



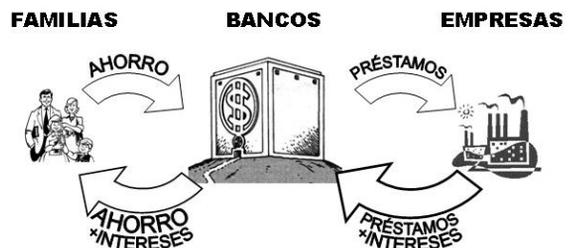
## Programa de Salud Financiera

### Módulo 4.

## Productos y Servicios Financieros

#### El Sistema Financiero es:

Una forma regulada de poner en contacto a aquellas personas que ahorran, con quienes necesitan recursos para invertir, es decir, buscan financiamiento



#### ¿Qué es el dinero?

El dinero es una Institución, ya que para que tenga valor es necesario que todos los ciudadanos lo aceptemos como medio de pago en los procesos de intercambio.

¿Te imaginas el mundo sin dinero?



## Productos y Servicios Financieros

El sistema financiero te permite tanto ahorrar como invertir, debido a su amplio portafolio de servicios y debes evaluar cuales se adaptan mejor a tus necesidades.

	AHORRO	CREDITO
FORMAL	Cuentas de ahorro Cuentas electrónicas Depósitos electrónicos	Créditos de vivienda (hipoteca o leasing) Crédito de vehículo Libre Inversión Libranza Microcrédito Crédito productivo agropecuario
INFORMAL	Cadenas, natilleras, reservas familiares	Familiares Gota a gota o Agiotistas

### Actividad 1. ¿Qué tanto sé, del sistema financiero?

- ❖ Si mi objetivo es comprar vivienda, ¿Cuál es la mejor opción?
  - a) Ahorrar hasta poder comprarla de contado
  - b) Acudir a créditos hipotecarios
  - c) Adquirirla mediante leasing habitacional.
  - d) Evaluar las ventajas, desventajas y costos de cada opción disponible en el mercado, para tomar una decisión.
  
- ❖ ¿Cómo podría ahorrar sin la tentación de gastar?
  - a) Guardando el dinero debajo del colchón
  - b) En una cuenta de ahorro programado, donde no pueda darle otros usos
  - c) Pidiéndole a un familiar que lo guarde
  - d) En una cuenta de ahorro donde lo puedo retirar en cualquier momento
  
- ❖ Mi dinero esta seguro en una institución financiera.
  - a) Si, ya que manejan los seguros de deposito, además hay cuentas gratuitas en algunas entidades.
  - b) No, todas las cuentas son costosas y me quitan mi dinero.
  
- ❖ Cuando contrato un empleado tengo que pagar por su mano de obra, o si alquilo un servicio de taxi también tengo que pagar por el uso del vehículo. ¿Pagar intereses es el costo por utilizar el dinero de otra persona? Verdadero \_\_\_\_\_ Falso \_\_\_\_\_



## Productos y Servicios Financieros

Recuerda que el crédito es un medio útil para lograr las metas y que muchas cosas no serían posibles sin este servicio, o tardarían mucho tiempo en lograrse mediante el ahorro personal.

### Actividad 2. ¿Cuál es el crédito que más me conviene?

Una con una línea el crédito más conveniente de acuerdo al uso o destino que tiene.

Destino	Crédito
1) Casa Propia	<input type="checkbox"/> Crédito de Vehículo Leasing
2) Carro o moto	<input type="checkbox"/> Crédito de bajo monto Microcrédito
3) Estudio	<input type="checkbox"/> Microcrédito
4) Fortalecer el negocio	<input type="checkbox"/> Tarjetas de crédito Créditos de libre inversión Créditos de libranza Créditos rotativos
5) Actividades agropecuarias	<input type="checkbox"/> Crédito agropecuario Microcrédito
6) Acceder al sistema financiero	<input type="checkbox"/> Crédito hipotecario Leasing habitacional
7) Libre destino (vacaciones, compras e inversiones)	<input type="checkbox"/> Crédito para estudio

Necesidades	Alternativas de ahorro
Manejar mis recursos con el CELULAR	<b>Cuentas de ahorro simplificado:</b> fácil apertura, sin cuota de manejo. Restricciones en saldo y operaciones <b>Depósitos electrónicos:</b> Saldo y monto de las operaciones no puede superar los 3 SMMLV
Manejar mis recursos con Tarjeta Débito	<b>Cuentas de ahorro:</b> Permite depositar dinero y disponer del mismo a través de distintos canales.
Ahorro para una meta específica	<b>Cuenta AFC:</b> Cuenta que fomenta la adquisición de vivienda <b>Cuenta de ahorro programado:</b> ahorro planificado <b>CDT:</b> Producto de mayor rentabilidad

## Productos y Servicios Financieros

Existen los operadores de información crediticia o centrales de riesgos y su función es administrar las bases de datos de las personas y empresas que tienen o han tenido productos de ahorro y crédito con el sector financiero. Las principales son Datacrédito y TransUnión (Cifin).

### Actividad 3. Reportes en centrales de Riesgo.

- ❖ ¿Por qué es importante tener historial crediticio?
  - a) No es importante ya que es mejor no tener deudas
  - b) Para poder acceder a los productos y servicios de las entidades financieras demostrando mis buenos hábitos de pago.
  
- ❖ ¿Es malo tener reportes en centrales de riesgo?
  - a) No es malo tener reportes, ya que muchos de ellos son positivos e indican que soy buen cliente
  - b) Los reportes que deben preocuparnos son los negativos, que se presentan cuando no pago oportunamente una obligación.
  - c) A y B son correctas
  
- ❖ El derecho de **hábeas data** es aquel que tiene toda persona de conocer, actualizar y rectificar la información que se haya recogido sobre ella en archivos y bancos de datos de naturaleza pública o privada.  
Verdadero \_\_\_\_\_ Falso \_\_\_\_\_

### Tus derechos

1. Recibir atención respetuosa y amable
2. Recibir oferta de productos y servicios
3. Obtener información precisa, clara y oportuna sobre los productos y servicios
4. Conocer el contenido del contrato antes de firmarlo.
5. Ser notificado de cualquier cobro que se efectuó.
6. Conocer las instancias disponibles para resolver las PQRS.
  - ✓ Directamente en la entidad financiera
  - ✓ Defensor del consumidor financiero
  - ✓ Superintendencia Financiera de Colombia

El dinero es un estiércol estupendo como abono,  
lo malo es que muchos lo toman por la cosecha.

Joseph Joubert, moralista y ensayista francés (1754 – 1824)