito suele tener un costo alto comparado con otros productos.
		<i>Consejo: Este tipo de crédito tiene una tasa de interés superior al crédito de consumo, pero inferior a mecanismos informales como el paga diario.</i>
		<i>Consejo: Consulte la tasa máxima para este tipo de préstamo en www.superfinanciera.gov.co</i>
Para bajos montos	Crédito de bajo monto	Lineas especialmente diseñadas para personas con negocios y actividades agropecuarias o empresas que transformen o comercialicen dichos bienes.
		Finagro es la entidad del gobierno nacional que diseña líneas de crédito especializadas para las necesidades del Agro Colombiano. Puede consultar las líneas disponibles en https://www.finagro.com.co/ . Una vez identificada la línea de crédito de su preferencia puede solicitarla en cualquier entidad financiera.
		Le recomendamos asesorarse de entidades financieras con experiencia en el campo colombiano. De esa forma es más probable que elija un producto adecuado.
	Tarjeta de crédito	Suelen tener períodos de gracia y pago adecuados según los ciclos productivos.
		<i>Consejo: Compare con cuidado las distintas líneas de entidades como Finagro, que tienen un alto nivel de alineación con la mayoría de actividades productivas en el campo Colombiano y suelen tener una tasa de interés mucho menor que los créditos de libre inversión o tarjetas de crédito.</i>
		Ofrecen una alternativa de financiamiento a personas con bajos ingresos o condición de informalidad.
Libre destino	Crédito libre inversión	Poseen un tope de préstamos hasta 2 SMMLV y se puede financiar hasta 36 meses.
		Este crédito suele tener un costo alto comparado con otros productos.
		<i>Consejo: Este tipo de crédito tiene una tasa de interés superior al crédito de consumo, pero inferior a mecanismos informales como el paga diario.</i>
	Crédito libranza	Permite realizar compras y pagarlas en el plazo que usted elija.
		Algunas entidades permiten diferir las compras hasta a 36 meses.
		Dependiendo de la entidad puede cobrarse cuota de manejo.
Credito rotativo	Crédito libre inversión	Este crédito suele tener un costo alto comparado con otros productos.
		<i>Consejo: El cupo de la tarjeta de crédito no es una extensión de los ingresos, es necesario emplearla con sabiduría y no diferir las compras al número de cuotas que realmente sea necesario.</i>
		Permiten financiar cualquier necesidad dependiendo de la capacidad de endeudamiento.
	Crédito libranza	Algunas entidades permiten diferir el pago hasta 72 meses.
		Este crédito suele tener un costo alto comparado con otros productos.
		<i>Consejo: Antes de solicitar este tipo de crédito es recomendable tener clara el objetivo y emplearlo únicamente para dicho fin, antes de solicitarlo es recomendable considerar la capacidad de endeudamiento.</i>
Crédito rotativo	Crédito para cualquier necesidad dirigido a empleados o pensionados.	
	Las cuotas son descontadas directamente de los salarios.	
	Pueden ser a corto o largo plazo (72 meses)	
Crédito rotativo	Este crédito suele tener un costo medio comparado con otros productos	
	Este tipo de crédito suele tener costo bajo comparado a otros créditos.	
	<i>Consejo: Antes de solicitar este tipo de crédito es recomendable tener clara el objetivo y emplearlo únicamente para dicho fin, antes de solicitarlo es recomendable considerar la capacidad de endeudamiento.</i>	
Crédito rotativo	Crédito previamente aprobado del cual usted puede disponer total o parcialmente del cupo.	
	No tiene medio transaccional (tarjeta).	
	Este crédito suele tener un costo alto comparado con otros productos	
		<i>Consejo: Puede ser de tipo revolvente (todo el saldo de capital del cupo se redifieren automáticamente a un solo plazo y tasa) y no revolvente (cada utilización se liquida a una tasa y plazo determinado).</i>

CASO 2

Actividad 7.

Trabajo en grupo. Análisis y Reflexión.

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

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?

¿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.



04

Productos y Servicios Financieros



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. Reconocer los diferentes medios de pago que existen y saber utilizarlos.
4. 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.

“ 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.

”



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**.

¿Por qué los bancos cobran por sus servicios?

La banca es un negocio con ánimo de lucro, constituido por entidades privadas, que compiten intensamente entre sí, buscando ofrecer canales más cercanos, más cobertura, mejor servicio, además de productos y servicios vanguardistas, que entiendan las necesidades de los consumidores, sin descuidar la seguridad y fiabilidad. Todos estos esfuerzos e innovaciones requieren de grandes inversiones; un porcentaje de estas se cubre con las tarifas y tasas que cobran. Sin embargo, también existe una amplia oferta de productos gratuitos o de bajo costo, recuerde siempre analizar y comparar para así elegir el producto financiero que se ajuste mejor a sus necesidades.

Canales y servicios financieros

Tipo	Canal	Descripción	Abrir un producto	Retiro o deposito de Efectivo	Consulta de saldo y movimientos	Transferencias	Pago de créditos o servicios públicos	Bloqueo de Tarjetas	Solicitud de documentos (Extractos)
Físico	Cajeros Automáticos	Dispositivo electrónico que permite realizar transacciones financieras sin la necesidad de desplazarse a una sucursal física de la entidad.		Si	Si	Si	Si		
	Corresponsales Bancarios	Farmacia, supermercado, oficina postal o, incluso, la tienda más cercana a su casa, que presta servicios financieros en representación de entidades financieras.		Si	Solo saldos	Si	Si		
	Línea de Atención	Sistema telefónico que de manera interactiva suministra información y le permite realizar transacciones o consultas desde cualquier lugar y a cualquier hora del día.	Si		Si		Si	Si	Si
	Oficina	Canal presencial en el que se pueden realizar casi todo tipo de transacciones, además de obtener asesoría personalizada y especializada en temas financieros.	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si
	Banca Móvil APP	Aplicación gratuita y disponible en las tiendas oficiales de su celular, con la cual podrá acceder a su banco siempre y desde cualquier lugar usando muy pocos datos móviles o Wifi.	Si	*Programar retiros sin tarjeta	Si	Si	Si	Si	Si
Digital	Portal Transaccional	Canal cercano, ágil y disponible las 24 horas del día, los siete días de la semana, para realizar casi todas las operaciones financieras, con los más altos estándares de seguridad y sin la necesidad de portar efectivo	Si		Si	Si	Si	Si	Si

Medios de Pago

	Definición	Ventajas	Desventajas
Efectivo	Monedas o papel moneda (billetes) que se utiliza para realizar pagos y depósitos.	<ul style="list-style-type: none"> Más simple de utilizar Ampliamente aceptado No tiene costos de uso asociados Posibilidad de uso inmediato 	<ul style="list-style-type: none"> Riesgoso En caso de robo no hay forma de recuperarlo Poco control sobre su uso No tiene impacto directo en su historial crediticio
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).		<ul style="list-style-type: none"> Algunas entidades tienen costos asociados. (cuotas de manejo, renovación, etc.) Riesgo de usar el crédito como una extensión del ingreso
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.	<ul style="list-style-type: none"> Facilidad para hacer pagos Suele ser gratuita entre cuentas de la misma entidad Permite ahorrar tiempo Se puede crear un código QR para agilizar las transacciones. 	<ul style="list-style-type: none"> Puede tener costos asociados En algunos tipos de transferencia puede tomar más de un día su realización
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.	<ul style="list-style-type: none"> Su uso es gratuito Puede permitir automáticamente comprar a plazo (cheque diferido) 	<ul style="list-style-type: none"> Puede ser difícil de utilizar con algunos proveedores Su expedición es costosa Poca aceptación en el comercio
PSE	Es el servicio que te permite realizar tus compras y pagos a través de internet debitando los recursos en línea de tu cuenta de ahorros, corriente o depósito electrónico.	<ul style="list-style-type: none"> Gratuito para el comprador Tiene convenios con las más grandes entidades bancarias Es inmediato. 	<ul style="list-style-type: none"> Solo aplica para pagos con productos de ahorro
Pasarelas de Pago	Servicio ofrecido por diversos proveedores que permite las transacciones en línea, tanto de negocios electrónicos como físicos.	<ul style="list-style-type: none"> Gratuito para el comprador Se pueden usar tarjetas de débito y crédito Es inmediato. 	<ul style="list-style-type: none"> Algunas tienen restricciones sobre el tipo de tarjetas o cuentas con las que se puede pagar.

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?

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

Evita ser víctima de fraude electrónico

- Para ingresar a la página del banco digitar siempre la dirección, nunca entrar a través de enlaces o correos electrónicos.
- Evite realizar operaciones en computadores públicos o través de redes públicas inalámbricas.
- Culmine la sesión con las opciones de salida segura que ofrece cada sitio web, tan pronto realice las operaciones o si tiene que retirarse del computador
- Recuerde que los bancos nunca solicitan información personal o financiera a través de correos electrónicos. Si recibe este tipo de correos no los responda, elimínelos.
- Evite abrir mensajes de correo electrónico no deseado o hacer clic en links de páginas web sospechosas.
- Tener instalado y actualizado el antivirus. Casi todos los antivirus disponibles realizan una labor aceptable.

Evite ser víctima de clonación o fraudes con tarjeta

- Antes de utilizar un cajero automático o datafono 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.
- Digite la clave con precaución y tape el teclado para evitar que pueda ser vista por otras personas o por cámaras escondidas en el cajero.

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

- No acepte colaboración de nadie al momento de realizar transacciones con tarjetas.
- No pierda de vista su tarjeta a la hora de pagar y no permita que sea pasada por elementos diferentes al datafono.
- Cuando vaya a dejar de usar una tarjeta de crédito córtela en varios pedazos, destruyendo por completo el chip, la banca magnética, el número de tarjeta, la fecha de vencimiento y el código de seguridad del respaldo.
- Si recibe la tarjeta crédito en su domicilio constate que el sobre en que la recibe esté completamente cerrado y no presente indicios de haber sido abierto.
- No entregue nunca el número de tarjeta, fecha de vencimiento y código de seguridad a menos de que esté seguro de que está realizando una compra o transacción en un sitio seguro.
- Nunca entregue ni confirme los datos de su tarjeta de crédito por teléfono a menos que este realizando una compra.

Evite ser víctima de la suplantación de identidad

- Si pierde sus documentos o es víctima de robo, recuerde interponer el respectivo denuncia ante la Policía Nacional.
- Revise constantemente los estados de cuenta e historial crediticio en centrales de riesgo, así podrá validar que no existen a su nombre productos que nunca solicitó.
- No entregue ni confirme información personal

o financiera a través de correo electrónico o por teléfono. Mantenga sus perfiles en redes sociales lo más privado posible.

Evite ser víctima del fleteo

- En lo posible no realizar retiros de altas sumas de dinero en efectivo, utilizar otros medios transaccionales como transacciones electrónicas o cheques de gerencia.
- Si se retira efectivo, solicitar el servicio de acompañamiento de la Policía Nacional llamando al 123, este servicio es GRATUITO.
- En caso de observar algo sospechoso o extraño, de aviso a los funcionarios de la entidad.

Evite ser víctima de suplantadores de funcionarios bancarios

- Desconfíe de aquellos tramitadores de créditos que le solicitan un pago anticipado para realizar el trámite y desembolso de cualquier crédito. Los bancos no cobran por este tipo de servicio.
- Solicite productos bancarios siempre a través de los canales oficiales de las entidades bancarias. En caso de duda, comuníquese con la entidad a los teléfonos oficiales.
- Compruebe que la entidad que le ofrece un producto financiero es vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Tenga en cuenta que la Asobancaria es el representante del gremio bancario y no una entidad financiera, por lo que no ofrece créditos al público ni tiene alianzas con ninguna empresa para esto.

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 considere. Estas instancias son:

- 1. La entidad vigilada:** Cuando quiera presentar su solicitud o reclamo ante la entidad, debe exponer su caso sustentando cada detalle de este, para que se le encuentren posibles soluciones.
- 2. El Defensor del Consumidor Financiero (DCF) de la entidad vigilada:** Si considera que la entidad no le prestó de manera adecuada un servicio, usted tiene derecho a reportarlo al defensor del consumidor financiero, también lo podrá hacer si cree que el banco o institución financiera no cumple con lo establecido en los contratos suscritos para la prestación de servicios o incumple alguna norma. El DCF tiene como funciones, además de resolver las quejas, actuar como conciliador o vocero de los consumidores financieros. Después de que el DCF investiga los hechos que llevaron a presentar la queja, toma una decisión. Esta decisión es de obligatorio cumplimiento para la entidad. Encuentre más información sobre el Defensor del Consumidor Financiero de cada entidad vigilada en la página de la SFC.

www.superfinanciera.gov.co/inicio/consumidor-financiero/informacion-general/defensor-del-consumidor-financiero-10087421

Sin embargo, si no está de acuerdo con la decisión, puede acudir a la Superintendencia Financiera quien recibirá la queja y si es necesario evaluará la conducta del defensor.

- 3. La Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), mediante las siguientes dos opciones:** en la que tiene dos opciones: i) puede formular la queja o ii) interponer una demanda ante la Delegatura para Funciones Jurisdiccionales.
 - a.** Formular una queja de manera virtual, en el siguiente link www.superfinanciera.gov.co/inicio/consumidor-financiero/informacion-general/quejas-contras-entidades-vigiladas/. O puede presentar su queja de manera presencial en el punto ciudadano de la Superintendencia Financiera de Colombia en la Carrera 7 # 4 – 49 Bogotá D.C.
 - b.** 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.

Aunque no hay un orden específico para interponer su petición, se aconseja que acuda en primera instancia a la entidad dado que es la llamada a resolverlas de primera mano, tiene los antecedentes de la queja, conoce los productos y servicios ofrecidos, y tiene la obligación de darle curso a las solicitudes y reclamaciones. Cuando presente la queja recuerde colocar todos los datos completos, de esta manera la entidad lo podrá ubicar fácilmente para darle respuesta a su solicitud.

“
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

05

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 los riesgos a los que se está expuesto e identificar cómo protegerse ante los mismos.
- Evaluar las fincas de acuerdo a los criterios presentados para entender las oportunidades de negocio en el marco del medioambiente.



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.



Los servicios ecosistémicos son el motor del medio ambiente.

Los servicios ecosistémicos son la multitud de beneficios que la naturaleza aporta a la sociedad, hacen posible la vida humana, por ejemplo, al proporcionar alimentos nutritivos y agua limpia; al regular las enfermedades y el clima; al apoyar la polinización de los cultivos y la formación de suelos, y al ofrecer beneficios recreativos y culturales.

La mayor parte de la producción alimentaria depende de que los servicios ecosistémicos y la biodiversidad se gestionen de forma racional, estos mantienen el buen estado de salud de los suelos, regulan las plagas y las enfermedades, es por esto por lo que mantener los ecosistemas sanos es la mejor forma de garantizar que la agricultura sea productiva y sostenible en el tiempo.

Servicios de abastecimiento

Son los beneficios materiales que las personas obtienen de los ecosistemas, por ejemplo, el suministro de alimentos, agua, fibras, madera y combustibles.

Servicios de apoyo

Son necesarios para la producción de todos los demás servicios ecosistémicos, por ejemplo, ofreciendo espacios en los que viven las plantas y los animales, permitiendo la diversidad de especies y manteniendo la diversidad genética.

Servicios de regulación

Son los beneficios obtenidos de la regulación de los procesos ecosistémicos, por ejemplo, la regulación de la calidad del aire y la fertilidad de los suelos, el control de las inundaciones y las enfermedades y la polinización de los cultivos.

Servicios culturales

Son los beneficios inmateriales que las personas obtienen de los ecosistemas, por ejemplo, la fuente de inspiración para las manifestaciones estéticas y las obras de ingeniería, la identidad cultural y el bienestar espiritual.

Estos servicios permiten que se produzcan las funciones biológicas que sostienen la agricultura y no deberían quedar al margen de la planificación agrícola. Es preciso respaldar los ecosistemas a fin de seguir apoyando la agricultura, la ganadería, la actividad forestal y la pesca.



Fuente FAO:

<https://www.fao.org/ecosystem-services-biodiversity/es>

Efectos positivos	Efectos negativos
La agricultura proporciona hábitats a las especies silvestres y crea paisajes con valor estético	Los plaguicidas, así como la homogeneización del paisaje, pueden reducir la polinización natural
Los bosques ayudan a mantener ecosistemas acuáticos saludables y proporcionan fuentes fiables de agua limpia	La deforestación y la ordenación deficiente pueden hacer aumentar las inundaciones y los corrimientos de tierras durante los ciclones
Los excrementos animales pueden ser una fuente importante de nutrientes y de dispersión de semillas y pueden mantener la fertilidad de los suelos en los pastizales	El exceso de excrementos animales y su gestión deficiente pueden conllevar la contaminación del agua y poner en peligro la biodiversidad acuática
La acuicultura sostenible e integrada puede mejorar la función de protección contra inundaciones que ejercen los manglares	La pesca excesiva tiene consecuencias devastadoras en las comunidades de los océanos, puesto que desestabiliza la cadena alimentaria y destruye los hábitats naturales de numerosas especies acuáticas

Fuente FAO: <https://www.fao.org/ecosystem-services-biodiversity/es/>

La agricultura, la ganadería, la actividad forestal y la pesca **se benefician de los servicios ecosistémicos** y, a su vez, **los proporcionan**. Los efectos que estos sectores producen en los servicios ecosistémicos pueden ser **positivos** o **negativos**, por ejemplo

Cómo proteger los Servicios Ecosistémicos

- Elaborar sistemas que integren la agricultura, la ganadería y la pesca basados en el reciclamiento de nutrientes entre los distintos componentes de la explotación agrícola ej.: el estiércol del ganado y otros residuos agrícolas pueden fertilizar los estanques piscícolas, los sedimentos de los estanques fertilizan los cultivos, y los coproductos de los cultivos alimentan al ganado.
- Implementar la rotación de cultivos e integración de distintas variedades del mismo cultivo para velar por la resiliencia y mejorar la nutrición.
- Incluir sistemas agroforestales, que permiten aumentar significativamente la producción y al mismo tiempo prestan otros servicios como la retención de los suelos, el mantenimiento de los polinizadores que actúan en los cultivos y la purificación del agua y el aire.
- Proteger fuentes hídricas en el entorno, identificando los ecosistemas acuáticos como los ríos que fluyen desde sus cabeceras hasta la costa aportando agua dulce y nutrientes al área costera, esto reduce la salinidad del agua y el suelo. Fomenta la protección de los manglares y mejora la acuicultura dando oportunidad a nuevos servicios ecosistémicos.
- Promover la gestión eficaz de los bosques de la parte alta de la cuenca fluvial mantiene a los ecosistemas costeros sanos, productivos y protegidos, cuando estos bosques se gestionan incorrectamente, el flujo de agua se vuelve irregular lo que aumenta la frecuencia de las inundaciones, avalanchas y crece la cantidad de sedimentos transportados por el agua disminuyendo el aporte de agua dulce.
- Controlar la deforestación, que se da fruto de la sobreexplotación de la madera y la agricultura intensiva, para esto se promueve el uso de sistemas agroforestales, aumentar las áreas de plantación para nuevos bosques y crear nuevas áreas protegidas, reservas forestales.
- Implementar medidas fitosanitarias, incluidas medidas preventivas, para combatir enfermedades y plagas.

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 Prácticas Agrícolas y Buenas Prácticas 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.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
2. Para maximizar mis ganancias hoy y poder cubrir todas mis necesidades financieras.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
3. Para darle un manejo adecuado al agua y a los insumos agropecuarios que aplico en mi actividad.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
4. Para darle un manejo adecuado e integrado a las plagas y enfermedades.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
5. Para dejar de usar tanta mano de obra asalariada y poder manejar la finca solo con los miembros de mi familia.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
6. Para reducir el uso de fertilizantes químicos y reemplazarlos con bio-abono debidamente compostado.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
7. Para dejar de gastar tanto dinero en medicamentos y veterinarias y dejar que los animales estén más libres.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
8. Para mejorar las condiciones laborales de las personas que trabajan para mí y en general impactar positivamente a mi comunidad.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
9. Para asegurarme que a través de la producción de mi finca estoy cuidando el medioambiente.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
10. No tiene ninguna implicación en términos de riego.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Actividad 3.

Trabajo en grupo. BPA y BPG

Lea atentamente y analice, 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.



Buenas prácticas Agrícolas

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.



Ahora que ya conoce las BPA y BPG identifique algunas que quisiera implementar en su finca. Después lo invitamos a reflexionar sobre las acciones y recursos necesarios para llevarlas a cabo.

Buena práctica	Acciones y recursos

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.

Silvopastoril:

Son asociaciones de árboles maderables o frutales con animales y cultivos. Los sistemas silvopastoriles son la combinación de especies forestales o frutales y animales, sin la presencia de cultivos. Se practican a diferentes niveles, desde las grandes plantaciones arbóreas comerciales con inclusión de ganado, hasta el pastoreo de animales como complemento a la agricultura de subsistencia. Si la carga animal es alta, la compactación de los suelos puede afectar el crecimiento de los árboles y otras plantas asociadas.

Un sistema silvopastoril permite

- Conservar mejor el suelo.
- Mayor rendimiento y duración de las pasturas.
- Alimento nutricional más balanceado para los animales.
- Sombra para el ganado con la planificación de árboles.
- Producción de madera a largo plazo.
- Los árboles proporcionan un microclima favorable para los animales (sombra, ambiente más fresco).
- Los animales pueden participar en la diseminación de las semillas, o escarificarlas, lo cual favorece la germinación.
- La economía de estos sistemas se caracteriza por la obtención de ingresos, tanto a corto como a largo plazo, por medio de los productos animales y arbóreos.
- Una alternativa de solución es el establecimiento de sistemas silvopastoriles, que es una forma de combinar árboles con pasturas y animales dentro de una parcela.
- Los árboles dan sombra al ganado, mejoran la fertilidad y las condiciones físicas de los suelos, y permiten ingresos económicos adicionales a mediano y largo plazo como madera.
- Los pastos mejorados producen más forraje y de mejor calidad en comparación con el pasto nativo, además, bien manejados, mantienen o mejoran la fertilidad de los suelos.
- Los postes vivos son árboles leguminosos que sirven como postes permanentes en los alambrados, son fuente de alimento de importancia para el ganado, mejoran la fertilidad del suelo de la parcela y dan sombra al ganado.

Agroforestería:

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 para lograr:

- Incrementar en forma directa los ingresos a la familia campesina, combinando cultivos con ciclos de producción más equilibrada.
- Reducir los costos de producción agropecuaria.
- A mediano y largo plazo, los ingresos de la producción de madera y productos no maderables, como la goma, frutas, colorantes y miel pueden ser importantes.

Se puede tener sistemas con dos o más componentes, por ejemplo:

- Chontaduro con maíz.
- Frutales con cultivos anuales.
- Goma con palmito.
- Achiote con té.
- Plátano o palmito con árboles forestales.
- Piña y cítricos con árboles forestales

Según sus componentes se pueden clasificar en:

- **Sistemas agroforestales secuenciales.** En ellos existe una relación cronológica entre las cosechas anuales y los productos arbóreos; es decir, que los cultivos anuales y las plantaciones de árboles se suceden en el tiempo. Esta categoría incluye formas de agricultura migratoria con intervención o manejo de barbechos y métodos de establecimiento de plantaciones forestales en los cuales los cultivos anuales se llevan a cabo simultáneamente con las plantaciones de árboles, pero sólo temporalmente, hasta que el follaje de los árboles se encuentre desarrollado.
- **Sistemas agroforestales simultáneos.** Consiste en la integración simultánea y continua de cultivos anuales o perennes, árboles maderables, frutales o de uso múltiple y/o ganadería. Estos sistemas incluyen asociaciones de árboles con cultivos anuales o perennes, huertos caseros mixtos y sistemas agrosilvopastoriles.

Fuente FAO: <https://www.fao.org/3/ah647s/ah647s04.htm>

Datos de producción utilizando BPA/BPG

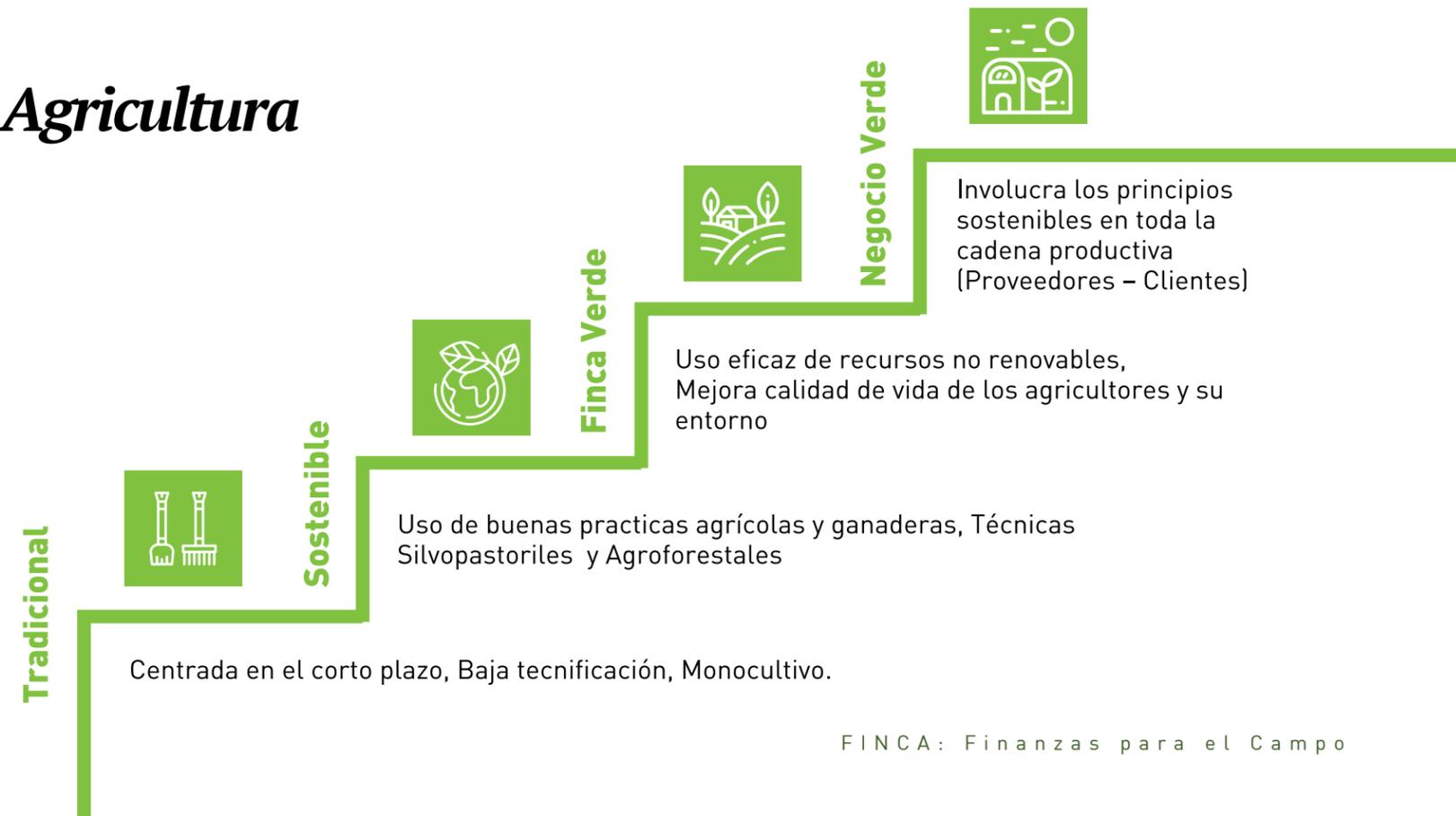
Variables	Supuestos de producción UAF		
Tamaño			
Rendimiento			
Calidad del producto			
¿Utiliza BPA?			
¿Cuenta con planificación predial-ambiental?			

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 4

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	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
	Comercializa a través de canales formales (asociación, compañías compradores)?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
	Diseña e implementa acciones que promueva la conservación y preservación de los ecosistemas y de la vida silvestre	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
2. Impacto ambiental positivo del bien o servicio	Implementa acciones de producción dinámicamente inteligente, como sistemas agroforestales o silvopastorales y medidas de adopción a cambio climático	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
	El cultivo se encuentra ubicado fuera de áreas de protección o preservación definida por la Corporación Autónoma Regional o por el Min Ambiente	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
	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	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
	Cuenta con medidas de manejo de residuos sólidos, se promueven o implementan actividades para reducir, reciclar y reutilizar los residuos generados	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
3. Buenas Prácticas Sociales y Ambientales	Cuenta con baño con sistema de pozo séptico	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
	Cuenta con área definida de zona de esparcimiento para los trabajadores y cuentan con acceso al servicio sanitario (baño) del predio	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
	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	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
4. Enfoque de Ciclo de Vida del Bien o Servicio	Utiliza equipos de protección para el uso de plaguicidas y es una exigencia para la aplicación por parte de un empleado	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
	Realiza acciones para mantener, asegurar o mejorar la calidad del producto sin que estas afecten al medio ambiente	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
	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	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>



¿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.



FINCA: Finanzas para el Campo

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.** Determinar las acciones necesarias para dar inicio a este Plan de mejora y evaluar lo aprendido en el curso.

Plan de mejora para MiFinca

A través de esta actividad individual podrá identificar oportunidades de mejora y los retos que existen en los ejes de equidad de género, transformación tecnológica, comercio, asociatividad, y medio ambiente. Lea atentamente así logrará definir los objetivos y paso a paso las soluciones, frente al problema priorizado.

¡Empecemos!

Contenido

Lea atentamente, completando los retos de cada estación podrá entender las necesidades de su negocio y diseñar un plan para lograrlo.



Estación

Estanque de peces

1

Estación

Galpón de gallinas

2

Estación

Casa pequeña

3

Estación

Corral vacuno

4

Estación

Cultivo de banano

5

Estación

Casa principal

6



Estación 1

Estanque de peces



Instrucciones:

1.

Ahora, es necesario identificar de las siguientes categorías dónde su negocio presenta desafíos, para esto hay unas preguntas, responde si o no marcando en las casillas.

2.

Al final escribe cuántas respuestas negativas tienes en cada sección.

Preguntas problema

Según lo aprendido en los módulos anteriores, analiza y responde

Transformación tecnológica

- ¿Cuento con los recursos para ser productivo y eficiente en mi finca? Sí No No aplica
- ¿Cuento con las condiciones para garantizar la calidad de mi producto? Sí No No aplica
- ¿Cuento con la tecnología apropiada para optimizar el uso de mis recursos? Sí No No aplica
- ¿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 No aplica
- ¿Tengo espacios de trabajo ni maquinaria óptima que garantice la seguridad propia y de mis empleados? Sí No No aplica

 Total _____

Comercio

- ¿Cuento con las alianzas para comercializar y distribuir mis productos? Sí No No aplica
- ¿Mis productos cuentan con las características necesarias para competir en el mercado? Sí No No aplica
- ¿Tengo la capacidad productiva para responder a grandes negociaciones? Sí No No aplica
- ¿Mis productos cuentan con un diferenciador para competir en el mercado? Sí No No aplica
- ¿Se cómo establecer el valor comercial de mis productos y generar mayor rentabilidad? Sí No No aplica

 Total _____

Asociatividad

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

 Total _____

Medio ambiente

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

 Total _____

La igualdad de género es un motor de crecimiento económico, es la base necesaria para lograr un mundo pacífico, próspero y sostenible.

Al empoderar a hombres y mujeres en el sector rural se tiene un efecto multiplicador por esto es prioritario establecer acciones que promuevan la igualdad y equidad en el campo colombiano.

Para encontrar soluciones permanentes a los desafíos económicos y ambientales es prioritario acceder a inversión en avances tecnológicos, empoderar tanto a hombres como mujeres del sector rural promoviendo la igualdad de género para acelerar el desarrollo sostenible.

Con este objetivo analiza y responde las siguientes preguntas:

Equidad

- | | | | |
|--|-----------|-----------|------------------|
| 1. ¿ Se cómo implementar un modelo inclusivo en mi finca? | Sí | No | No aplica |
| 2. ¿Tengo políticas que promuevan la igualdad entre hombres y mujeres en su finca? | Sí | No | No aplica |
| 3. ¿Existe suficiente conectividad (internet) en mi región? | Sí | No | No aplica |
| 4. ¿Tengo acceso a programas de formación/educativos en mi región? | Sí | No | No aplica |
| 5. ¿He cambiado mis procesos productivos por maquinaria innovadora con fuentes alternativas de energía y llevar a Transformación tecnológica ? | Sí | No | No aplica |
| 6. ¿Tengo políticas que promuevan la igualdad entre hombres y mujeres en su finca? | Sí | No | No aplica |

 Total _____

Fuentes:

- <https://www.sdgfund.org/es/objetivo-9-industria-innovaci%C3%B3n-infraestructura>
- <https://www1.undp.org/content/undp/es/home/sustainable-development-goals/goal-5-gender-equality.html>
- <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2016/06/los-beneficios-economicos-y-sociales-de-la-igualdad-de-genero/>



Trabajo individual.

Identificación de problemas.

Usando tus respuestas de la actividad anterior, registra las respuestas negativas en cada categoría y escoge aquellas en las que quieres priorizar tu Plan de mejora



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.

Medio ambiente

- Implementar sistemas de producción ecológicos (Silvopastoriles y agroforestales).
- Obtener una certificación ambiental de buenas prácticas.
- Cultivar orgánicamente (Sin pesticidas o fertilizantes químicos).
- Criar 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.

Asociatividad

- Establecer alianzas estratégicas para incrementar las ventas y tener representatividad en el sector.
- Cooperar entre productores para acceder a oportunidades de ahorro y financiación.
- 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.

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 medio ambiente del negocio.
- Establecer políticas para la igualdad salarial y cerrar las brechas de género en participación laboral.

Estación 3 Casa pequeña

Trabajo individual.
Planteamiento de objetivos.

Es momento de establecer los objetivos que se quieren cumplir, para esto analiza e identifica los objetivos en la(s) categoría(s) priorizada(s) antes: Transformación tecnológica, Comercio, Asociatividad, Medio Ambiente, Equidad.
Elige dentro de la(s) categoría(s) priorizada(s) los 3 objetivos que más te interesan lograr.

Estación 4 Corral vacuno



Trabajo individual.
Proposición de soluciones.

Ahora que tiene sus objetivos claros, establece las soluciones que te permitan cumplir con este plan de mejora.

Procure elegir soluciones que estén dentro de su categoría, sin embargo puede elegir otras que vayan en línea con sus metas a cumplir.

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



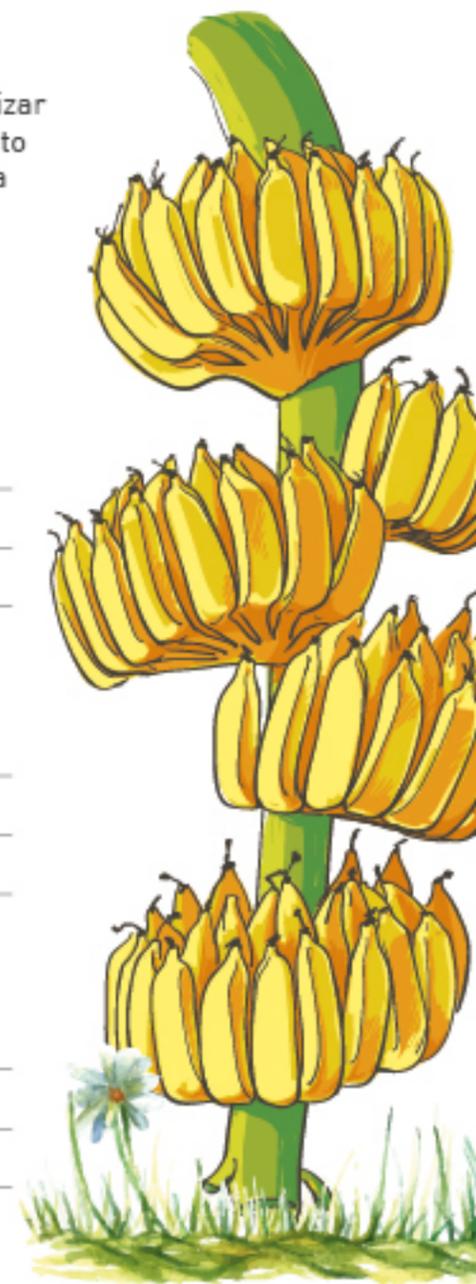
Trabajo individual.
Plan de trabajo.

Ahora, con todos los recursos de las actividades anteriores, luego de analizar y completar cada estación es momento de estructurar el plan de trabajo para lograr transformar su finca.

1. El problema de mi finca es (con base en la estación 1 y 2):

2. Si este problema mejora, mi finca cambiaría en (con base en la estación 3).

3. Para solucionar este problema debo (con base en la estación 4)



Trabajo individual.
Consolidando la información de la finca.

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



Resumen Financiero de la finca

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 de mi finca

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? \$ _____

$$\frac{\text{[Cuotas de las deudas al mes de la finca]}}{\text{ingreso neto mensual}} \times 100$$

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, marcar con una x

Casa	Lote	Tractor /camioneta	Bodega	Oficina	Local
<input type="checkbox"/>					

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).

* Recuerde que tambien aplican intereses

BIBLIOGRAFÍA ADICIONAL

Educación Financiera

SABER MÁS, SER MÁS:

Sitio web desarrollado por Asobancaria Colombia con información, videos y herramientas relevantes vinculadas a programas de educación financiera
<https://www.sabermassermas.com/>

FINANZAS PARA TODOS:

Sitio web desarrollado por el Banco de España. Contiene información acerca de muchas temáticas relevantes en educación financiera
<http://finanzasparatodos.es/>

PESOS PENSADOS:

Sitio Web desarrollado como parte de la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia.
www.pesospensados.gov.co

VIVA SEGUROS:

Un espacio para aprender sobre riesgos y seguros.
<https://vivasegurofasecolda.com/>

Economía de la Finca Verde

INSTITUTO COLOMBIANO AGROPECUARIO (ICA):

Buenas Prácticas Agrícolas y Ganaderas.
<https://www.ica.gov.co/areas/agricola-pecuaria/bpa-bpg.aspx>

ORGANIZACIÓN DE LAS NACIONES UNIDAS PARA LA ALIMENTACION Y LA AGRICULTURA (FAO):

Agricultura Sostenible.
<http://www.fao.org/sustainable-development-goals/overview/fao-and-post-2015/sustainable-agriculture/es/>

MANUAL DE BUENAS PRACTICAS AGRICOLAS PARA EL PRODUCTOR HORTOFRUTICOLA.

<http://www.fao.org/3/a-as171s.pdf>

BUENAS PRACTICAS AGRICOLAS EN BUSCA DE SOSTENIBILIDAD, COMPETITIVIDAD Y SEGURIDAD ALIMENTARIA

<http://www.fao.org/tempref/docrep/fao/009/a0718s/A0718s00.pdf>

BUENAS PRACTICAS AGRICOLAS PARA LA AGRICULTURA FAMILIAR

<http://www.fao.org/3/a1085s/a1085s00.htm>

CÁMARA DE SANIDAD AGROPECUARIA Y FERTILIZANTES (CASAFE):

<https://www.casafe.org/pdf/2015/BUENAS-PRACTICAS-AGRICOLAS/BuenasPracticasAgricolas-LineamientosdeBase.pdf>
Lineamientos de base para Buenas Practicas Agricolas.

MINISTERIO DE AMBIENTE Y DESARROLLO SOSTENIBLE (COLOMBIA)

Negocios Verdes – Documentos de Interes.
<http://www.minambiente.gov.co/index.php/component/content/article/1381-plantilla-negocios-verdes-y-sostenibles-38#documento-inter%C3%A9s>

GUIA DE VERIFICACION Y EVALUACION DE CRITERIOS DE NEGOCIOS VERDES.



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.