

EDUCACIÓN FINANCIERA

CONSTRUIR, AVANZAR Y PROSPERAR



CON EL APOYO DE:



ASOBANCARIA

Construyendo
la Confianza y Solidez del sector financiero



**BANCA DE LAS
OPORTUNIDADES**



**Superintendencia
Financiera
de Colombia**

Construir, avanzar y prosperar

Recomendaciones para un buen
manejo de las finanzas

Introducción

Sobre este material

Basados en la metodología de Microfinance Opportunities © 2005, el contenido y los ejercicios de esta cartilla han sido ampliados, enriquecidos y adaptados a las condiciones y necesidades de la población colombiana, como resultado de las experiencias y aprendizajes de Banca de las Oportunidades, la Superintendencia Financiera de Colombia y Asobancaria en el tema de Educación Financiera.

¿Qué es Educación Financiera?

Es el proceso por el cual los consumidores e inversores financieros mejoran su entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros y, mediante información, instrucción y asesoramiento objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones informadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su nivel de bienestar¹.

Agradecimientos

A Asofondos por su colaboración en la redacción del capítulo “Pensiones y Cesantías”, a Fogafín por aportar información sobre el seguro de depósitos para el capítulo “Productos y Servicios Financieros” e “Inversiones”, y a Fasecolda por su contribución en la redacción del capítulo de “Seguros”. Así mismo agradecemos al SENA, Prosperidad Social y la Fundación Capital.

Diseño:

BABEL

Babel Group S.A.S.

1. Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies – 2005 - OCDE



Conozca a los protagonistas



Abuelo
**DON
GUILLERMO**

Muy querido y sabio, especialmente con el manejo de recursos.

Abuela
**DONA
PRUDENCIA**

Muy amorosa y sobre todo prudente para determinadas situaciones financieras.



Papá
RICARDO

Todo un experto en el ahorro y muy trabajador. Tiene su empresa y es muy dedicado; su pasatiempo favorito: compartir con su familia.



Mamá **CLARA**

Es amorosa y responsable.
Dedicada al hogar y al trabajo.
Es quien administra y lleva
las cuentas en la casa.

Hija mayor **CAMI**



Es la hija mayor; ya terminó la universidad y
tiene muchas ganas de formar su propia
empresa, siguiendo los pasos de su padre.
Emprendedora y muy disciplinada.



Hija menor **MARGARITA**

Universitaria, reflexiva y con muchas ganas de
viajar. Sabe que para poder realizar sus viajes
debe ahorrar y presupuestar muy bien su
dinero.



Hijo **LUCAS**

Perro **MANCHAS**

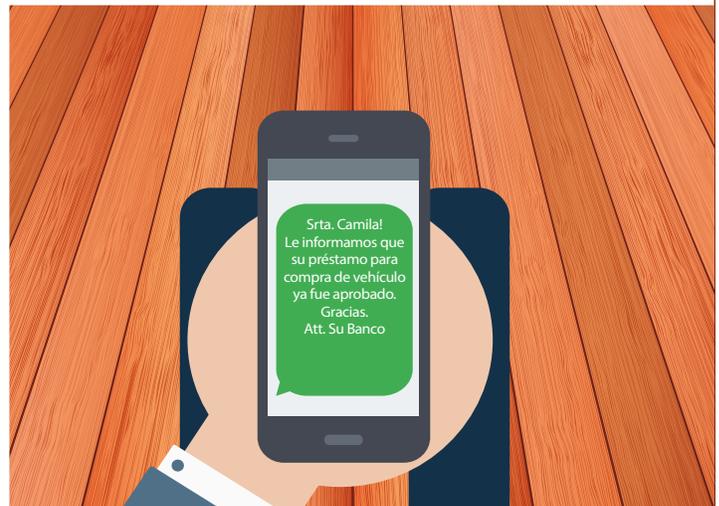
El niño de la familia; muy curioso. Quiere aprender
todo sobre finanzas, en la casa todos tienen algo para
enseñarle. Siempre anda con su fiel amigo Manchas.



CAPÍTULO 3

Crédito: Maneje su deuda

CAPÍTULO 3- CRÉDITO



¿Qué es un crédito?

Antes de definir crédito se debe partir del concepto de “prestar”, entendido como entregar algo a alguien para que lo utilice durante algún tiempo y después lo restituya o devuelva; por ejemplo, cuando usted le confía el carro a su hijo, convencido que lo devolverá sano y salvo en pocas horas. Este concepto es distinto a “compartir”, que significa que tanto usted como su hijo salen juntos en el carro, o “donar” que significaría ceder definitivamente su medio de transporte en favor de su hijo.

Partiendo de las definiciones anteriores, un crédito no es más que el nombre que se le da al préstamo de dinero que una persona, cooperativa o entidad financiera, entre otros, le otorga en el presente con el compromiso de devolver estos recursos en el futuro, bien sea a través del pago de cuotas o en un solo pago, junto con un interés y otros cobros asociados.



La palabra Crédito tiene su origen en la misma raíz de las palabras CREER y CREDIBILIDAD.

¿Para qué se solicita un crédito?

- Invertir o aprovechar una oportunidad de negocio.
- Solucionar una emergencia o un imprevisto.
- Pagar la educación de sus hijos.

¿Cuál es la diferencia entre cumplir mis metas con ahorro y con un préstamo?

- Un préstamo cuesta dinero, mientras que con el ahorro usted mismo financia sus proyectos.
- Un préstamo trae obligaciones a quien lo solicita, por ejemplo: intereses y gastos por estudio de crédito.
- Un préstamo permite obtener dinero más rápidamente.

¿Cómo manejar el crédito?

Cuando usted adquiere un préstamo, asume un compromiso en el que se pone a prueba su seriedad y responsabilidad. Por esta razón, quienes prestan dinero (desde familiares, hasta entidades financieras), prefieren dar crédito a personas que tengan y demuestren un comportamiento financiero confiable. En otras palabras a quienes son “buena paga”.



Consejos antes de asumir una deuda:

- 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.

Ventajas y responsabilidades de los préstamos:

Ventajas	Responsabilidades
<ul style="list-style-type: none">• Acceso a una cantidad de dinero mayor de la que se tiene ahorrada.• Con un préstamo puede aprovechar oportunidades de negocio o invertir.• Permite enfrentar mejor una emergencia en el caso de que no cuente con ahorros suficientes.	<ul style="list-style-type: none">• Los préstamos son acuerdos con condiciones muy claras y serias sobre costos y plazos de pago.• Si se atrasa en el pago de una deuda los intereses serán mayores y no pagar siempre traerá consecuencias.• Cuando recibe dinero de un préstamo se compromete a pagar y a aceptar las condiciones. Asegúrese de que puede cumplir antes de firmar.



El dinero prestado es ajeno y debe pagarse un costo por su uso, este costo se llama interés y tiene un plazo de pago que se debe respetar.

Tipos de créditos

El Crédito Informal: Se refiere a los préstamos realizados por prestamistas informales como los “gota a gota”, casas de empeño, grupos de autoayuda y cadenas, así como los préstamos pactados entre miembros de la familia y amigos.

Ventajas:

- El dinero se obtiene inmediatamente.
- Poca o ninguna documentación o trámites.

Riesgos y desventajas

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



¡Cuidado con las ofertas de crédito agresivas!

- Cuidado con cualquiera que toque a su puerta ofreciendo dinero fácil como préstamo. Recuerde: “De eso tan bueno, no dan tanto”.
- Lea y analice cada palabra de los acuerdos de crédito.
- Nunca firme los documentos de un crédito si no comprende su contenido totalmente.
- Pregunte todo lo que necesite.

El Crédito Formal: Se refiere a los préstamos realizados por instituciones que son reguladas y supervisadas por la Superintendencia Financiera o la Superintendencia de la Economía Solidaria. Dentro de éstas se incluyen bancos comerciales, compañías de seguros, financieras y cooperativas, quienes deben reportar al gobierno todas sus transacciones de forma regular.

Ventajas

- Las entidades pueden otorgar créditos a largo plazo.
- Su información financiera se maneja con privacidad.
- Crea un historial crediticio.
- Las entidades operan bajo reglamentos financieros.
- Tiene derecho a asesoría financiera y buen trato.
- El régimen de intereses por el uso del dinero y en caso de mora tiene regulación y vigilancia estatal (topes máximos).



Claves para tener un buen nombre financiero:

- Invierta el 100% del préstamo para lo que lo solicitó. No desvíe el dinero que le ha sido confiado. Si gasta el dinero en otra cosa (como lujos y gastos innecesarios) tendrá problemas para pagar.
- Verifique quién le ofrece el préstamo: una entidad vigilada por el Estado Colombiano le da seguridad y usted tiene forma de hacer reclamos.
- Organice su presupuesto y reserve el dinero para hacer sus pagos antes de la fecha. Programe en un calendario las fechas de pago. Separe el dinero de sus gastos básicos, necesarios y urgentes y el dinero de sus cuotas.
- No se deje tentar por la posibilidad de adquirir nuevas deudas, antes de terminar de pagar su compromiso actual. Haga un solo compromiso bien hecho.



Un buen nombre financiero hace su vida más fácil. Cuando asuma un compromiso cúmplalo responsablemente. Si maneja bien su deuda, siempre encontrará personas y entidades que apoyen sus proyectos o que lo ayuden en momentos urgentes.

Síntomas de un mal nombre financiero:

- No sabe exactamente cuánto debe.
- No ha podido ahorrar ni hacer un fondo de emergencia, debido a los pagos de las deudas.
- Pide préstamos para pagar otros préstamos.
- Recibe notificaciones por atrasos en el pago de sus deudas.
- No vive tranquilo porque siente que le debe a todo el mundo.
- No puede ni siquiera "comprarse un helado" porque no tiene dinero disponible.

Punto de reflexión

Si necesita un crédito para lograr sus metas, usted se compromete a: *(Te invitamos a responder)*

1. Pedir prestado solo lo necesario

2. Organizarme para pagar a tiempo

3. _____

4. _____

5. _____

Gracias

