

PROYECTO TRANSVERSAL
EDUCACION ECONÓMICA Y
FINANCIERA



INTRODUCCIÓN

En la actualidad la economía a nivel mundial se encuentra globalizada, de tal forma que lo que pase en cualquier parte tendrá un efecto inmediato al otro lado del mundo. Algunos factores como la aparición de nuevos productos y servicios financieros en el mercado, la influencia de los medios de comunicación, la publicidad, la competencia entre las compañías que buscan establecer mejores estrategias de servicio a sus clientes y valores agregados en sus productos y servicios, buscan algunas veces crear en las personas necesidades y en otras ocasiones, ayudarle a solucionar inconvenientes.

Por otro lado, se encuentra el individuo que lucha constantemente por su bienestar y para eso debe tomar decisiones que le permitan

mantener y si es posible mejorar su calidad de vida. Una de las decisiones que enfrenta en su cotidianidad son las decisiones económicas y financieras, a las que se ve enfrentado diariamente y que no siempre asumirá de manera acertada.

Dentro de este marco se considera indispensable fortalecer en el individuo habilidades y conocimientos que le permitan responder de manera lógica y adecuada a las ofertas en el mundo económico que cada vez son más amplias, en relación con el mejoramiento de su calidad de vida y en especial en lo que tiene que ver con las decisiones financieras adecuadas en el manejo de su dinero.

JUSTIFICACIÓN

Es importante poder establecer mecanismos de prevención y desarrollo de habilidades y conocimientos en los niños y niñas desde su etapa escolar, estableciendo acciones enfocadas a educar y aumentar el nivel de alfabetismo económico y financiero. En este sentido, el programa estará dirigido para la comunidad educativa del Centro Educativo Paz sin fronteras.

La Educación Económica y Financiera se concibe como un proyecto pedagógico transversal, articulado al desarrollo de competencias en las áreas básicas y ciudadanas, con el fin de integrar y hacer efectivos los conocimientos, habilidades, destrezas, actitudes y valores logrados en el desarrollo de dichas áreas, potenciando las capacidades de las niñas y niños, para la solución de problemas cotidianos que tienen relación directa con su entorno social, cultural, científico, tecnológico y económico.

El centro educativo paz son fronteras busca con este proyecto generar oportunidades de progreso para mejorar la calidad de vida de la comunidad educativa ya que las familias pertenecen a estratos socio económicos bajos, con empleos con poca remuneración y en su gran mayoría.

OBJETIVOS

Objetivo general

Contribuir al desarrollo de competencias en los niños y niñas del centro educativo paz sin fronteras relacionadas con la educación financiera, la cultura del ahorro y el emprendimiento, que les permita tomar mejores decisiones, a la vez que comprendan políticas sociales y económicas.

Objetivos específicos

- ✓ Facilitar a los niños y niñas una herramienta para mejorar sus hábitos de ahorro.
- ✓ Educar en la toma de decisiones a partir de la formulación y resolución de problemas.
- ✓ Sensibilizar a la comunidad educativa frente a la cultura del ahorro y el buen manejo del dinero en su cotidianidad.
- ✓ Fortalecer las prácticas económicas que contribuyen al reconocimiento y materialización de los derechos sociales y económicos de los estudiantes como ciudadanos.

MARCO LEGAL

La Educación Económica y Financiera se sustenta en un marco normativo nacional relacionado con las funciones esenciales de la Constitución Política de Colombia y la Ley General de la Educación.

Constitución Política de Colombia: El artículo 2° establece que son fines esenciales del Estado “[...] promover la prosperidad general, [...] facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan y en la vida económica, política, administrativa y cultural de la Nación; [...]”.

Ley General de Educación (Ley 115 de 1994): El artículo 5°, numerales 3 y 9, establece como fines de la educación entre otros: “[...] 3. La formación para facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan en la vida económica, política, administrativa y cultural de la nación. [...] 9. El desarrollo de la capacidad crítica, reflexiva y analítica que fortalezca el avance científico y tecnológico nacional, orientado con prioridad al mejoramiento cultural y de la calidad de la vida de la población, a la participación en la búsqueda de alternativas de solución a los problemas y al progreso social y económico del país”.

Así mismo el artículo 13 define que es objetivo primordial de todos y cada uno de los niveles educativos el desarrollo integral de los educandos mediante acciones estructuradas encaminadas a “[...] c) Fomentar en la institución educativa, prácticas democráticas para el aprendizaje de los principios y valores de la participación y organización ciudadana y estimular la autonomía y responsabilidad”.

Por su parte, el artículo 31 establece como obligatoria la enseñanza de las ciencias económicas en la educación media académica. Ley 1450 de 2011, por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014: En su artículo 145 crea el Programa de Educación en Economía y Finanzas. “El Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera, de acuerdo con lo establecido por la Ley 115 de 1994”.

Así mismo, el Capítulo III “Crecimiento Sostenible y Competitividad”, de las Bases del Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014 señala que

“[...] El ciudadano que el país necesita debe estar en capacidad de contribuir a los procesos de desarrollo cultural, económico, político y social y a la sostenibilidad ambiental; en el ejercicio de una ciudadanía activa, reflexiva, crítica y participativa, que conviva pacíficamente y en unidad, como parte de una nación próspera, democrática e incluyente”.

Plan Sectorial de Educación 2010-2014: La Educación Económica y Financiera contribuye al desarrollo de la política de calidad en el sentido de que niños, niñas y jóvenes reciben “[...] Una educación que genera oportunidades legítimas de progreso y prosperidad para ellos y para el país. Una educación competitiva que contribuye a cerrar brechas de inequidad, centrada en la institución”.

Decreto 457 de 2014: Esta norma organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera y crea la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera.

El decreto recoge lo propuesto en la Ley 1328 de 2009 y la Ley 1450 de 2011, en cuanto a que la Educación Económica y Financiera constituye un tema que debe ser abordado en los establecimientos educativos como una herramienta en el proceso de construcción ciudadana, con el fin de que los estudiantes reconozcan las diversas relaciones que establece el ser humano con el manejo de los recursos para el bienestar común e individual. Otro de sus propósitos es la formación de los estudiantes en la toma de conciencia como sujetos económicos y que comprendan cómo, en lo local y en lo global, existen dinámicas y prácticas económicas diversas.

TEMÁTICA

Ámbitos conceptuales de la propuesta curricular:

EJE TEMÁTICO	ÁMBITOS CONCEPTUALES
ECONOMÍA Y FINANZAS	Concepto de economía Conceptos financieros Ahorro e inversión Presupuesto

Conozca a nuestros protagonistas



Cecilia vela por su familia.

Cecilia es madre cabeza de hogar. Tiene 30 años, es casada y tiene dos hijos. El más pequeño la acompaña siempre. Ella trabaja como modista independiente y tiene deseos de progresar. Por ello está tomando el Curso de Educación Financiera de La Banca de las Oportunidades.

Javier siempre quiere aprender.

Javier es un joven de 20 años que combina su trabajo como ayudante de Mercachorra (el minimercado del barrio), con sus estudios nocturnos. Javier está siempre atento a lo que Cecilia le enseña, pues sabe que ese conocimiento le puede servir para alcanzar sus sueños.



Antonio cuida su patrimonio.

Antonio es el dueño de Mercachorra y de una finca en las afueras del pueblo. Tiene 50 años, es casado y sueña con una vejez tranquila. Antonio empezó su pequeña fortuna con un puesto de aguacates y se siente muy orgulloso de ello, por eso cree que no le hace falta aprender nada nuevo.

CAPÍTULO 1 PRESUPUESTO

Cecilia está aprendiendo a hacer un presupuesto, así que aprovecha su visita a Mercachorra para compartir su conocimiento con sus amigos.





Un presupuesto es el registro de dinero que está ingresando al hogar, así como del que está saliendo. Si no registra sus movimientos de dinero, no podrá controlar ni saber si está siendo cuidadoso o está gastando más de lo que gana. El presupuesto es la mejor manera de organizar las cuentas.



Controlar y organizar el dinero, nos ayuda a avanzar en el camino a la Prosperidad.

Un presupuesto es útil para:

- Saber cuánto dinero entra al hogar.
- Saber cuánto dinero se gasta y en qué se va.
- Ajustar los gastos de acuerdo con los ingresos.
- Tomar decisiones de cuánto, cuándo y en qué gastar.
- Fijar metas de ahorro.
- Prepararse mejor para las emergencias.



Organizarse es el primer paso para hacer rendir su dinero.

Para empezar a hacer un presupuesto, se hace una relación de todos los ingresos y todos los gastos del hogar.

Los ingresos

Los ingresos son las entradas de dinero o recursos de la familia. En el presupuesto se debe registrar todo el dinero que se recibe como ingreso, ya sea frecuente o no frecuente.



Los gastos

Los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gustos personales. Registre y organice cada uno de sus gastos, pues solo así podrá saber en qué se le va el dinero. Este registro también es útil para saber cuánto dinero se necesita para vivir por un tiempo, y si hay gastos que se puedan moderar.



La mejor forma de ajustar los gastos para que el dinero le alcance, es aprender a diferenciar necesidades de deseos.

En sus gastos, aprenda a diferenciar DESEOS de NECESIDADES

Las NECESIDADES son gastos indispensables para vivir. No se pueden negociar, ignorar ni aplazar. Por ejemplo: la alimentación. Los DESEOS son gastos que a veces queremos hacer, pero que no son necesarios para vivir, así que se pueden dejar para después o no hacerlos. Por ejemplo: un celular costoso.

- Tome nota de todos sus gastos, ya sean necesidades o deseos. Registre todos los recibos y notas posibles en el presupuesto.



Clasifique sus gastos de acuerdo con el uso que le da al dinero. Es la mejor manera de saber cuáles puede moderar o cuánto necesita ganar para cubrirlos. Esta es una forma de clasificarlos:

- ALIMENTACIÓN: Mercado, meriendas fuera de casa.
- VIVIENDA: Arriendo, servicios públicos, mantenimiento.
- TRANSPORTE: Pasajes, mantenimiento y reparaciones del vehículo.
- EDUCACIÓN: Cuadernos, lápices, uniformes.
- SALUD: Gastos médicos.
- RECREACIÓN y actividades en tiempo libre: Salidas los domingos, cerveza, cigarrillos, minutos, internet, golosinas, chance, entre otros.
- PAGO DE DEUDAS: Cuotas, cuenta en la tienda, pagadario.
- IMPREVISTOS: Emergencias como una enfermedad o la pérdida de empleo o gastos que no estaban planeados.
- OCASIONALES: Ayudas a la familia, vestuario, aniversarios.

- Es muy importante aprender a ajustar los gastos. Cada peso que usted ahorre sumará a su favor y le ayudará a avanzar en el camino a la prosperidad.

¿Quiere estrir su dinero? ¡Manos a la obra!

Es hora de hacer su presupuesto... No olvide seguir estos pasos:

1. Apunte cada gasto que hace en el hogar y guarde todos los recibos o facturas para el presupuesto.
2. Identifique y registre todos los ingresos del hogar.
3. Identifique y registre todos los gastos.
4. Sume todos los ingresos.
5. Sume todos los gastos.
6. Al total de los ingresos, réstele el total de los gastos.

Al hacer este ejercicio sabrá si le sobra o le falta dinero al final de cada período. Este período es el tiempo durante el cual usted ha registrado sus ingresos y gastos. Pueden ser semanas o meses.



Si le sobra: FELICITACIONES. Tener dinero disponible es el primer paso para ahorrar, planear el futuro y progresar.



Si no le sobra ni le falta: CUIDADO. Apenas le está alcanzando y si tiene gastos inesperados tendría que endeudarse. Empiece a moderar sus gastos para que tenga dinero disponible y pueda empezar a ahorrar.



Si le falta: ¡ALERTA! Elimine TODOS los gastos innecesarios, no gaste más de lo que gana, no se endeude y busque otra fuente de ingresos. Es hora de equilibrar la economía de su hogar.

Mi presupuesto

Apunte aquí las cantidades totales de gastos e ingresos de cada día.

INGRESOS	Día 1	Día 2	Día 3	Día 4	Día 5	Día 6	Día 7	Total semana
Ingreso principal								
Otros ingresos								
Total de ingresos								
GASTOS								
Alimentación (mercado)								
Vivienda (arriendo, servicios)								
Salud (gastos médicos)								
Transporte (pasajes, vehículo)								
Educación (útiles, uniformes)								
Recreación								
Pago de Deudas								
Gastos Imprevistos								
Gastos Ocasionales								
Otros gastos								
Total de Gastos								
Dinero Disponible (Total Ingresos - Total Gastos)								

- Para tener dinero disponible, no espere a que le sobre a final del mes o la semana. "Pellizque" su ingreso apenas lo reciba y así gastará menos de lo que gana.

- Haga este ejercicio cada semana y propóngase ir mejorando el manejo de su dinero. Solo haciendo un presupuesto su dinero le rendirá más, y podrá planear un futuro mejor para su familia.



El ahorro es una reserva económica que se hace en el presente para ser utilizada en el futuro. Usted puede ahorrar solo o en familia, y puede hacer su ahorro en dinero, o también en joyas o bienes. Estas dos últimas formas también son consideradas y llamadas inversión.

Algunas razones para ahorrar



Por la tranquilidad de la familia.

El ahorro le da tranquilidad porque lo respalda día a día, le permite enfrentar mejor las emergencias y los gastos imprevistos, y es una oportunidad única para progresar y alcanzar los sueños.



Por un buen futuro.

El ahorro puede ayudarlo a cumplir sus metas y las de su familia. Los sueños son los mejores motivos para ahorrar con disciplina. Ahorrar también le ayuda a prepararse para tener un mejor futuro.



Por seguridad.

El ahorro puede darle seguridad y bienestar en sus años de vejez. Con parte de sus ahorros puede crear un fondo de emergencias que le permita enfrentar las crisis sin endeudarse.

Las metas de ahorro



Una meta de ahorro es una buena razón para guardar y acumular dinero. Las metas deben ser concretas, alcanzables y tener un tiempo definido para cumplirse. Ejemplo: Comprar una bicicleta con los ahorros de seis meses.

Pasos para hacer un Plan de Ahorro

- 1 Defina sus metas de ahorro. Estas son las razones por las cuales usted desea ahorrar. Por ejemplo: Comprar los uniformes de los hijos y remodelar la cocina.
- 2 Planee el tiempo en el que desea cumplir su meta de ahorro. Si es en menos de un año, la meta será de corto plazo. Y si toma más de un año cumplirla es una meta de largo plazo.
- 3 En el ejemplo asignaremos 3 meses para los uniformes y 18 meses para la remodelación.
- 4 Calcule cuánto debe ahorrar cada mes para lograr sus metas, dividiendo su costo total en el tiempo desea cumplirlos.
- 5 Después compare con su presupuesto, para saber si es posible hacer ese ahorro o necesita más plazo para lograrlo.
- 6 Asigne una prioridad a su meta decidiendo la importancia o urgencia que tiene para su familia.

Ejemplo de Plan de Ahorro

Meta de ahorro	¿Cuánto cuesta?	¿Para cuándo?	¿Cuánto debo ahorrar al mes?	Prioridad
A corto plazo (La quiero lograr antes de un año)				
Uniformes	\$45.000	3 meses	\$15.000	+ 1 (Lo más importante)
A largo plazo (La quiero lograr después de un año)				
Remodelación	\$180.000	18 meses	\$10.000	+ 2
Total del ahorro requerido al mes: \$25.000 ¿Me alcanza?				



Cuando haya elaborado su plan de ahorro, el siguiente paso es hacer todo lo posible por cumplirlo. Recuerde que el ahorro es el material con el que están hechos los sueños.

PLAN DE AHORRO

Prepárese para el futuro 

META DE AHORRO	¿Cuánto vale?	¿Para cuándo?	¿Cuánto debe ahorrar?	Prioridad
----------------	---------------	---------------	-----------------------	-----------

De corto plazo Las que planea cumplir en menos de un año

De largo plazo Las que planea cumplir en más de un año

Total de ahorro requerido 

Total de ahorro al mes 

Un caso de la vida real

En el camino a la prosperidad el ahorro puede cambiar de destino.



Además del ahorro, contar con un fondo de emergencia le sirve para enfrentar mejor un suceso inesperado, pues gracias a esa reserva usted podrá solucionar la situación sin tener que adquirir préstamos difíciles de pagar.

Reflexione sobre su forma de ahorrar

El Ahorro Informal es una forma de ahorrar en la que usted guarda su dinero de reserva en una alcancía, bajo el colchón, o escondiéndolo en algún lugar secreto.

Riesgos y desventajas para su dinero:

- Está expuesto a pérdida o robo.
- No gana intereses.
- Se gasta con facilidad.
- Si su dinero se pierde no puede reclamar.



El Ahorro Formal: Es una forma de ahorrar en la que usted guarda su dinero de reserva en una cuenta de ahorros de una entidad financiera vigilada.

Ventajas para usted y su dinero

- Su dinero está seguro y usted, tranquilo.
- Su dinero gana intereses.
- Tendrá menos tentación de gastarlo.
- Cuando usted maneja una cuenta de ahorros, tiene la posibilidad de acceder a otros servicios financieros como créditos, que le permiten realizar sus proyectos y progresar.
- Si la entidad llegara a quebrar, el seguro de depósito le garantiza la devolución de su dinero.
- En una entidad vigilada usted tiene cómo y a quién reclamar.



El ahorro es el fruto de su trabajo y su disciplina a través del tiempo, por eso debe ser cuidado y protegido. Elija una forma de ahorrar segura y que le dé tranquilidad.

CAPÍTULO 3
PRÉSTAMOS

Un préstamo es dinero de propiedad de otro, que una persona solicita para utilizar temporalmente. Después de un período de tiempo definido, ese dinero debe ser devuelto a su propietario, generalmente pagando intereses o un costo por su uso. Para recibir el préstamo, normalmente se debe firmar un documento que formaliza el compromiso de devolver el dinero y asumir el costo por el servicio prestado.

Las personas usan un préstamo para:

- Invertir o aprovechar una oportunidad de negocio.
- Solucionar una emergencia o un imprevisto.
- Pagar la educación de sus hijos.
- Adquirir bienes y servicios para los que no se tiene el dinero suficiente en el momento.

¿Cómo manejan su crédito las personas?

Dos personajes nos lo contarán en este capítulo: Esther es una hormiguita que usa muy bien los créditos: Es responsable y muy organizada con sus pagos.

Melibea, en cambio, es una abejita acostumbrada a pedir prestado en todos lados; busca préstamos "fáciles" así sean más costosos, empeña objetos, paga unas deudas adquiriendo otras y vive escondiéndose de todos.



Por eso prestarle a Esther es un placer, pero prestarle a Melibea... no es buena idea!

¿Por qué prestarle a Esther es un placer ... pero prestarle a Melibea no es buena idea?





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

Cuando usted adquiere un préstamo, asume un compromiso en el cual se pone a prueba su seriedad y su responsabilidad. Es por eso que quienes prestan dinero (desde el dueño de la tienda hasta las entidades financieras), prefieren dar crédito a personas que tengan y demuestren un comportamiento financiero confiable. En otras palabras a quienes son "buena paga".

Antes de asumir una deuda usted debe:

- Tener un propósito claro para solicitar ese préstamo.
- Si va a invertirlo conocer muy bien el negocio que se hará.
- Conocer todas las condiciones que usted asumirá si decide tomar el préstamo.
- Asegurarse de que podrá pagar sus gastos de siempre y además cumplir con la cuota del préstamo.
- Saber que al pagar puntualmente sus obligaciones, usted estará haciéndose un buen nombre financiero.

Todos los préstamos tienen ventajas y responsabilidades:

VENTAJAS

- Acceso a una cantidad de dinero mayor de la que se tiene ahorrada.
- Con un préstamo usted puede aprovechar algunas oportunidades de negocio o invertir.
- Le permite enfrentar mejor una emergencia, en el caso de que no cuente con un ahorro suficiente.

RESPONSABILIDADES

- Los préstamos son acuerdos con condiciones muy claras y serias sobre costos y plazos de pago.
- Si usted se atrasa el costo por intereses será mayor y el no pago de la deuda siempre traerá consecuencias.
- Cuando usted recibe el dinero de un préstamo se compromete a pagar y aceptar las condiciones. Asegúrese de que puede cumplir antes de firmar.

Mitos sobre el crédito

¿Dinero... de más?



¿... Sin costo?



El dinero prestado es ajeno. Se utiliza como un servicio y debe pagarse un costo por su uso adelantado. Ese costo se llama interés y tiene un plazo de pago que se debe respetar. Quien le presta dinero le confía a usted la responsabilidad de devolverlo, de pagar el servicio y de hacerlo en un tiempo definido.

Para tener un buen nombre financiero...



- Pida prestada sólo la cantidad de dinero que puede pagar.
- Planee sus pagos y ahorre para pagar sus cuotas o deudas.
- Ahorre para las calamidades y evite endeudarse cuando lleguen.
- No gaste el dinero prestado en nada diferente al propósito inicial del préstamo.
- Si no puede hacer un pago sea honesto con quien le ha prestado el dinero y cuénteles sobre el problema.
- No adquiera nuevos deudas si no está totalmente seguro de poderlas pagar.
- Haga su presupuesto para calcular en cuánto se puede endeudar.
- Siempre tenga en cuenta que pueda pagar todos sus gastos, además de la cuota de la deuda que desea adquirir.
- Reduzca sus gastos para pagar las cuotas de sus compromisos con más tranquilidad.
- Aumente sus ingresos mejorando sus prácticas comerciales (ventas, producción, servicios).

Síntomas de un mal nombre financiero



Sus deudas se han convertido en un problema financiero si usted:

- No sabe exactamente cuánto dinero debe.
- No ha podido ahorrar ni hacer un fondo de emergencia, debido a los pagos de las deudas.
- Ha pedido préstamos para pagar otros préstamos.
- Ha recibido notificaciones por atrasos en el pago de sus deudas.
- No vive tranquilo porque todos quieren cobrarle.



Un buen nombre hace su vida más fácil. Cuando asuma un compromiso financiero cúmplalo responsablemente. Si usted maneja bien su deuda, siempre encontrará personas y entidades que apoyen sus proyectos y su progreso.

**CAPÍTULO 4
LOS SERVICIOS FINANCIEROS**



Después de conocer las ventajas de guardar su dinero en un lugar seguro, lo invitamos a conocer otras formas de pagar, que reemplazan el llevar con usted dinero en efectivo, y el uso de algunas herramientas financieras como los servicios bancarios.

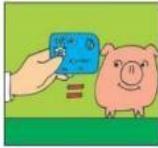
El dinero que guardamos en el banco lo podemos retirar directamente en la oficina, o a través de una Tarjeta que recibimos todos los clientes cuando nos vinculamos a una Entidad Financiera, la cual nos permite contar con nuestro dinero en cualquier momento de una forma ágil a través de los Cajeros Electrónicos.

TARJETA DÉBITO

La tarjeta débito es una tarjeta de plástico emitida por el Banco cuando se abre una cuenta corriente o de ahorros. Esta tarjeta sirve para:

- Realizar retiros de dinero y hacer otras transacciones como: consultas de saldo, pago de servicios públicos, transferencias de fondos, pago de obligaciones y recarga de celular en cajeros automáticos.
- Utilizar los diferentes servicios financieros: Banca Móvil, Portal Personas, Internet, Agilizadores, Pin Pad y Cajeros Automáticos.
- Pagar sus compras en establecimientos comerciales a través del Datáfono.
- Disfrutar de descuentos al realizar sus compras en restaurantes, tiendas de ropa y vestuario, tecnología, entretenimiento, salud, educación y muchos más.
- Acceder a filas preferenciales en las oficinas del Banco.

¿Cómo funciona la tarjeta débito?



Cuando usted utiliza la tarjeta débito a través de un datáfono o un canal electrónico para hacer compras, está haciendo su pago sin utilizar dinero en efectivo. En éste caso, su dinero sale electrónicamente de su cuenta en el banco para pagarle al comercio.

Esto puede resultar muy cómodo y a la vez más seguro pues no corre el riesgo de perder el dinero o de que lo roben. Al utilizar su tarjeta débito, usted está pagando con el dinero que tiene en su cuenta del banco.

Para que su dinero y su tarjeta estén seguros, se usa una CLAVE DE SEGURIDAD, que es un número que sólo usted debe conocer. Su uso es personal e intransferible. No la apunte en papeles, ni se la cuente a ninguna persona. Tampoco la lleve junta a su tarjeta de Débito.

TARJETA DE CRÉDITO

La Tarjeta de Crédito es una tarjeta de plástico que sirve para hacer pagos y retirar efectivo a través de un préstamo. La Tarjeta de Crédito es una modalidad de financiación, por lo tanto, si la adquiere debe asumir la obligación de devolver el monto del dinero que utilice, así como de pagar los intereses, comisiones bancarias y gastos generados por el crédito. Cuando el Banco emite una Tarjeta de Crédito, autoriza a la persona a cuyo favor es emitida, para utilizarla como medio de pago en los negocios adheridos al sistema, mediante su firma y la exhibición de la tarjeta.

Es un documento que implica confianza en la responsabilidad del cliente y que represento un gran recurso para los ahorradores... pero dependiendo del uso que le dé, la Tarjeta de Crédito puede ser su aliada o su enemigo.



Mi Tarjeta de Crédito, ¿Aliada ó Enemiga?

- **Es Aliada Cuando:**
 - ✓ La usa para comprar en cuotas que puede pagar.
 - ✓ Paga el total o más del mínimo y antes de la fecha límite.
 - ✓ Hace cuentas y decide cuándo le conviene usarla.
 - ✓ La usa para pagar imprevistos.
- **Es Enemiga cuando:**
 - ✗ La usa para "aprovechar" todas las promociones de meses sin interés.
 - ✗ Acostumbra a pagar solo el mínimo y el último día.
 - ✗ Compra algo fuera de su presupuesto.
 - ✗ La usa para hacer compras impulsivas.



La tarjeta de crédito es un instrumento material de identificación del usuario, que puede ser una tarjeta plástica con una banda magnética, un microchip y un número en relieve. Conozca las partes de su tarjeta:



- **Nombre y logo del banco emisor.**
- **Número de la Tarjeta.** Es un número único e intransferible, que identifica su Tarjeta de Crédito. Está compuesto por 16 dígitos si pertenecen a los franquicias de Visa o MasterCard.
- **El chip:** es un microprocesador que almacena gran cantidad de información y que autoriza de manera segura cada transacción que realiza con su tarjeta.
- **Banda Magnética.** Aquí se registra toda la información de su plástico. En caso de que su tarjeta sea de banda magnética, recomendamos cambiarla en su entidad bancaria por una tarjeta con tecnología CHE que es mucho más segura contra la clonación.
- **Código de seguridad.**
- **Panel de Firma:** Aquí va la firma autorizada del titular de la tarjeta.



Buen y mal uso de la Tarjeta de Crédito



- | | |
|---|--|
| <p>Si maneja bien su tarjeta usted puede:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Formar un historial crediticio sano: un buen nombre financiero. ✓ Contar con el crédito para enfrentar emergencias o imprevistos. ✓ Pagar sólo la cantidad que gastó con los intereses y gastos pactados, sin sobrecostos por mora. | <p>Si maneja mal su tarjeta de crédito se arriesga a:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✗ Formar un historial crediticio negativo. ✗ Tener que pagar mucho más dinero del que utilizó. ✗ Sobre endeudarse y no poder contar más adelante con crédito para enfrentar emergencias. ✗ Cerrarse las puertas a futuras oportunidades de crédito. |
|---|--|

Si ya tiene una Tarjeta de Crédito, no la considere dinero extra, pague más del mínimo y conserve sus comprobantes de pago para su control.

Cuándo Usar Tarjeta Débito y Cuándo Tarjeta de Crédito

- **Tarjeta débito:**
La tarjeta débito es un pago de contado que se debita inmediatamente de su cuenta bancaria. Cuando pagamos de contado estamos gastando nuestro ingreso mensual. Si es una compra pequeña y pasajera valdría la pena pagarla de contado (una comida, una entrada a cine, etc.)
- **Tarjeta de crédito:**
Es un pago a crédito, que se cancela al mes siguiente de la compra o en cuotas de varios meses. Cuando pagamos a crédito, los pagos afectarán nuestro ingreso al mes siguiente o por los meses en que diferimos el plazo. Si es una compra mediana o grande, y no es perecedera puede convenir más pagarla en cuotas (un computador, una bicicleta, un vestido, etc.). Si es un momento del mes en el cual aún falta para obtener su ingreso pero debe hacer un gasto imprescindible y por una cantidad pequeña (una reparación en el hogar o hacer el mercado), pague con crédito, pero recuerde pagar al mes siguiente para que su compra no genere intereses.

CONOZCA LOS CANALES con los que usted cuenta para realizar sus transacciones con las Tarjetas del Banco.

Nuestros canales electrónicos, son una forma de facilitarle la vida y ayudarle a realizar sus transacciones más cómodamente. Conózcalos y utilice los que más se adapten a sus necesidades.

Cajeros Automáticos. Con la Red de Cajeros ATH, usted cuenta con más de 2.660 cajeros automáticos dónde podrá realizar sus operaciones de forma ágil y segura las 24 horas del día. En nuestra red usted puede:



- Retirar dinero en efectivo.
- Realizar consulta de saldo y transferencias.
- Pagar sus servicios públicos, privados y obligaciones.
- Recargar su celular y realizar cambio de clave.

Servilínea. Le permite realizar transacciones y solicitar información desde cualquier teléfono fijo o celular. En la servilínea usted puede:



- Realizar consulta de saldos, transferencias y pago de obligaciones.
- Recibir información de movimientos sobre sus productos financieros.
- Recargar su celular, cambiar clave o hacer bloqueos.

Internet. Puede realizar consultas y transacciones las 24 horas del día, los 7 días de la semana, de manera fácil, segura y sin ningún costo entre clientes del Grupo AVAL: Bancos de Bogotá, AV Villas, Popular y Occidente.



- Para realizar consulta de saldos y transferencias e inscribir y pagar servicios públicos y privados.
- Consultar información de movimientos realizados en sus productos financieros.
- Realizar cambio de clave o bloqueos.
- Descargar sus extractos y certificados.

Banca Móvil. Le permite realizar transacciones desde su celular las 24 horas del día, cualquier día o la semana.



- Reciba alertas en línea de los movimientos realizados en sus productos, sin ningún costo.
- Realice consulta de saldos, transferencias y pago de servicios públicos y privados.

Corresponsales no bancarios. Puede realizar diferentes transacciones en efectivo o con tarjeta débito desde la red de corresponsales bancarios ubicados en diferentes establecimientos comerciales como droguerías, supermercados, etc.



- Allí puede realizar retiros, consulta de saldos, transferencias.
- También puede hacer el pago de servicios públicos y privados y pago de obligaciones.

MÁS SOBRE EL CAJERO AUTOMÁTICO. El cajero automático es una cabina electrónica en la cual usted puede hacer retiros de dinero efectivo, pagos y otras transacciones, usando su tarjeta Débito o Crédito.



Cómo retirar dinero del Cajero Automático.

Es importante tener en cuenta que los retiros diarios de un cajero tienen un tope máximo y una cantidad mínima y que se manejan cantidades exactas, en múltiplos de \$10.000.

Para hacer retiros tengo en cuenta los siguientes pasos:



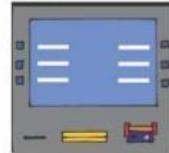
1. Tengo a la mano su tarjeta Débito: No debe estar laminada.



2. Identifique la imagen inicial en el cajero.



3. Inserte la tarjeta en la ranura diseñada para el chip electrónico.



4. En la pantalla aparecerán varias opciones para realizar operaciones.



5. Elija RETIROS pulsando el botón lateral que está junto a la pantalla.



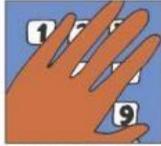
6. Elija una opción de cantidad de retiro o marque OTRA CANTIDAD.



7. Escriba la cantidad de dinero que desea retirar (en múltiplos de \$10.000).



8. En la pantalla aparece el mensaje: Digite su CLAVE.



9. CUBRA EL TECLADO y digite su clave.



10. Retire su dinero del dispensador.



11. Retire su recibo del dispensador de recibos y consérvelo.



12. Retire su tarjeta. La pantalla debe mostrar la imagen de Bienvenida.

Cuente discretamente el dinero, asegúrese de haber retirado su tarjeta y confirme que la pantalla ha regresado a INICIO, antes de abandonar el cajero automático.

Cómo usar la tarjeta para pagar en un establecimiento comercial.

Cuando usa su tarjeta débito es como si fuera hasta el cajero automático a hasta el Banco a retirar efectivo para sus compras, pero sin tener que ir, ni tener que llevar su dinero en la mano.

Es importante preguntar en el lugar que desea usar la tarjeta si reciben esa forma de pago antes de utilizarla. En un establecimiento comercial donde reciben tarjetas, usted puede usar tanto la tarjeta débito como la de crédito a través del Datáfono.

Cecilia está estrenando una tarjeta Débito y va de visita a MERCAHORRO, en donde ahora se puede pagar con tarjeta. Don Antonio la ayudará a usarla por primera vez.



¡Con mucho gusto! Primero pido su tarjeta por este aparato, que se llama datáfono.



El datáfono me pregunta si su cuenta del banco es de ahorros o es corriente. Es de Ahorros.



Muy bien, ahora es su turno. Por favor marque su clave cubriendo el teclado con la mano.



Ahora el datáfono autorizará el pago, si su saldo del banco le alcanza para hacer la compra.



Cada vez que se imprime este recibo, me pongo feliz... porque quiere decir que se hizo la venta!



Ahora debe revisar que el total del recibo es igual a su compra, y firma el recibo.



¡Ahora yo le devuelvo junto con su tarjeta débito, una copia del recibo... ¡guárdela para sus cuentas!

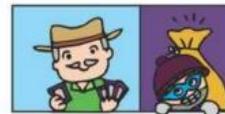


¡Hay aprendí algo nuevo, le agradezco mucho don Antonio!

SU SEGURIDAD

La utilización de los canales para manejar sus tarjetas débito y crédito requiere que esté siempre atento a algunos aspectos de seguridad para que no sea víctima de la delincuencia. Por favor lea con atención los siguientes puntos:

- Antes de utilizar un cajero automático, verifique que no haya ningún objeto extraño en la ranura donde introduce la tarjeta.
- No acepte ayuda de desconocidos ni de otras personas, mientras esté realizando sus operaciones.
- No guarde información financiera en su celular, ni en su billetera.
- Cree claves difíciles de identificar y cámbielas frecuentemente.
- Realice sus transacciones sólo en equipos y lugares de confianza.
- Tenga presente que el Banco NUNCA solicitará información confidencial a través del correo electrónico ni el celular.
- Solicite gratis el Token, que es un dispositivo que le brinda más seguridad y facilidad para realizar sus consultas, inscripciones y transacciones en Internet.
- No almacene las contraseñas en el navegador de internet y cierre la sesión siempre que termine de usar el portal de Internet.
- En el caso de hacer uso del servicio de banca móvil, ignore los mensajes que lleguen vía celular o correo electrónico en los que le soliciten datos financieros.



El Defensor del Consumidor Financiero

Es la persona que se encarga de resolver de manera gratuita y objetiva, las quejas y reclamos que los usuarios presenten contra una entidad financiera. También es el vocero de los consumidores financieros y puede llegar a actuar como conciliador.



Derechos del Consumidor Financiero

- Obtener respuesta a sus preguntas sobre cómo usar los productos o servicios ofrecidos por la entidad financiera tales como cuentas de ahorro, créditos, tarjetas débito o crédito, fondos de pensiones, cesantías, seguros, etc.
- Conocer los costos derivados de los servicios o productos financieros.
- Recibir explicación clara sobre los productos financieros y sobre cualquier duda relacionada con los servicios que presta la entidad financiera.
- Recibir la debida atención e información de parte del personal de la entidad financiera.



Si tiene alguna inquietud frente a la prestación de nuestros servicios o a la utilización de sus productos, no dude en comunicarse con nuestra Servilínea del Banco de Bogotá (1) 307 7000 o al 018000518877. A través de este medio le será más fácil hacer sus solicitudes y reclamos.

En el Banco de Bogotá también contamos con el Defensor del Consumidor Financiero. Contáctelo en Bogotá marcando el 3320032 extensión 3398, y desde el resto del país escribiendo a través del correo electrónico defensoriaconsumidorfinanciero@bancodebogota.com.co

BENEFICIARIOS

Este proyecto EDUCACION ECONÓMICA Y FINANCIERA beneficia a la comunidad educativa del centro educativo paz sin fronteras con única sede en el municipio de Los Patios (Norte de Santander)

METODOLOGIA

Los proyectos transversales contribuyen de manera notable a la renovación de la acción pedagógica tanto en lo actitudinal como en lo conceptual y lo procedimental, por lo tanto, se deben generar una serie de competencias necesarias para que nuestros estudiantes desarrollen una serie de procesos generales como razonamiento, modelación, formulación, tratamiento y resolución de problemas que aporten a la toma de decisiones y a la creación de estrategias para abordar situaciones en distintos contextos.

Se desarrollará con base en una metodología activa centrada en el enfoque de aprendizajes sociales y contextualizados en la realidad de nuestros estudiantes, sus viviendas, su ambiente natural, social, cultural y económico, en relación a la educación financiera, la cultura del ahorro y el emprendimiento.

Las actividades del proyecto se asumen con relación a necesidades como la identificación y análisis de propuestas para la administración de las finanzas personales y su incidencia en los demás ámbitos de interacción. También con relación a la preservación del ambiente y la formación de una mirada crítica y reflexiva frente al consumismo; siempre teniendo claro como punto de partida la cotidianidad y la situación real de los estudiantes, donde se planteen problemas de contexto que los lleve a repensar su realidad, buscando alternativas de cambio para lograr una mejor calidad de vida.

Con base en lo anterior se implementará una metodología donde se utilizarán las TIC'S y se aprovecharán las izadas de bandera como espacio para la implementación del proyecto y participación de la comunidad educativa.

CRONOGRAMA

FECHA	ACTIVIDAD	LOGRO	RESPONSABLES	RECURSOS
Enero	Organización del grupo de trabajo	Integrar a los docentes para la elaboración del proyecto	Directora Docentes	Humanos
Abril	Documentación del proyecto	Sistematizar los temas a tratar en el proyecto	Docentes encargados	Humanos Tecnológicos Papelería Documentos
Mayo	Elaboración del proyecto	Cumplir los lineamientos estipulados por el MEN	Docentes encargados	Humanos Tecnológicos Papelería
Agosto	Socialización del proyecto	Dar a conocer el proyecto a los diferentes grupos de trabajo	Docentes encargados	Humanos Documento
Octubre	Ejecución del proyecto	Desarrollar el proyecto en cada una de las sedes educativas	Docentes	Humanos Tecnológicos
Noviembre	Evaluación y seguimiento	Medir los alcances del proyecto	Docentes encargados	Humanos Documentos Evidencias

LUGAR: Centro educativo paz sin fronteras

RECURSOS

HUMANOS	FÍSICOS	TECNOLOGICOS	FINANCIEROS
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Directora ✓ Docentes ✓ Comunidad educativa 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Aulas de clase ✓ Sala de informática ✓ Cartelera ✓ Folletos ✓ Fichas e historietas ✓ Papelería ✓ Biblioteca 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Computadores ✓ vídeo beam ✓ Sonido ✓ Internet 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ recursos propios del equipo de trabajo.

EVALUACIÓN

La evaluación y seguimiento del proyecto se realizará por medio de:

- ✓ Asistencia y participación de los docentes en la realización del proyecto

- ✓ Asistencia de los miembros de la comunidad educativa a las izadas de bandera

- ✓ Verificación a través de la vivencia por parte de los miembros de la comunidad educativa en su entorno familiar y comunitario.

