

| | | | |
|---|--|---------------|--|
|  | INSTITUCIÓN EDUCATIVA HÉCTOR ABAD GÓMEZ | |  |
| | Proceso: GESTIÓN CURRICULAR | Código | |
| Nombre del Documento: GUÍA DE TRABAJO PARA LA ATENCIÓN DE ESTUDIANTES EN LA PRESENCIALIDAD – JORNADA SABATINA | | Versión 01 | Página 1 de 5 |

| IDENTIFICACIÓN | | | |
|--|---|--|-------------------|
| INSTITUCIÓN EDUCATIVA HÉCTOR ABAD GÓMEZ | | | |
| DOCENTE: ORFA CECILIA MENESES C | | NÚCLEO DE FORMACIÓN: Lógico-matemático | |
| CLEI: 4 | GRUPOS: 403, 404, 405, 406 y 407 | PERIODO: 3 | SEMANA: 25 |
| NÚMERO DE SESIONES: | FECHA DE INICIO: | FECHA DE FINALIZACIÓN: | |
| 1 | 10/08/2024 | 16/08/2024 | |

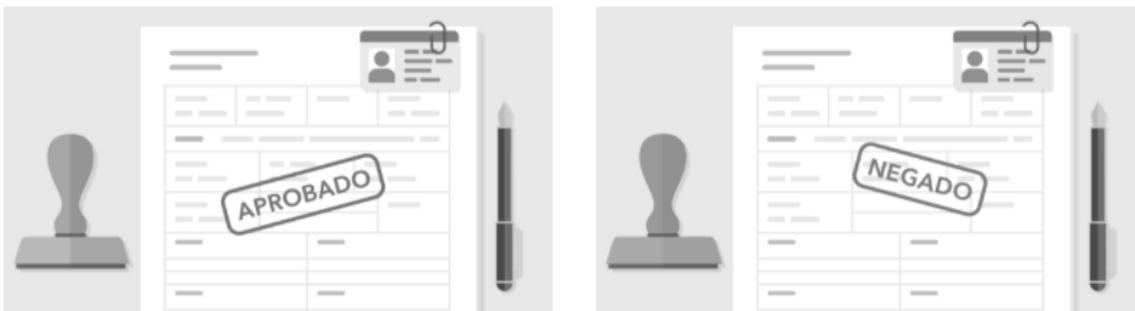
MATEMÁTICA FINANCIERA III

PROPÓSITO

Diferencia y aplica los conceptos de préstamo, crédito y microcrédito para el manejo de sus finanzas en la vida cotidiana.

ACTIVIDAD 1 (INDAGACIÓN)

“PRÉSTAMO, CRÉDITO Y MICROCRÉDITO“



En el lenguaje cotidiano, utilizamos las palabras préstamo y crédito como si fueran sinónimos. Sin embargo, en términos de educación financiera, existen diferencias entre ellas. Vamos a

| | | | |
|--|--|-----------------------|--|
|  | INSTITUCIÓN EDUCATIVA HÉCTOR ABAD GÓMEZ | |  |
| | Proceso: GESTIÓN CURRICULAR | Código | |
| Nombre del Documento: GUÍA DE TRABAJO PARA LA ATENCIÓN DE ESTUDIANTES EN LA PRESENCIALIDAD – JORNADA SABATINA | | Versión 01 | Página 2 de 5 |

estudiar las características de los conceptos préstamo, crédito y microcrédito para identificar el que nos conviene cuando nos fijamos una meta financiera.

ACTIVIDAD 2 (CONCEPTUALIZACIÓN)

Cuando nos fijamos una meta financiera debemos tomar decisiones frente a la forma de cumplir nuestra meta o sueño. En algunas oportunidades podremos adquirir algún producto de contado, pero en otros casos, necesitamos de un préstamo, un crédito o un microcrédito.

PRÉSTAMO

| | |
|-----------------------------|--|
| Definición | El préstamo es la operación financiera mediante la cual una persona o entidad, conocida como prestamista o acreedor , entrega una cantidad de dinero a otra persona, denominada deudor , quien se compromete a devolverla con el pago de unos intereses y dentro de un límite de tiempo pactados con anterioridad. |
| Características | <p>El prestamista entrega la totalidad del dinero de la transacción financiera al deudor.</p> <p>El deudor retira la totalidad del dinero desde el inicio de la operación.</p> <p>El deudor paga intereses por la cantidad total de dinero que recibe. Los intereses que paga son más bajos que en otros productos financieros.</p> |
| Tiempo | El plazo para la devolución del dinero con sus intereses es mayor a un año, es decir, la financiación es a mediano o largo plazo. |
| Cuota | Es la cantidad de dinero mensual que el deudor paga al prestamista para la devolución del préstamo. Generalmente, una parte de la cuota corresponde a los intereses y otra al abono de la deuda adquirida. Las cuotas pueden ser fijas o variables de acuerdo con el interés pactado. |
| Comisiones asociadas | El cliente debe cancelar comisiones y otros gastos de trámite, que corresponden a gastos por el estudio del préstamo, gastos de documentos, seguros, entre otros. |

Los préstamos pueden ser personales, pignorativos o hipotecarios, dependiendo de si la garantía es personal o está asociada a un bien inmueble.

Ejemplo:

Carlos quiere comprar una casa para su familia. Ya ha visto varios proyectos de vivienda y quiere elegir el que cumple con lo que quieren como familia. Además, sabe que cuenta con el subsidio de su caja de

| | | | |
|--|--|-----------------------|--|
|  | INSTITUCIÓN EDUCATIVA HÉCTOR ABAD GÓMEZ | |  |
| | Proceso: GESTIÓN CURRICULAR | Código | |
| Nombre del Documento: GUÍA DE TRABAJO PARA LA ATENCIÓN DE ESTUDIANTES EN LA PRESENCIALIDAD – JORNADA SABATINA | | Versión 01 | Página 3 de 5 |

compensación. Carlos no cuenta con todo el dinero para poder comprar su casa y decide ir a una entidad bancaria a solicitar un préstamo. Después de escuchar varios productos financieros, optó por un préstamo hipotecario, es decir, el banco le presta el dinero que le falta para su casa y la garantía del pago del dinero es el mismo inmueble.

CRÉDITO

| | |
|-----------------------------|--|
| Definición | El crédito es la operación financiera mediante la cual una entidad financiera pone a disposición de una persona o empresa una cantidad de dinero durante un periodo de tiempo limitado. Durante ese periodo de tiempo se podrá utilizar toda o parte de la cantidad fijada y, a cambio, se pagarán intereses solamente por la cantidad de dinero utilizada. |
| Características | <p>El prestamista no entrega el dinero en su totalidad al principio, sino que entrega solamente una parte al deudor.</p> <p>El deudor va utilizando cantidades parciales de acuerdo con sus necesidades.</p> <p>El deudor paga intereses por la parte del dinero que utiliza.</p> |
| Tiempo | El plazo de pago es generalmente un año con la opción de renovar o ampliar. |
| Cuota | El crédito carece normalmente de cuotas. El compromiso consiste en devolver el capital una vez se haya finalizado el contrato. |
| Comisiones asociadas | Las comisiones asociadas corresponden a los gastos por el estudio, apertura, formalización, cancelación anticipada, entre otras. |

Ejemplo:

Natalia compró con su tarjeta de crédito un computador que le costó \$1 200. 000. El pago lo hará en 12 cuotas iguales. Si el interés que le cobra su entidad bancaria es del 28,8% anual ¿cuánto dinero pagará en intereses por el crédito?

Se debe calcular el 28,8% del valor del crédito, es decir, \$1 200.000

$$\$1\ 200.000 \times \frac{28,8}{100} = \$345.600$$

| | | | |
|--|--|-----------------------|--|
|  | INSTITUCIÓN EDUCATIVA HÉCTOR ABAD GÓMEZ | |  |
| | Proceso: GESTIÓN CURRICULAR | Código | |
| Nombre del Documento: GUÍA DE TRABAJO PARA LA ATENCIÓN DE ESTUDIANTES EN LA PRESENCIALIDAD – JORNADA SABATINA | | Versión 01 | Página 4 de 5 |

Por tanto, Natalia pagará \$345.600 en intereses por el crédito de \$1 200.000

En total, debe pagar $\$1\,200.000 + \$345.600 = \$1\,545.600$ (Dinero de crédito + los intereses)

MICROCRÉDITOS

| | |
|----------------------|---|
| Definición | El microcrédito es un tipo de producto financiero que está dirigido a personas con dificultades para acceder a préstamos o créditos por la falta de respaldo económico. Es utilizado generalmente por personas independientes y microempresas que quieren desarrollar una iniciativa empresarial. Son considerados productos financieros sociales porque buscan apoyar a pequeños empresarios. |
| Tiempo | El plazo de pago es variable de acuerdo con el proyecto al que se destinan: pueden ser de corto o mediano plazo. |
| Tipo de interés | Es menor al establecido por el mercado de valores e, incluso, se llega hasta el no pago de intereses. |
| Comisiones asociadas | No conllevan gastos de comisiones. |

ACTIVIDAD 3 (APLICACIÓN Y EVALUACIÓN)

1. Jorge y Camila tienen un ingreso mensual fijo (entre los dos) de \$2 000.000, solicitan a una entidad financiera (banco) un préstamo de libre inversión de \$10 000.000 para hacer unos arreglos en casa, solicitan pagar el préstamo a 36 cuotas mensuales. El banco, después de hacer el estudio les envía la siguiente información:
 - Cuota mensual: \$399.929
 - Tasa de interés fija 2,1%
 - a. ¿cuánto dinero pagaran en total Jorge y Camila?
 - b. Del dinero que pagaran, ¿qué cantidad corresponde a los intereses?
 - c. ¿qué porcentaje representa esa cantidad?

FUENTES DE CONSULTA:

Norma editores. (2014). Educación financiera. Bogotá, Colombia, : Norma.

| | | | |
|--|--|-----------------------|--|
|  | INSTITUCIÓN EDUCATIVA HÉCTOR ABAD GÓMEZ | |  |
| | Proceso: GESTIÓN CURRICULAR | Código | |
| Nombre del Documento: GUÍA DE TRABAJO PARA LA ATENCIÓN DE ESTUDIANTES EN LA PRESENCIALIDAD – JORNADA SABATINA | | Versión 01 | Página 5 de 5 |