

CARTILLA DIDÁCTICA DE FINANZAS PERSONALES PARA MUJERES DEL SECTOR RURAL.



Autor:
Vargas Romero Katty Brillyd.
Universidad Antonio Nariño.
Sede: Bogotá Sur.
Contaduría Pública.
Trabajo De Grado.
2021-2



FINANZAS PERSONALES.

Introducción:

A través de los años el sector rural ha generado gran impacto en la sociedad debido a sus diversas actividades económicas y culturales de las cuales el mundo se ve beneficiado por medio de la agricultura, ganadería, artesanía, minería entre otros.



Con el propósito de agradecer a la mujer emprendedora del sector rural por su gran labor, se realiza esta cartilla y en ella se podrá encontrar la temática y conocimientos necesarios acerca de las finanzas personales; pensando en ellas la temática, terminología y actividades están realizadas de manera clara y precisa para su entendimiento

Por otro lado se debe resaltar la amabilidad, gentileza, cordialidad y demás virtudes.





Contenido

Conceptos básicos.

- Definición.
- Objetivo.
- Terminología básica.

Control de finanzas personales.

- Presupuesto – Ahorro.
- Métodos de ahorro.
- Préstamo – Inversión
- Estrategias de pago

Entidades de financiación

- Entidades de financiación para la mujer.



CONCEPTOS BÁSICOS:

Definición:

Las finanzas económicas estudian las diversas áreas y metodologías para la administración de los recursos obtenidos por las entidades económicas (familias, empresas y estado). Brindando bases en la administración, adquisición, inversión y ahorro; por medio de bienes de capital (maquinarias, terrenos, casas, animales y otros), bonos, acciones, títulos valor, cdts, dinero, etc.



Objetivo:

El objetivo principal de esta cartilla es brindar conocimientos acerca de las finanzas personales a las mujeres emprendedoras del sector rural; para que se tomen decisiones adecuadas e informadas para ellas y sus familias con el fin de mejorar el manejo de sus bienes. Por medio del buen control y gestión de sus recursos, conociendo al detalle todos sus ingresos y gastos, para lograr alcanzar sus metas y proyectos a un corto, mediano y largo plazo.



CONCEPTOS BÁSICOS:



✓ **Activos:** Son los bienes de larga duración que se posee, como, por ejemplo: casas e inmuebles, terrenos, carros, maquinarias, entre otros.

✓ **Pasivos:** Corresponde a las deudas adquiridas con terceros. Como, por ejemplo: Tarjeta de crédito, créditos, deudas con familiares o amigos.



✓ **Patrimonio:** Es el resultado que obtenemos luego de coger nuestros activos y restarle los pasivos, en pocas palabras es lo que en realidad nos pertenece

Actividad 1: Con el nuevo conocimiento que adquirimos, a continuación relaciona las imágenes en cada espacio para poder realizar nuestro estado de situación financiera.





CONCEPTOS BÁSICOS:

INGRESOS

Descripcion

Valor

\$

\$

\$

Total

\$

GASTOS

Descripcion

Valor

\$

\$

\$

\$

Total

\$

Saldo (Ingresos - Gastos)

\$

- ✓ **Ingresos:** Es el dinero propio que ingresa de manera periódica al hogar; por ejemplo: sueldo, arriendos, casas, animales, carros, etc.



- ✓ **Gastos:** Es la destinación que se le da a los ingresos para cubrir necesidades, obligaciones y gustos personales. Estos se clasifican en necesidades y deseos. Como, por ejemplo: vivienda, alimentación, vacaciones, ropa, etc.

Actividad 2: En el siguiente cuadro vamos a organizar nuestra información financiera del último mes, con el fin de analizar y comprender mucho más fácil los conceptos anteriores.





CONTROL DE FINANZAS PERSONALES:

✓ **Presupuesto:** El principal objetivo de desarrollar un presupuesto familiar es controlar y manejar nuestros gastos, con la característica principal de que las entradas y salidas de dinero sean equilibradas

Para que puedas lograr tus propósitos sobre tu presupuesto de daré unos tips de ahorro.



35%



20%



15%



8%



6%



6%



10%

El total de nuestros ingresos vamos distribuir nuestro presupuesto en porcentaje para los siguientes aspectos

- Vivienda, Alimentación, Transporte, Ropa y servicios, Salud, Ocio, Ahorro.



CONTROL DE FINANZAS PERSONALES:

PLAN DE AHORRO

Metas	¿Cuánto vale?	¿Tiempo?	¿Cuánto debo ahorrar por mes?
<u>CORTO PLAZO</u>			
1	\$		\$
2	\$		\$
3	\$		\$
<u>MEDIANO PLAZO</u>			
4	\$		\$
5	\$		\$
6	\$		\$
Total de ahorro que requiero	\$		\$

Ahorro: Es la destinación de una parte de los ingresos obtenidos, para almacenar y destinar esos recursos en caso de cubrir una necesidad o calamidad futura.



Actividad 3: Teniendo en cuenta la explicación anterior vamos a organizar nuestras metas de ahorro con el fin de establecer un mini cronograma.

- **Metas a corto plazo:** Son las cosas que queremos lograr en un tiempo de 1 o 2 meses
- **Metas a mediano plazo:** Se refieren a las cosas que queremos lograr para los siguientes 1 o 2 años. Estas metas deberían representar un cambio significativo en nuestras vidas

Las metas deben ser:
M= Medibles
A= Alcanzables
R= Realistas
T= Tiempo establecido
E= Específicas





CONTROL DE FINANZAS PERSONALES:

Métodos de ahorro:

1. Reto de las 52 semanas

Es un método ideal para quienes nunca han ahorrado antes o les cuesta mucho lograrlo, porque propone un aumento paulatino y creciente que va desde una adelante.

- ✓ El año tiene 52 semanas y es el tiempo que ahorrarás.
- ✓ Puedes empezar en la fecha que quieras,
- ✓ En la semana 1 ahorras mil pesos; en la semana 2, ahorras dos mil pesos y así sucesivamente hasta llegar a la semana 52.
- ✓ Separa tu ahorro del resto del dinero para que no tengas la tentación de gastarlo.



2. Guardar el cambio

Puede ayudarte con objetivos de ahorro a pequeña escala, como para gastos no planificados. Cada vez que llegues a casa del trabajo, saca cualquier cambio de monedas y colócalo en el frasco o tarro, todo cuenta la vueltas del la compra del almuerzo entre otras.



3. Págate tú primero. La clave está en destinar un pequeño porcentaje fijo de tus ingresos y antes de gastarlo, pagarte a ti mismo reservándolo en un lugar donde no corra peligro, como una cuenta de banco. Algunas personas optan por hacer ahorros del 5% o, incluso, del 10% de sus ingresos, pero no importa cuál sea tu porcentaje, siempre y cuando estés ahorrando y pagándote primero antes de gastar



CONTROL DE FINANZAS PERSONALES:

VENTAJAS	RESPONSABILIDADES
Acceso a una cantidad de dinero mayor de la que se tiene ahorrada	Son acuerdos con condiciones muy claras sobre los costos y tiempos de pago
Con un préstamo podrás aprovechar algunas oportunidades de negocio o de inversión	No debes retrasarte en los pagos ya que esto te generara aumento en los intereses y reportes negativos
Te permite enfrentar mejor una emergencia en caso de que no cuentas con el dinero suficiente.	Cuando tomes el préstamo recuerda pagar a tiempo



Préstamo: Un préstamo es dinero propiedad de otra persona y solicitado para un uso temporal. Después de un cierto período de tiempo, el dinero debe devolverse a su propietario, generalmente pagando intereses o gastos por su uso.



Inversión: Se refiere a conseguir o reunir los suficientes recursos para así mismo invertir en la calidad de vida de forma positiva, como en la comprar un casa o carro, iniciar un negocio propio, educación, etc..



CONTROL DE FINANZAS PERSONALES:

Estrategias de pago:

La estrategia de “los tipos de interés más altos primero” ordena las deudas según el tipo de interés y elimina primero las que pagan una mayor tasa de interés

La estrategia “los intereses más altos primero”, deudas que nos hagan pagar más intereses a lo largo del tiempo.



La estrategia “bola de nieve” consiste en eliminar primero la deuda que nos suponga un cargo mensual más pequeño

La estrategia “tsunami”, ordena las deudas según la tensión psicológica que nos produzcan de más a menos

Recuerda que al pagar tus deudas a tiempo y estar al día puedes obtener varios beneficios como interés mas bajos, mejorar tu vida a crediticia ante entidades financieras .





CONTROL DE FINANZAS PERSONALES:

Sopa de letras

Actividad 4: En la siguiente sopa de letras vamos a buscar algunos términos que vivos durante el transcurso de la cartilla....

LISTA PARA APRENDER



1. Materia prima
2. Presupuesto
3. Activos
4. Ingresos
5. Gastos
6. Finanzas
7. Prestamos
8. Deudas
9. Proyectos
10. Pasivo

m	a	t	e	r	i	a	p	r	i	m	a	g	r	q	e	r	p	f	d
m	a	t	e	r	i	a	b	c	z	s	h	o	t	s	o	f	r	h	e
p	r	e	s	u	p	u	e	s	t	o	o	e	a	e	j	i	e	o	u
g	r	q	e	r	h	u	n	a	n	v	p	d	n	r	n	n	s	p	d
d	p	r	i	m	a	t	f	m	r	i	s	f	i	g	p	a	t	s	a
e	r	a	i	u	p	c	m	e	s	t	f	m	r	a	a	z	a	f	s
u	e	c	s	f	s	z	g	a	o	c	m	e	t	s	s	a	m	m	b
d	s	e	s	o	f	a	s	s	t	a	s	t	a	t	i	s	o	i	z
a	r	t	i	v	m	r	q	e	r	o	i	a	d	o	v	u	s	d	u
p	r	o	y	e	c	t	o	s	s	p	r	s	m	s	o	a	d	e	q



ENTIDADES FINANCIERAS:



Características

Se encarga de “financiar cultivos, cría de animales y toda actividad relacionada con el sector agropecuario” (Mundo mujer, 2021).

- ✓ Desde \$800.000 hasta \$11.000.000
- ✓ Si usted ya es cliente de nosotros hasta \$21.000.000
- ✓ Fijamos tasa y cuotas fijas hasta el final del plazo. (Mundo mujer, 2021)

Crédito Agropecuario.

Requisitos:

- ✓ Ser persona natural.
- ✓ Fotocopia de la cédula de ciudadanía (Mundo mujer, 2021).
- ✓ 24 meses de experiencia en la actividad agropecuaria y/o de 5 ciclos productivos (Mundo mujer, 2021).
- ✓ Las solicitudes para acceder a los créditos están sujetas a cumplimiento de condiciones (Mundo mujer, 2021)



ENTIDADES FINANCIERAS:

Beneficios:

- ✓ *Pactar las cuotas de pago según el ciclo productivo de su cultivo (Mundo mujer, 2021)*
- ✓ *Tener el desembolso de su crédito en su Cuenta Ahorro de Mundo Mujer de manera gratuita (Mundo mujer, 2021)*
- ✓ *Controlar y mantener su dinero seguro en Cuenta Ahorro de Mundo Mujer (Mundo mujer, 2021)*
- ✓ *Contar con el débito automático de las cuotas del crédito a su cuenta de ahorros sin costo (Mundo mujer, 2021)*
- ✓ *Facilitamos sus pagos de forma segura: Llevamos la Agencia del Banco a su municipio, vereda o barrio a través de nuestros Convenios de Recaudo (Mundo mujer, 2021)*
- ✓ *El estudio de crédito es gratis y lo hacemos en su hogar o negocio, brindamos una atención personalizada (Mundo mujer, 2021)*
- ✓ *Estar tranquilo al ser respaldado con el pago de su obligación bancaria a través de la póliza Colmena Seguros en caso de un siniestro; es decir, un evento desfavorable (Accidente o enfermedad) (Mundo mujer, 2021)*



ENTIDADES FINANCIERAS:

Crédito para Pequeña Empresa

Características

“Financiamos Pequeñas Empresas que desarrollen actividades de negocio, comercio o producción” (Mundo mujer, 2021).

- ✓ *Desde \$800.000 hasta \$127.193.640*
- ✓ *Si usted ya es cliente de nosotros hasta \$363.410.400*
- ✓ *Fijamos tasa y cuotas fijas hasta el final del plazo (Mundo mujer, 2021)*

Crédito para Negocio

Características

“Financiamos tiendas, ventas por catálogo, ventas de comida, ventas de ropa y cualquier tipo de negocios” (Mundo mujer, 2021)

- ✓ *Desde \$800.000 hasta \$41.000.000*
- ✓ *Si usted ya es cliente de nosotros hasta \$109.023.120*
- ✓ *Fijamos tasa y cuotas fijas hasta el final del plazo (Mundo mujer, 2021)*



ENTIDADES FINANCIERAS:

Banco



Así de simple, así de amable.

Crédito para el fortalecimiento del negocio

- ✓ Activo fijo: "Línea de crédito destinada exclusivamente para adquirir activos fijos nuevos o usados; maquinaria, equipo o inmuebles para el negocio" (Banco W, 2021)
- ✓ Capital de trabajo: "Línea de crédito destinada exclusivamente para capital de trabajo; adquirir materia prima, insumos, inventarios y demás gastos operativos y de funcionamiento" (Banco W, 2021)

Características

- ✓ Antigüedad mínima del negocio: 1 año.
- ✓ Monto: desde 1 SMMLV hasta 120 SMMLV (Banco W, 2021)
- ✓ Tasa fija durante toda la vigencia del préstamo (Banco W, 2021)
- ✓ El plazo será dado de acuerdo al monto y al tipo de cliente (Banco W, 2021)
- ✓ Tienes la opción de ahorrar mientras pagas tu crédito con nuestro Pagahorro (Banco W, 2021)
- ✓ Se otorga a clientes nuevos, renovación y preferenciales (Banco W, 2021)



ENTIDADES FINANCIERAS:

MICROCRÉDITO

CATEGORÍA CLIENTE	PLAZO	MONTOS		COSTOS			
	MESES	MÍNIMO	MÁXIMO	Interés M.V	Interés E.A	*COMISIÓN M.V	*COMISIÓN E.A
Nuevo	1 A 36	\$ 908.526	\$ 3.634.104	3,39%	49,19%	0,6250%	7,7633%
Nuevo	1 A 36	\$ 3.634.106	\$ 22.713.150	3,39%	49,19%	0,3750%	4,5940%
Nuevo	1 A 36	\$ 22.713.152	\$ 109.023.120	2,84%	39,94%	0,0000%	0,0000%
Renovación	1 A 36	\$ 908.526	\$ 3.634.104	3,29%	47,47%	0,6250%	7,7633%
Renovación	1 A 36	\$ 3.634.106	\$ 22.713.150	3,29%	47,47%	0,3750%	4,5940%
Renovación	1 A 36	\$ 22.713.152	\$ 109.023.120	2,79%	39,13%	0,0000%	0,0000%
Preferencial	1 A 36	\$ 908.526	\$ 3.634.104	2,99%	42,41%	0,6250%	7,7633%
Preferencial	1 A 36	\$ 3.634.106	\$ 22.713.150	2,99%	42,41%	0,3750%	4,5940%
Preferencial	1 A 36	\$ 22.713.152	\$ 109.023.120	2,74%	38,32%	0,0000%	0,0000%

Fuente: Banco W, (2021).



Fundación
delamujer
apoyamos su negocio
Características

**Agromujer
emprendedora**

ENTIDADES FINANCIERAS:



- ✓ *Cuotas flexibles: Pague su cuota cuando tenga el producido de su cultivo acogiéndose a pagos irregulares (Fundación de la mujer, 2021) .*
- ✓ *Plazos de pago amplios: Desde 3 hasta 24 meses para pagar su crédito (Fundación de la mujer, 2021) .*
- ✓ *No necesita vida crediticia: Para montos hasta 3 SMLMV se acepta que firme solamente la mujer titular del crédito (Fundación de la mujer, 2021) .*
- ✓ *No cobramos estudio de crédito: Lo asesoramos de forma especializada sin costo*



Fuente: Banco Agrario, (2021)



Gracias

