

Escuela para el emprendimiento BBVA

SESIÓN 6



Emprendimiento y finanzas personales
adelante.

Las preguntas clave para...

Ahora que hemos resuelto las preguntas clave para ADMINISTRAR y que tienes las herramientas conceptuales propias de esta competencia, ha llegado el momento de que retomes el cuadro comparativo de *presaberes* que se encuentra en la fase "Compara lo que sabes" (Actividad 2 de tus guías de trabajo) y que desarrolles la segunda parte. Cuando termines, contrasta lo que acabas de escribir con lo que habías contestado en la primera parte. Evalúa si luego de haber terminado el proceso tu conocimiento sobre la administración de recursos financieros se ha enriquecido.

Indicador de actividad

Después de haber desarrollado gran parte de lo propuesto para la competencia ADMINISTRAR, te invitamos a que trabajes en los ejercicios traza el mapa de... y el gran reto de tus guías de trabajo. Tu desempeño en ellos dejará en evidencia todo lo que aprendiste durante este bimestre.



Recuerda que para llegar al primer encuentro del bimestre 3 debes haber leído y desarrollado en tu cartilla de USAR CRÉDITO hasta la etapa "Compara lo que sabes". ¡Muchos éxitos!

BBVA



Competencia:
USAR
CRÉDITO

adelante.



Necesitas saber qué es...

Activo líquido:

Es aquel que permite su transformación en dinero, sin que esto implique una pérdida de su valor. Se dice que un activo es más líquido o dispone de un mayor grado de liquidez cuanto más rápido puede convertirse en dinero efectivo. Por ejemplo: un CDT, las acciones, las facturas por cobrar, una maquinaria, una casa.

Capacidad de endeudamiento:

Es la posibilidad que tiene un individuo de endeudarse sin incumplir sus obligaciones financieras, teniendo en cuenta su nivel de ingresos. Es uno de los aspectos que los bancos o entidades financieras evalúan para decidir si conceden o no un préstamo a una persona o empresa. Para que te sea más claro, veamos el siguiente ejemplo: los ingresos mensuales de Catalina son de \$600.000. Ella desea adquirir un crédito por valor de \$1.200.000 para la compra de su computador portátil y le está solicitando al banco que le difiera la deuda a 12 meses, para que las cuotas a pagar sean de \$100.000 más el valor de los intereses. El banco le concede el crédito a Catalina porque está dentro de su *capacidad de endeudamiento*. Caso contrario, si el préstamo fuese por un valor de \$12.000.000, muy seguramente las cuotas mensuales estarían fuera del alcance del presupuesto de Catalina y con total seguridad el banco le negaría el préstamo.

Central de riesgo:

Es una entidad especializada en el almacenamiento de datos acerca de las obligaciones crediticias de las personas o empresas. Se encarga de reportar tanto situaciones de incumplimiento, como también el historial de quienes pagan oportunamente sus obligaciones.

En el país, dos de las centrales de riesgo más importantes son Datacrédito y Procrédito. La primera se encarga de administrar información financiera crediticia, comercial y de servicios, relativa a la forma cómo las personas y las compañías han cumplido con sus obligaciones de crédito. La segunda es una *central de riesgo* adscrita a Fenalco y a ésta pueden acceder todos los comerciantes afiliados a esta entidad. Cuando alguien incumple con sus obligaciones comerciales, queda registrado en Procrédito, por ejemplo, cuando un cliente abre un crédito o una cuenta corriente y no paga sus deudas.

Diferir:

Acción de posponer los efectos de un gasto o de un ingreso en determinado número de cuotas de igual o diferente valor. Por ejemplo, Juan compró un computador portátil que necesitaba para su trabajo. Canceló el 50% del valor total en efectivo y pidió que le difirieran el saldo en 3 cuotas del mismo iguales.



Necesitas saber qué es...

Fiador:

Persona que se compromete voluntariamente a responder por el pago de una obligación de otra persona, llamada deudor, en caso que éste incumpla. Normalmente se requiere de un *fiador* cuando se solicita un crédito.

Hipoteca:

Contrato mediante el cual se toma como garantía un inmueble para asegurar el cumplimiento de una obligación que normalmente equivale al pago de un préstamo o crédito. Dicho inmueble permanece en manos del propietario, pero si éste llega a incumplir con sus obligaciones de pago, el *prestamista* le puede exigir la venta forzada del bien, para así cobrar el dinero que le prestó.

Interés:

Precio pagado por un deudor (*prestatario*) a un acreedor (*prestamista*) a cambio de poder utilizar los recursos financieros que éste le suministra durante un cierto período de tiempo.

Liquidez económica:

Facilidad con que un activo puede convertirse en dinero efectivo de forma inmediata, sin pérdida significativa de su valor. Cuanto más fácil resulte convertir un activo en dinero, se dice que es más líquido. Para que te sea más claro, veamos el siguiente ejemplo: Un activo muy líquido es un depósito en un banco, ya que su titular puede acudir a la entidad en cualquier momento y retirar el dinero, o incluso puede hacerlo desde un cajero automático. Un activo poco líquido puede ser un inmueble como una casa, ya que desde que se toma la decisión de vender o transformar ese activo en dinero en efectivo hasta que se obtiene el monto correspondiente a su venta puede haber transcurrido un tiempo prolongado, lo cual no favorece la *liquidez económica*.

Prenda:

Se entiende por *prenda* una pieza de valor que se entrega como garantía de un préstamo.

Prestamista:

Entidad financiera, empresa o persona que presta una suma de dinero durante un tiempo o plazo definido y que establece las condiciones para efectuar el préstamo (tasa de *interés*, número de cuotas y cantidad de dinero a pagar en cada cuota).

Prestatario:

Persona o entidad a la que se le ha otorgado la aprobación para recibir un préstamo y que asume la obligación de pagar la cantidad total del dinero prestado a su nombre más los costos adicionales, según los términos del préstamo.



Has llegado al tercer bimestre del proyecto "Escuela para el emprendimiento BBVA". Ya has adquirido las competencias de PRODUCIR y ADMINISTRAR. Con estas dos competencias, ya estás en la capacidad de producir dinero en una determinada situación y de administrarlo adecuadamente, lo que constituye la base para el cumplimiento de tus objetivos.

Pensando en usar crédito...



Ahora continúas avanzando en el proceso que te permitirá darle a tus recursos financieros un uso adecuado, lo que favorecerá la realización de los sueños y las metas que te hayas trazado para tu proyecto de vida. Por lo tanto requieres de una tercera competencia que te permita conocer acerca de las posibilidades que tienes para acceder a un CRÉDITO, lo que te permitirá cumplir con el óptimo desarrollo de actividades ligadas a la obtención de determinados logros, en caso de que el dinero que hayas producido no sea suficiente para lo que requieres.

La competencia que vas a desarrollar durante este bimestre se denomina USAR CRÉDITO. Con ella vas a aprender a utilizar esta herramienta de la manera más adecuada y sabrás en qué momento es una buena decisión solicitar un crédito. Esperamos que con lo que vas a aprender durante este bimestre estés en la capacidad de tomar decisiones financieramente sabias en cuanto al uso de este mecanismo. Verás que si éste se maneja de forma adecuada, te puede facilitar el logro de las metas que te hayas trazado para tu proyecto de vida, pero si no se sabe usar correctamente puede convertirse en una pesada carga para ti.

Es importante que sepas que el CRÉDITO es una herramienta útil cuando se recurre a él para la compra de un activo, es decir, de algo que represente el beneficio de obtener más recursos. Por ejemplo, una casa, ya que puedes rentarla. Sin embargo, USAR CRÉDITO para adquirir un pasivo como un celular de última tecnología, no es buena decisión. Para ello es mejor esperar a reunir el total del dinero que se requiere.

Finalmente, recuerda que lo que aprendas durante este bimestre va a ser útil para que se lo transmitas a tu familia, pues podrás enseñarles a detectar el momento correcto de usar esta competencia, además de las entidades, empresas y/o personas que pueden brindarles esta posibilidad.

Te invitamos a descubrir lo que trae tu cartilla en este bimestre para ti.

Cuando termines el bimestre lograrás...



Identificar las oportunidades que ofrece el crédito para el financiar el logro de los objetivos de tu proyecto de vida.



A continuación encontrarás una situación problema. Léela y analízala para continuar con la siguiente etapa. Identifica la mejor opción para que la situación resulte favorable al personaje que la protagoniza.

Situación problema

¿Qué harías?



Andrés es un joven que trabaja como visitador médico y se ha dado cuenta que desplazarse en transporte público le genera menor eficiencia en su trabajo, si compara su situación con la de sus compañeros que cuentan con vehículo propio para sus recorridos. Él pierde mucho tiempo esperando un bus para desplazarse de un lugar a otro y caminando desde donde éste lo deja hasta el lugar en donde quedan los consultorios. Esto le impide cumplir con el número de visitas que tiene programadas para el día y se refleja en un desempeño menor que el esperado.

Ante esta situación, Andrés ha decidido comprar carro para favorecer el desarrollo y cumplimiento de su trabajo, ya que éste representa la estabilidad económica y profesional que tiene visualizada para su proyecto de vida. Pero él sabe que un carro genera gastos adicionales. Por esto decidió que, una vez tenga su automóvil, va a ofrecerles a algunos de sus compañeros el servicio de ruta tanto en la mañana como en la tarde. Va a cobrarles un determinado valor por ello y con ese dinero podrá cubrir parte de los gastos que el carro le genere.

Ayúdale a Andrés a tomar la mejor decisión para poder cumplir su objetivo.

Indicador de actividad

Ve a tus guías de trabajo y desarrolla el ejercicio propuesto en ¿qué harías?





Compara lo que sabes

Compara lo que sabes...

Recuerda que en esta etapa debes demostrar los presaberes que tengas acerca de la competencia del bimestre: USAR CRÉDITO.

No te preocupes, no es necesario que seas un experto en el tema, sino que a partir del análisis que hiciste de la situación que te presentamos anteriormente y desde tu propia experiencia o la de otras personas que conozcas, expongas las ideas que tienes frente al uso de CRÉDITO.

Indicador de actividad

Ve a tus guías de trabajo y desarrolla el ejercicio propuesto en compara lo que sabes.



Las preguntas clave para usar crédito...

Ahora lo que debes hacer es leer los textos que te presentamos a continuación, comprenderlos y continuar con el siguiente paso, que corresponde a la fase de "Traza el mapa para usar crédito".

Este bimestre se desarrolla a partir de las siguientes preguntas orientadoras:

- ¿Qué es usar crédito?
- ¿Qué relación tiene el cuadrante del flujo de dinero con la utilización de crédito?
- ¿Cómo afectan mis actitudes el uso adecuado del crédito?
- ¿Cómo usar el crédito?
- ¿Qué aspectos podrían dificultar el uso del crédito?

El propósito de este bimestre es que desarrolles la competencia USAR CRÉDITO, la cual te permitirá aprender a identificar las oportunidades que ofrece el crédito para financiar el logro de los objetivos de tu proyecto de vida. De esta manera, también podrás orientar a tu familia frente a determinada situación en la que consideren necesaria la utilización de un CRÉDITO. Para ello es necesario que tengas claro el concepto de CRÉDITO y todo lo que se asocia con la competencia (conceptos, insumos, propósitos, procedimientos y actitudes).

¿Qué es usar crédito?



Al experimentar la vida adulta, todos los seres humanos nos enfrentamos a la necesidad de buscar los recursos necesarios para adelantar las acciones que nos hemos trazado para nuestro proyecto de vida. Es ahí donde reconocemos que el dinero es el insumo esencial para el logro de la vida.

Es ahí donde reconocemos que el dinero es el insumo esencial para el logro de la vida. Es ahí donde reconocemos que el dinero es el insumo esencial para el logro de la vida.

Nuestro deseo de verlos hechos realidad debe ser el motor que nos mueva a buscar los mecanismos que nos garanticen la posibilidad de lograr lo que nos hemos propuesto. Es justo cuando nos encontramos en la búsqueda de ese dinero que pensamos que la mejor opción es acudir a alguien para que nos lo preste, bien sea una entidad financiera, una empresa o una persona de nuestra confianza, como un familiar o un amigo. Pues bien, esta idea no es más que la solicitud de un CRÉDITO.

Muy seguramente has escuchado situaciones en las que tus padres han contemplado la idea de acceder a un CRÉDITO o lo han adquirido, bien sea con una entidad financiera, una empresa, un amigo o alguno de tus familiares. Esto lo hacen con el objetivo de hacer realidad lo que en algún momento proyectaron para su futuro. Generalmente hemos visto que nuestros padres adquieren un CRÉDITO para comprar una casa o un carro, o quizá para irse de vacaciones a algún lugar. Probablemente tú también has experimentado esta situación, cuando le has pedido a tu papá dinero prestado para comprarte una chaqueta o unos zapatos y le has prometido pagarle semanal o mensualmente con parte de lo que él te da para tus onces. Pues eso que tú o tus padres han hecho es USAR CRÉDITO, entendido como una operación financiera que permite la obtención de una determinada cantidad de dinero en calidad de préstamo durante un tiempo específico. Diversas personas, empresas o entidades prestan este servicio.



Las preguntas clave para...

Las preguntas clave para...

Con un CRÉDITO se puede financiar la compra de bienes y servicios que se pueden disfrutar en el momento, pero se pueden pagar de manera diferida en el tiempo. En general, un CRÉDITO es el cambio de una riqueza presente por una riqueza futura, cuyo propósito es facilitar la obtención de más recursos financieros que permitan el desarrollo de actividades productivas y la satisfacción de necesidades básicas de los individuos o las empresas.

Es un mecanismo que permite cubrir determinados gastos en momentos puntuales de falta de *liquidez económica*. Está sujeto al pago de intereses y al cumplimiento de plazos establecidos según el acuerdo pactado entre las partes que participan de dicha operación: los *prestatarios* son quienes solicitan el servicio y los *prestamistas*, quienes lo otorgan. Estos últimos pueden ser personas, empresas o entidades financieras como los bancos.

En este orden de ideas, es claro que el insumo principal de USAR CRÉDITO es, en la mayoría de los casos, el dinero, aunque en algunas ocasiones el concepto de CRÉDITO va más allá de dinero en efectivo. Por ejemplo, una compra a cuotas en un supermercado también es un CRÉDITO, al igual que el alquiler de una casa, entre otros. Por eso, los procesos necesarios para determinar si se requiere o no el uso del CRÉDITO dependen de las necesidades que tenga el individuo o la empresa que lo requiera.

Cabe resaltar que lo ideal es que la persona o empresa que decida hacer uso de esta competencia lo haga guiada por una actitud óptima, de forma que adquiera un CRÉDITO sólo cuando éste va a propiciar un avance en su proyecto de vida y/o productivo, o si va a permitirle invertir en actividades que le generen más recursos financieros.

Indicador de actividad

Ahora que ya leíste lo que es USAR CRÉDITO, ve a tus guías de trabajo y desarrolla el ejercicio propuesto en construye tu propio significado.



TIPOS DE CRÉDITO:

Son varios los tipos de créditos ofrecidos tanto por personas como por entidades financieras y varían según la necesidad de los individuos o de las empresas que los requieran. Los que vamos a presentarte son, desde nuestro punto de vista, los que consideramos que más aportan al cumplimiento del proyecto de vida y/o productivo de empresas o individuos.

	 CRÉDITO HIPOTECARIO	 CRÉDITO PERSONAL	 CRÉDITO PYMES	 CRÉDITO COMERCIAL	 CRÉDITO DE CONSUMO
¿Qué es?	Es un tipo de crédito otorgado por un banco o una entidad financiera con el propósito de facilitar la compra o remodelación de vivienda, terreno o construcción.	Es un tipo de crédito que permite el uso libre del dinero solicitado. Su propósito es la satisfacción de necesidades inmediatas y que no requieren de una gran cantidad de dinero.	Es un tipo de crédito que representa una opción de financiamiento viable y de fácil acceso. Su propósito es proporcionar una cantidad de dinero para cubrir las necesidades de las pequeñas y medianas empresas, para así facilitar su producción.	Es un tipo de crédito otorgado para la adquisición de bienes, pago de servicios o refinanciación de deudas con otras instituciones y proveedores. Su propósito es facilitar y agilizar las operaciones comerciales y/o productivas.	Es otorgado para obtener dinero de libre disposición. Normalmente los clientes lo utilizan para financiar la compra de bienes de consumo (por ejemplo, un electrodoméstico), o para el pago de servicios (por ejemplo, un tratamiento dental). Su propósito es satisfacer las necesidades de los individuos. Las tarjetas otorgadas por las entidades financieras o almacenes de cadena son un ejemplo de este tipo de crédito.
¿A quién se le otorga?	A cualquier de persona mayor de edad que demuestre tener <i>capacidad de endeudamiento</i> .	A cualquier tipo de persona que lo requiera.	A propietarios y directivos de pequeñas y medianas empresas.	A cualquier persona, sea o no propietaria de empresa.	A cualquier tipo de persona mayor de edad que demuestre tener <i>capacidad de endeudamiento</i> .
¿Dónde se solicita?	En una entidad financiera o bancaria.	Generalmente a personas con las que se tiene un grado de familiaridad y de confianza, es decir, a amigos o familiares que cuenten con recursos disponibles para efectuar préstamos, es decir, que sean económicamente líquidos.	Generalmente este tipo de crédito es otorgado por entidades del Estado encargadas de activar la economía del país, aunque existen algunas entidades financieras y bancarias que también lo ofrecen.	Generalmente este tipo de crédito es otorgado por empresas de diferentes productos y entidades bancarias. Cuando son otorgados por empresas, resultan menos formales que los otorgados por entidades financieras.	En una entidad financiera o en algunos supermercados o almacenes de cadena que otorgan tarjetas de crédito.