



# El Parche Financiero

Guía para aprender sobre el sistema financiero en Colombia  
Material para las y los multiplicadores.



operador:  Fundación Capital



**Bienvenidos/as a:**

# **El Parche Financiero**



# Tabla de contenido

## 03 - 12

- 03. Primero un poco de contexto
  - 05. ¿Por qué te hemos seleccionado?
  - 08. Proceso de aprendizaje
  - 10. Lo que necesitas saber
- 

## 16 - 18

- 16. 1. Conociendo cómo estoy
- 19. 2. Definiendo hacia dónde voy

## 26 - 58

- 26. 3. Productos y servicios financieros que sirven como herramientas para alcanzar mis metas

## 60 - 66

- 60. 4. Aspectos que debo saber para hacer mejor uso de los productos y servicios financieros!

# Primero un poco de contexto...



Teresa



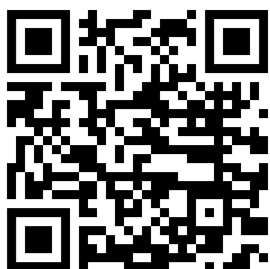
**El Parche Financiero** es una iniciativa impulsada por **Banca de las Oportunidades e IFC** (International Finance Corporation) con el propósito de contribuir a la educación e inclusión financiera de la población migrante venezolana que reside en Colombia, de la población colombiana retornada y de la población colombiana de acogida.

Banca de las Oportunidades es un programa del Gobierno Nacional para **promover la inclusión financiera en Colombia**. Tiene como objetivo promover el acceso a servicios financieros a familias en pobreza, personas con micro, pequeñas y medianas empresas y emprendedores(as), con el fin de reducir la pobreza, promover la igualdad social y estimular el desarrollo económico en Colombia.

Por su parte, IFC, la Corporación Financiera Internacional del Banco Mundial, es un organismo internacional focalizado en impulsar el desarrollo del sector privado en los mercados emergentes para promover la prosperidad compartida y terminar la pobreza extrema movilizand o inversiones, asesoría y conocimiento.

A través de la convocatoria pública No. 114 Banca de las Oportunidades e IFC seleccionaron a Fundación Capital para implementar el proyecto de educación e inclusión financiera en los municipios del país con mayor concentración de migrantes venezolanos.

**Fundación Capital** es una organización internacional, reconocida, que imagina, crea y pone a prueba ideas innovadoras que contribuyan a la inclusión económica y social de la población pobre o vulnerable. Busca que millones de familias tengan la posibilidad de alcanzar sus metas y decidir por sí mismas, sus propios caminos para superar la pobreza.



Además de este espacio, los/las invitamos a que sigan las redes de **Banca de las oportunidades**,

**El Parche Financiero** surge de la convicción de que en el **intercambio de saberes entre la población colombiana y venezolana existe una oportunidad de desarrollo conjunto** en lo económico, lo social y lo cultural. El compartir experiencias “parchar” acerca del manejo de nuestras finanzas nos permitirá conocer y hacer mejor uso del sistema financiero y utilizarlo para potenciar nuestros resultados.



**“Qué interesante...  
Cuéntame más”**

El contenido y actividades que integran esta guía buscan **fortalecer tu salud financiera**. Esperamos que al explorar este material puedas:

**1**

**Escoger la oferta financiera que mejor se adapte a tus necesidades y características.**

**2**

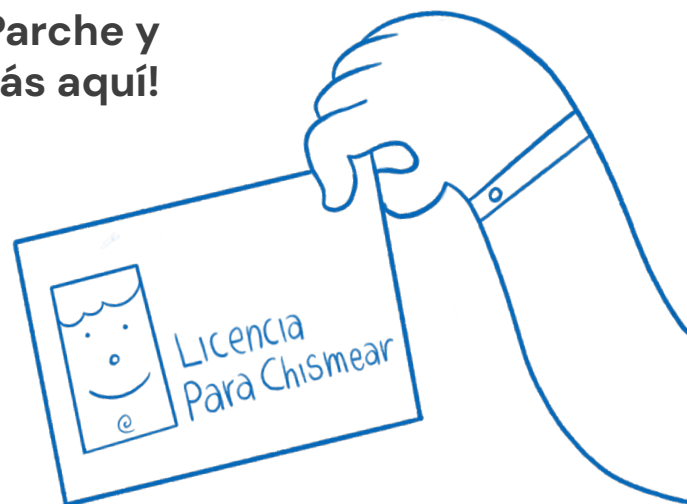
**Tomar decisiones informadas en relación con tus finanzas.**

# ¿Por qué te hemos seleccionado?

Porque creemos que **eres una persona con habilidades de liderazgo**, comprometida, que quieres crecer personalmente, y sobre todo, que tienes la voluntad de aportar para mejorar la calidad de vida de otras personas.

En el Parche Financiero llamamos a estas personas **“Multiplicadoras”** y creemos que juegan un papel fundamental para que esta información sea difundida entre otro/as.

**¡Así es, la idea es que armes tu Parche y le cuentes todo lo que aprenderás aquí!**



No esperamos que tengas experiencia previa en temas de educación financiera, nos parece más relevante que:

- Quieras ser multiplicador.
- Tengas habilidades de comunicar y relacionarte con otros/as.
- Tengas la capacidad de motivar y orientar la participación de otros/as.
- Se te facilite gestionar grupos.
- Respetes la diversidad de orígenes y opiniones. Que te interese escuchar las opiniones de otros/as.
- Sepas organizar y administrar el tiempo para la coordinación de actividades.

**Antes de entrar en materia, te compartimos a continuación algunos consejos a tener en cuenta para cuando estés desarrollando los talleres y multiplicando el conocimiento.**

A diferencia de la educación infantil, la educación de adulto/as requiere que éstos/as entiendan el **por qué es útil aprender algo**. Uno de los primeros pasos es acompañar a la persona en la toma de conciencia de sus **necesidades de aprendizaje**.

La educación de adulto/as es más efectiva cuando se basa en el **aprendizaje en grupo** y entre pares. Es importante permitir a los miembros del grupo aprender los unos de los otros a partir de las **experiencias**.

Una persona logra dominar una temática cuando **aplica los conocimientos adquiridos**, y es mejor que esta aplicación sea inmediata.



Durante los talleres será clave generar confianza y empatía, estimular la voluntad de saber y aprender y promover la participación. Aquí encuentras algunos tips:

- Llamar a las personas por su nombre.
- Hacer **contacto visual**.
- Resaltar lo valioso de las contribuciones de quienes participen.
- Cosultar permanentemente sobre la **compresión** de los temas.
- Usar **ejemplos concretos**: Casos reales, anécdotas, experiencia personal.
- Mostrarse confiado/a pero no arrogante.



## ¡Ahora sí veamos cómo es el proceso de aprendizaje!

El proceso de aprendizaje de El Parche Financiero se ha articulado alrededor de **cuatro grandes módulos**:



1

**Conociendo cómo estoy.** El objetivo de este módulo es que las personas puedan analizar su salud financiera actual, identificando los frentes en donde cuentan con fortalezas y en los que tienen aspectos por mejorar. Este autodiagnóstico proporcionará un punto de partida para que las personas puedan dar un mejor direccionamiento en su proceso de educación financiera.

2

**Definiendo hacia dónde voy.** El objetivo de este módulo es que las personas definan sus metas financieras y reconozcan en los productos financieros un medio para alcanzar dichas metas.

3

**Productos y servicios financieros que sirven como herramientas para alcanzar mis metas.** El objetivo de este módulo es que las personas conozcan las entidades que ofrecen productos financieros de su interés y que tengan la capacidad de analizar qué producto se ajusta mejor a sus necesidades personales y familiares.

4

**Aspectos que debo saber para hacer mejor uso de los productos y servicios financieros.** El objetivo de este módulo es que las personas conozcan algunos aspectos (como normatividad, infraestructura tecnológica, entre otros) que facilitan el uso de ciertos productos financieros en el día a día.

La idea es que podamos abarcar estos temas con la otros/as a partir de actividades sencillas y prácticas.

En este proceso de aprendizaje valoramos mucho la experiencia y saberes previos de las y los participantes.

## **¡Buscamos una construcción colectiva del conocimiento...**



**queremos que sea un Parche, más que un taller tradicional!**

## Lo que necesitas saber para realizar el taller con otras personas

Para el desarrollo del taller se estima que los grupos estén conformados en promedio por **20 personas**. La idea es realizar una **única sesión** que tendrá una duración de **media jornada** (aproximadamente 4 horas).

Elementos que deben prepararse **antes del taller**:

<b>Concepto</b>	<b>N° de unidades</b>	<b>Comentarios</b>
Convocatoria de las personas	20 Personas	A través de tus contactos y a partir de las convocatorias que realizará Fundación Capital, invitar a las personas para que hagan parte del taller. Será importante transmitir de qué se trata el taller y su utilidad. Además, debe hacerse la invitación con suficiente tiempo de anticipación.
Coordinación del espacio	1 Espacio	Buscar un lugar preferiblemente con suficiente espacio para realizar las actividades grupales, con ventilación, buena iluminación y que tenga baño. Si necesitas apoyo del equipo, háznolo saber.

<b>Concepto</b>	<b>N° de unidades</b>	<b>Comentarios</b>
Coordinación del espacio	1 Espacio	Una vez tengamos el espacio y las personas confirmadas, podrás pedir al equipo del proyecto los refrigerios.
Cartillas para las y los participantes	20	
Papelería		Se refiere a la <b>lista de asistencia</b> y materiales tales como hojas de papel, marcadores, entre otros.
Celular	1	Es recomendable que lleves tu celular y que lo lleves con carga suficiente. Este podría ser útil en algunas de las actividades y además te permitirá sacar fotos <b>(la evidencia fotográfica es requerida)</b> .
Formulario de autodiagnóstico de salud financiera	20	Entre las personas que confirmen previamente su asistencia se deberá difundir este formulario con el fin de que sea diligenciado antes del taller. Esto será explicado con mayor detalle más adelante en la sección del módulo 1.

Adicionalmente, es importante que para **el día del taller** tengas en cuenta la siguiente recomendación sobre la preparación del espacio: Es útil ubicar las sillas en forma de círculo, así todas las personas pueden verse cara a cara y de esta manera se facilita que todas se escuchen y estén atentas.

Paso a paso del taller:

<b>Concepto</b>	<b>Duración</b>
Registro	10 minutos
Bienvenida, presentación y entrega de cartillas	15 minutos
Objetivos del proyecto y del taller	5 minutos
Módulo 1: Conociendo cómo estoy	15 minutos
Módulo 2: Definiendo hacia dónde voy	16 minutos
Receso	5 minutos
Módulo 3: Productos y servicios financieros que sirven como herramientas para alcanzar mis metas	85 minutos
Módulo 4: Aspectos que debo saber para hacer mejor uso de los productos y servicios financieros.	15 minutos
Cierre	15 minutos
<b>Tiempo total</b>	<b>3 horas</b>

## ¡Ahora veamos el paso a paso!

**Actividad:** Registro.

**Duración:** 10 minutos.

**Materiales:** Cartillas.

**Descripción:** a medida que van llegando las y los participantes se registran en la lista de asistencia y se ubican en las sillas dispuestas por el/la multiplicador/a.



**Actividad:** Bienvenida, presentación y entrega de cartillas.

**Duración:** 15 minutos.

**Materiales:** Lista de asistencia, lapicero.

**Descripción:** El/La multiplicador/a organiza al grupo para formar un círculo e inicia la presentación indicando su nombre y una actividad que le gusta hacer en su tiempo libre.

Luego le indica al grupo que cada persona debe decir los nombres anteriores en el mismo orden y luego agregar su nombre propio junto con la actividad de preferencia en su tiempo libre. Al finalizar la explicación le pasa la palabra a la persona de su derecha.

Al finalizar el ejercicio el/La multiplicador/a hace entrega de las cartillas a cada uno de los participantes y les dice que deberán hacer uso del material cuando se les indique.



**Actividad:** Objetivo del proyecto y del taller

**Duración:** 5 minutos.

**Materiales:** Ninguno

**Descripción:** El/la multiplicador/a transmite el objetivo del proyecto y del taller:

**Descripción:** El/la multiplicador/a transmite el objetivo del proyecto y del taller:

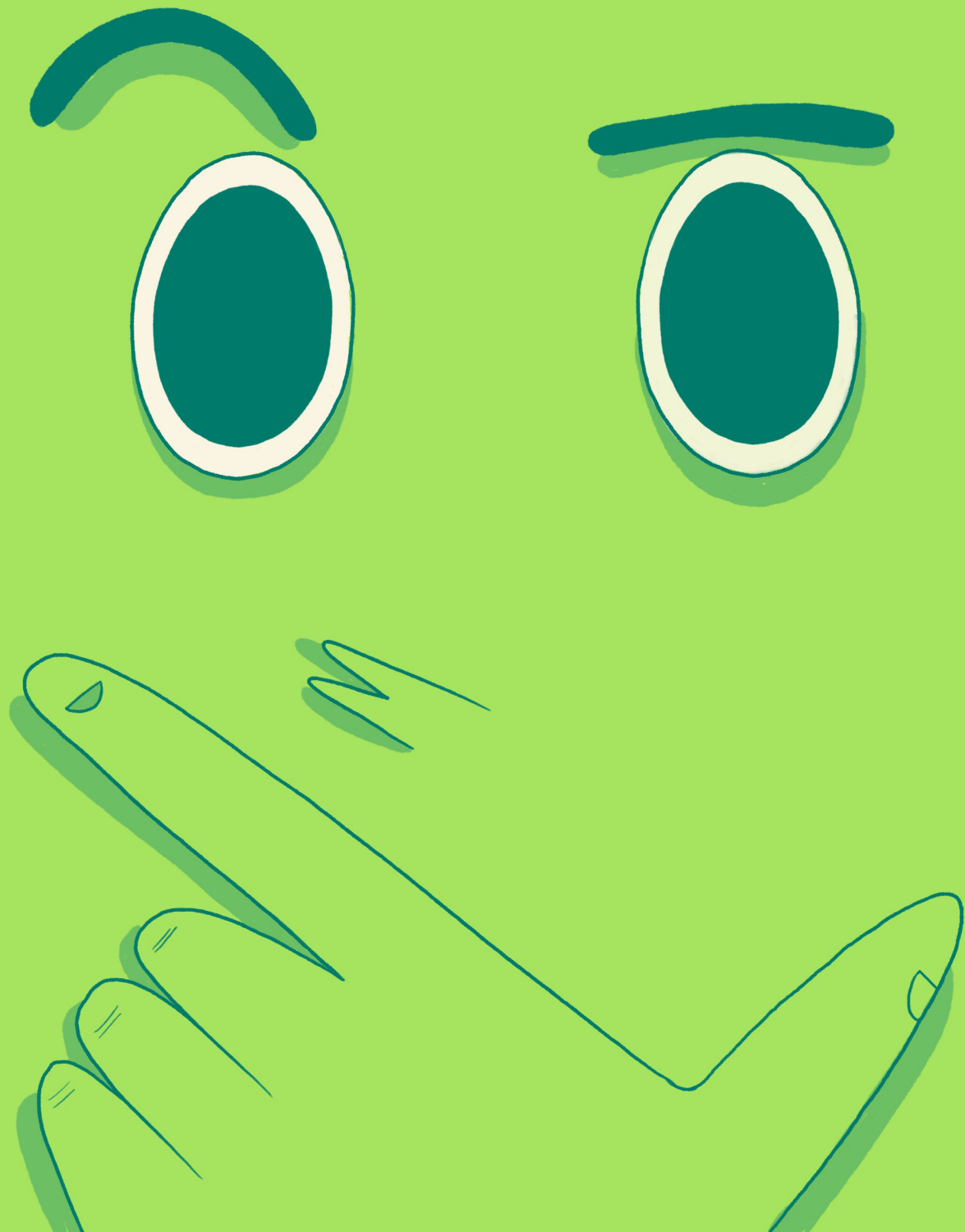
El Parche Financiero es un proyecto financiado por Banca de las Oportunidades, que representa el Gobierno Nacional, e IFC (en caso de ser necesario apoyarse en la información que aparece al inicio de esta cartilla). El proyecto está siendo implementado por Fundación Capital junto con otros aliados como Voices of Venezuela y Humanity & Inclusion.

**El objetivo del proyecto es que las personas venezolanas y colombianas tengamos un mayor y mejor acceso a productos y servicios financieros.** Para cumplir este objetivo se ha diseñado el presente taller, el cual tiene una serie de actividades a partir de las cuales se espera que ustedes:

- 1** Accedan a herramientas que les permitan identificar su situación financiera actual y sus metas financieras a futuro.
- 2** Conozcan aspectos del sistema financiero colombiano que son útiles para sacarle el mejor provecho.
- 3** Conozcan los productos y servicios financieros a los cuales tienen acceso
- 4** Conozcan las condiciones de estos productos para que puedan decidir cuál se ajusta más a sus necesidades y preferencias.



**Vaya...**  
**Eso explica muchas cosas**





Además de este espacio, los/las invitamos a que sigan las redes de **Voices of Venezuela**, pues a en ellas encontrarán otras actividades que estarán ocurriendo a lo largo del proyecto, el cual finalizará en febrero de 2025:

<https://www.facebook.com/voicesofvenezuela/>

Ahora veamos el desarrollo de los contenidos para cada uno de los 4 módulos:

# 1. ¡Conociendo cómo estoy!

🕒 10 Minutos

Comencemos por saber cómo se encuentra nuestra salud financiera actualmente, pues para saber hacia dónde ir debemos saber de dónde partimos. Para ello utilizaremos los resultados del **formulario que diligenciamos antes** de este encuentro.



Antes de día del taller, las y los participantes deben diligenciar el formulario de autodiagnóstico de salud financiera que se encuentra ingresando al siguiente link:

<https://forms.gle/raW8Us5iWyxuvVm78>

Se darán 7 minutos para responder las preguntas que se encuentran a continuación:

## Reflexión individual:

🕒 7 Minutos

A continuación escribe el puntaje obtenido después de haber diligenciado el formulario:

Puntaje Total \_\_\_\_\_

Este número debió aparecerte después de haber contestado las preguntas del formulario. Se veía así:

## Midiendo tu Salud Financiera

Total Points **390/1950** ?

Responde las siguientes preguntas y obtén un puntaje que te permitirá saber qué tan saludable o vulnerable es tu situación financiera actual. Recuerda responder las preguntas con sinceridad con el fin tener el resultado más real y así detectar cuáles son tus fortalezas y cuáles tus aspectos a mejorar.

Con base en este indicador, se puede decir que actualmente estás financieramente:

- Vulnerable
- Limitado/a
- Saludable

Puedes tomar como referencia la siguiente escala

### Financieramente vulnerable

### Financieramente limitado

### Financieramente saludable



Puntajes entre **0-320** son financieramente vulnerables. Esto quiere decir que solo cuentan con pocos o ninguno de los ocho indicadores de salud financiera.

Puntajes entre **321-640** son financieramente limitados. Esto quiere decir que solo cuentan con alguno pero no todos los indicadores de salud financiera.

Puntajes entre **641-800** son financieramente saludables. Esto quiere decir que cuentan con todos los indicadores de salud financiera.

## Reflexión individual:

El formulario mide 4 grandes categorías del manejo de nuestras finanzas:

1. La forma en la que **gastamos**.
2. Nuestros hábitos de **ahorro**.
3. El manejo de nuestras **deudas**.
4. Nuestros hábitos de **planeación financiera**.

¿En cuál de estas 4 categorías tienes mayor fortaleza?  
¿Qué hábitos puedes seguir aplicando para mantenerla?

---

---

---

---

¿En cuál de estas 4 categorías tienes mayores oportunidades de mejora? ¿Qué podrías cambiar?

---

---

---

---

## Reflexión grupal:

 8 Minutos

Después del espacio para trabajo individual, invita a que las y los participantes compartan con el grupo sus reflexiones (a partir de las respuestas que han dado a las preguntas anteriores).

Permite hasta 3 intervenciones. Este espacio de reflexión deberá tomar unos 8 minutos.

# 2. ¡Definiendo hacia dónde voy!

🕒 30 Minutos

Definiendo sueños y traduciéndolos en metas: (10 min)

Pide a alguno/a de los participantes que lea la siguiente historia.

Hace unas noches mientras soñabas viste repetidamente el número **08 15 33 69**.

Ayer mientras ibas de camino a hacer algunas compras recordaste el sueño y pensaste que el número representaba una señal de algo. Para no perder el impulso decidiste ir a comprar una lotería, pues tu intuición decía que te arrepentirías de no hacer algo con ese número.

Esta noche se realizará el sorteo y el premio es bastante jugoso: ¡10 millones de pesos colombianos!

**ESTOY SOÑANDO  
DESPIERTO...**

**O DESPIERTO  
SOÑANDO?**



Escribe a continuación las 3 primeras cosas que harías con ese dinero:

---

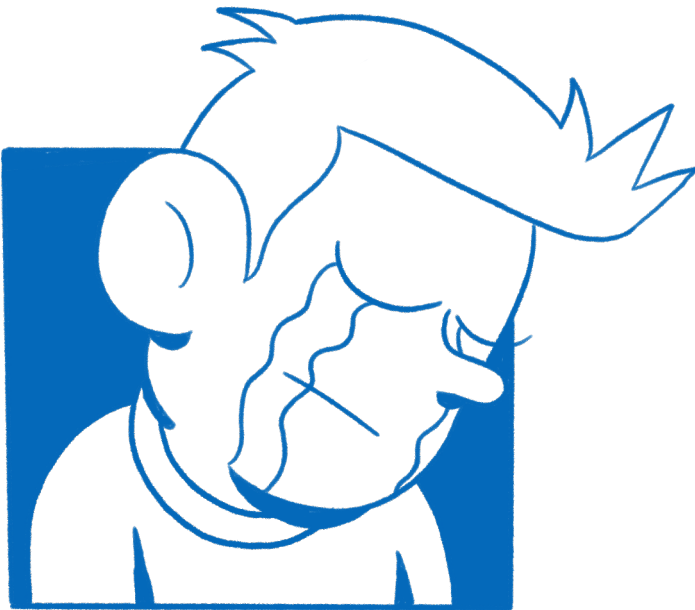
---

---

---

---

---



Lamentablemente el número de tu sueño no se acercó para nada a los resultados de la lotería (los cuales fueron 44 78 59 63). De pronto en otro universo tu número representaba algo...

**Peeeeeero...**

Los que sí te quedan son esos sueños que escribiste. ¿Qué puedes hacer para que dejen de ser sueños y se conviertan en realidad?

**Debes convertirlos en metas. Metas que sean muy claras y a las cuales puedas asociar acciones concretas.**

# META

## ES

Cualquier cosa que  
queramos lograr en un  
tiempo definido



## Por ejemplo

Ahorrar cada mes para  
comprar un lote para  
construir una casa.

## PUEDE SER A:

corto      mediano      largo  
plazo      plazo      plazo

Elige 1 de los sueños que escribiste antes y tradúcelo en una meta clara. Toma como ejemplo la tabla que encuentras a continuación:

<b>Meta</b>	<b>Valor</b>	<b>Tiempo</b>	<b>Acciones</b>
Comprar 2 vitrinas	\$420.000	6 meses	<ul style="list-style-type: none"><li>• Abrir una cuenta de ahorros.</li><li>• Ahorrar semanalmente \$70.000.</li><li>• Cotizar vitrinas</li></ul>

**Ahora diligencia la tabla con la meta concreta para cumplir tu sueño:**

<b>Meta</b>	<b>Valor</b>	<b>Tiempo</b>	<b>Acciones</b>



## Reflexión grupal:

🕒 8 Minutos

Invita a dos participantes (diferentes de los que ya hayan participado) a socializar sus respuestas. Después retoma estas intervenciones para mostrar cómo los productos y servicios financieros pueden servir como medio para alcanzar las metas. Utiliza los consejos prácticos que se encuentran a continuación.



**En Colombia**  
las **mujeres** ahorran  
menos que los **hombres**.

De cada

**10** hombres que  
ahorran,  
solo  
**01** mujer lo hace.



Algunos consejos prácticos



Necesito ahorrar...



¡OH! Mira una tienda

Tener metas y acciones logrables te permitirá tener un proyecto de vida para tu **realización personal y familiar**.

El ahorro es una de las mejores opciones para obtener los recursos que normalmente se necesitan para alcanzar las metas. Siempre es mejor el dinero propio que el ajeno: salvo que no tengas otra posibilidad, **siempre es mejor ahorrar que endeudarse**.



¿te parece que somos ricos?

**Trata de mantener los ahorros fuera de tu alcance y el de tu familia:** en una entidad financiera tendrás una menor tentación de gastarlos. Además, en una cuenta podrías recibir algo de intereses por esos ahorros.

No laves mucho efectivo cuando salgas: ¡evita la tentación de gastarlo! En el hogar toma medidas para **hacer un buen uso de los recursos:** ahorrar energía, no desperdiciar agua y luz.

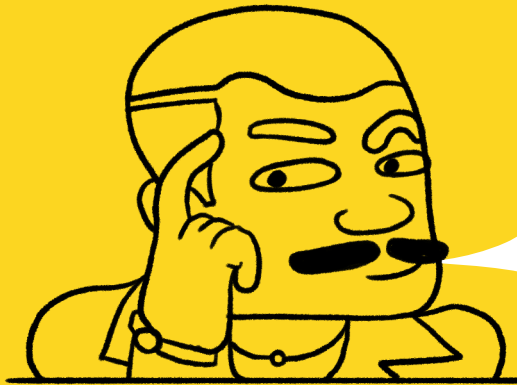
así que tomaste un plan de ahorro



¿Qué se siente ser tan responsable y organizado?

**No hay que ser rico para ahorrar.** Se puede aportar un poco cada día.

Es mejor que **conectemos nuestros ahorros con nuestras metas** y sueños, esto no facilita generar el hábito de ahorrar y estar conectados/as con lo que queremos lograr.



**Pasos para hacerte millonario.**

1. ir al banco a pedir un préstamo para comprar un banco.
2. comprar el banco y no cobrarte el préstamo.

**El crédito** es otro de los caminos a través de los cuales se pueden obtener recursos para alcanzar metas.

Ten en mente que el dinero que proviene de un crédito es mejor usarlo en la **compra de activos productivos** y no de bienes de consumo.

Las entidades financieras no son todas iguales. Si una entidad financiera te niega una solicitud de crédito, en otra podrían aprobarla.

# 3.

## ¡Productos y servicios financieros que sirven como herramientas para alcanzar mis metas!

Billeteras Digitales

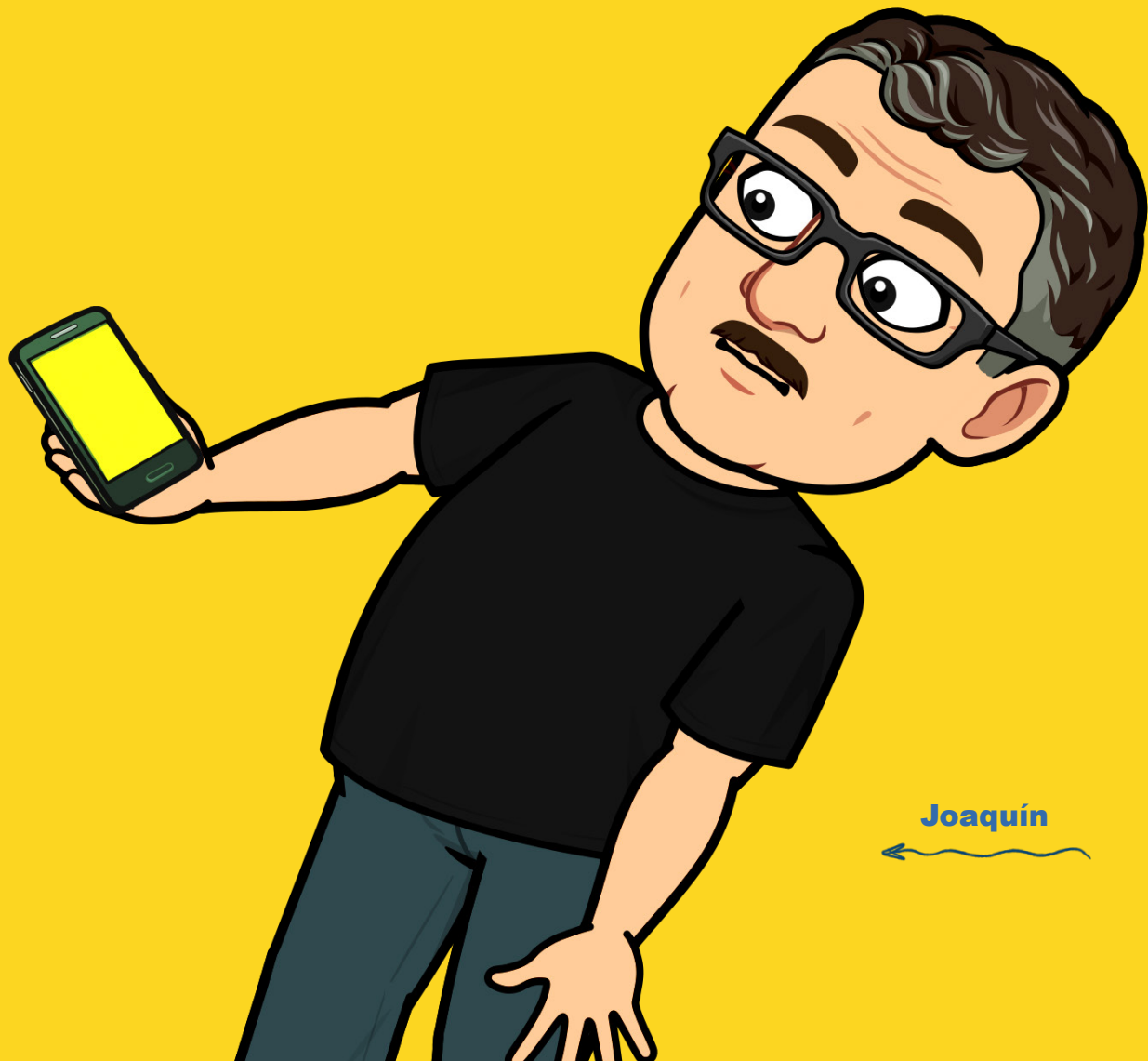
Explicación sobre la utilidad de las Billeteras Digitales:

 5 Minutos

### ¿Cuáles son las ventajas de las billeteras digitales?

- **Son muy fáciles de abrir**, solo se requiere tener un celular, conexión a internet y un documento de identidad con el cual registrarse.
- Su descarga es **gratis!**
- **Promueven más el ahorro...** Seamos honestos, tener el dinero en físico en nuestros bolsillos nos hace gastar más fácil la plata.
- Entre otras cosas, ayudan a construir **autonomía financiera**. Cuando la plata está a nombre propio y no está al alcance de otros (como nuestros familiares) es más fácil que tomemos nuestras propias decisiones sobre nuestro dinero.
- No exigen un depósito inicial para la apertura.
- No exigen mantener un saldo mínimo.
- Dan mayor seguridad que el efectivo. Con el efectivo es más fácil que nos roben o que se nos pierda.

**Ayudan a las personas a construir historial financiero. En la medida en que tenemos este historial y por ende las entidades financieras nos conocen, es más fácil que nos den más oportunidades para acceder a otros productos y servicios.**



**Joaquín**

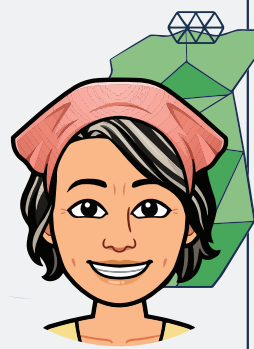


¿Cómo puede un producto financiero ayudarnos a tener más independencia económica?

**100** MIL PESOS  
AA 1230000

- Puede abrir la posibilidad de ventas en línea para quienes somos emprendedores. ¡Hoy en día más clientes piden pagar de manera digital!

BANCO DE LA REPUBLICA  
COLOMBIA

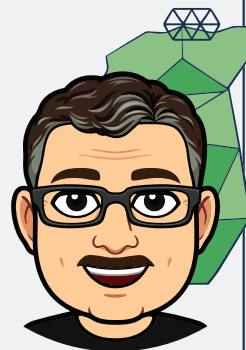


AA 1230000

**100** MIL PESOS  
AA 1230000

- Puede abrir nuevos mercados para quienes vendemos bienes, ¡eso nos permite llegar a otros barrios y otras ciudades!

BANCO DE LA REPUBLICA  
COLOMBIA

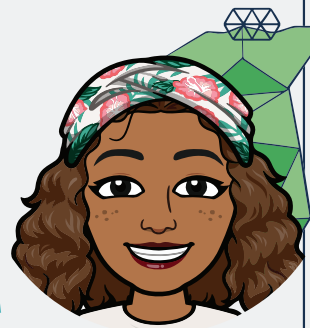


AA 1230000

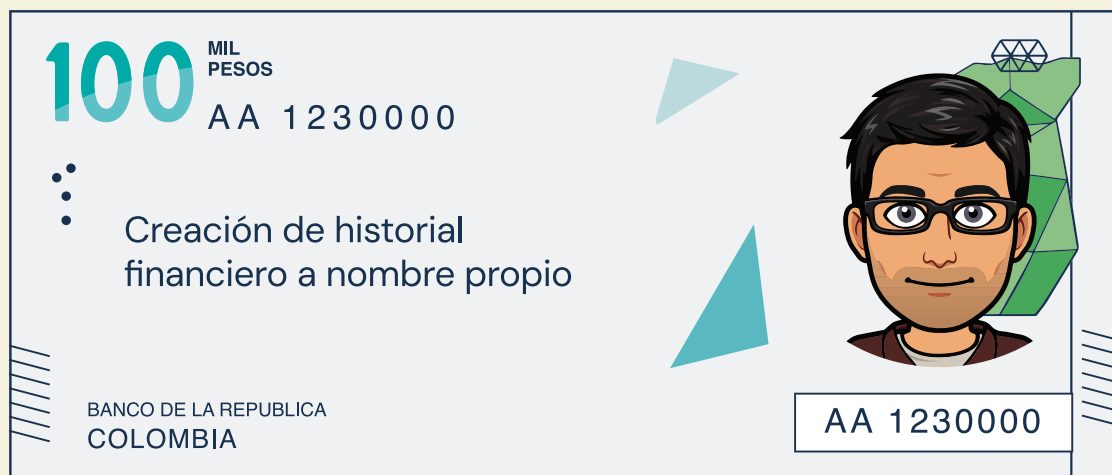
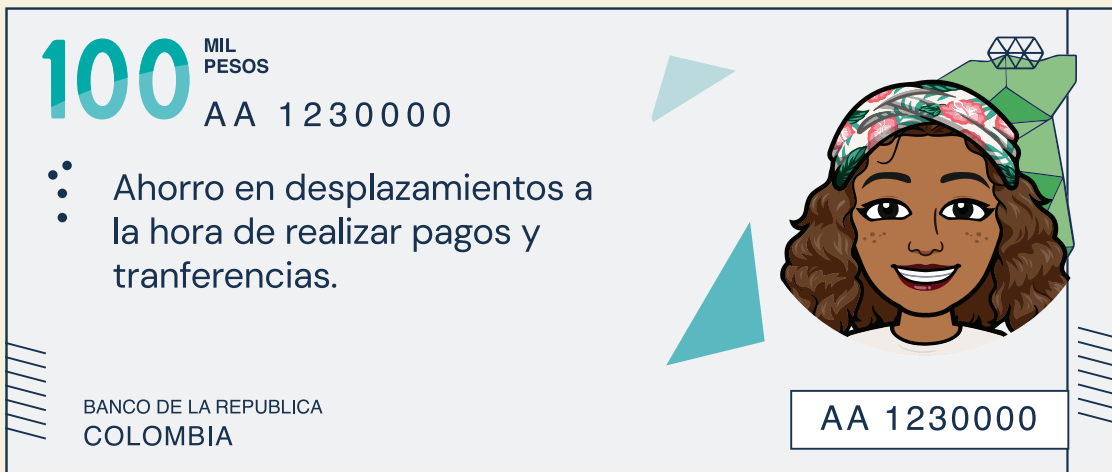
**100** MIL PESOS  
AA 1230000

- Ahorro en tiempo a la hora de realizar pagos y transferencias.

BANCO DE LA REPUBLICA  
COLOMBIA



AA 1230000



Esto es especialmente importante para las mujeres, quienes suelen tener menos tiempo disponible para generar ingresos, como consecuencia de actividades de cuidado del hogar.

Más del 50% de las mujeres en América Latina percibe ingresos inferiores a 1 salario mínimo.

Elena

Explicación de Transferencias electrónicas en Colombia:  
PSE y Transfiya

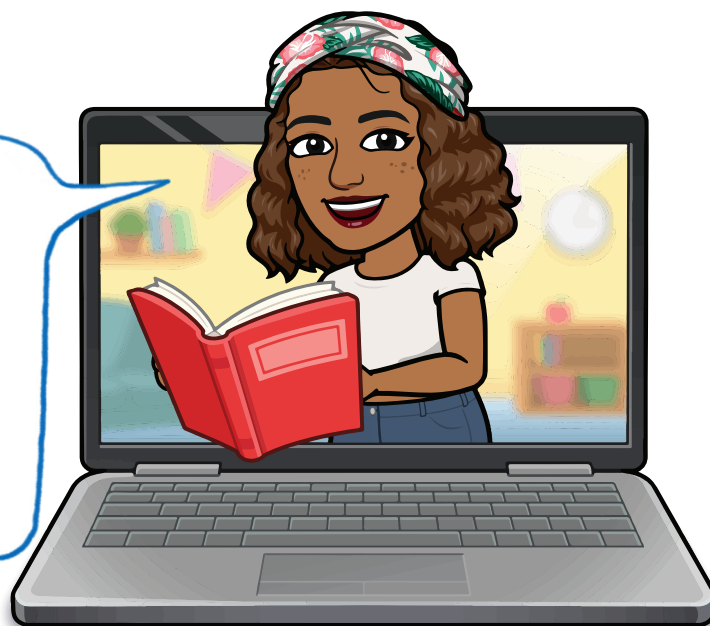
**Realiza la explicación de Transferencias electrónicas con la siguiente información:**

### ¿Cómo se manejan en Colombia las transferencias electrónicas?

Para realizar pagos a comercios a través de internet utilizando el dinero que se tiene disponible en billeteras y cuentas, se utiliza **PSE**, que es el sistema de pagos (Pagos Seguros en Línea) que permite a empresas y clientes realizar ventas y compras online. Es el mecanismo para realizar compras y pagos de manera **fácil y segura**.

Utilizar esta herramienta **no tiene costo**, es un sistema que integran los comercios y las entidades financieras para facilitarnos los pagos en línea.

**Investigué en internet cómo usar PSE, en la siguiente página te lo explico**





# 26,4%

**de los adultos venezolanos  
contaban con un producto  
financiero en el año 2021**

Siendo para las  
mujeres el

## 22,5%

y para los  
hombres el

## 30,1%

# Proceso de registro en PSE

Para el registro, entra al siguiente link:

<https://registro.pse.com.co/PSEUserRegister/>



Por favor, selecciona la opción deseada:

Persona natural       Persona jurídica

Quiero registrarme ahora       Quiero actualizar mi registro       Quiero borrar mi registro

A blue arrow points from the 'Seguir' button to the right side of the page.

Al entrar aparece este contenido en el cual se debe seleccionar Persona natural o Persona jurídica, según sea el caso.

Existen 3 opciones:

- **Quiero registrarme ahora**, esta se selecciona cuando se va a realizar el registro por primera vez.
- **Quiero actualizar mi registro**, se utiliza cuando se deben modificar los datos registrados.
- **Quiero borrar mi registro**, cuando es necesario eliminar el registro.

Luego seleccionar el Botón Seguir.

A continuación se deben diligenciar los siguientes campos:



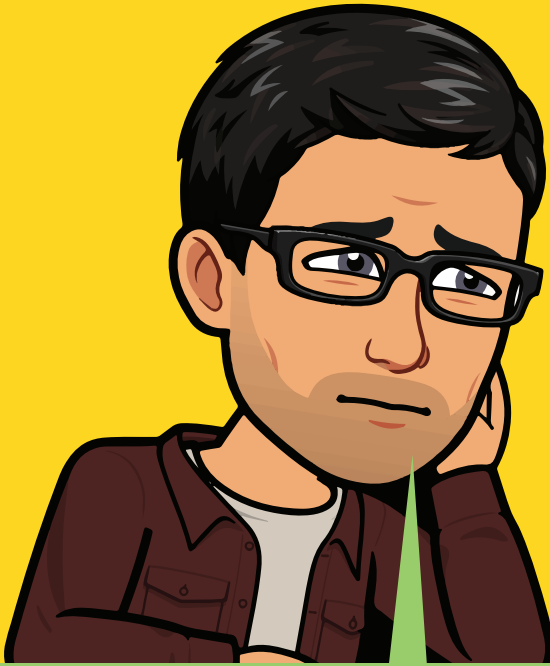
The screenshot shows a registration form with two main sections: 'Persona natural' (represented by a person icon) and 'Persona jurídica' (represented by a building icon). Below these icons, the text reads: 'Al diligenciar el formulario dale clic al botón "Registrar" y listo, podrás empezar a realizar tus pagos con PSE y disfrutar sus beneficios.' The form contains several input fields: a dropdown menu for identification documents (with 'Cedula de ciudadanía' selected), a text field for 'Número de identificación', a text field for 'Número de celular', a text field for 'Dirección', a text field for 'E-mail', a text field for 'Confirmar e-mail', a dropdown menu for 'Pregunta de seguridad' (with '¿Colegio en el cual obtuvo su título de bachiller?' selected), and a text field for 'Respuesta'.

Al diligenciar todos los campos, dar clic en el botón Registrar ¡y listo!

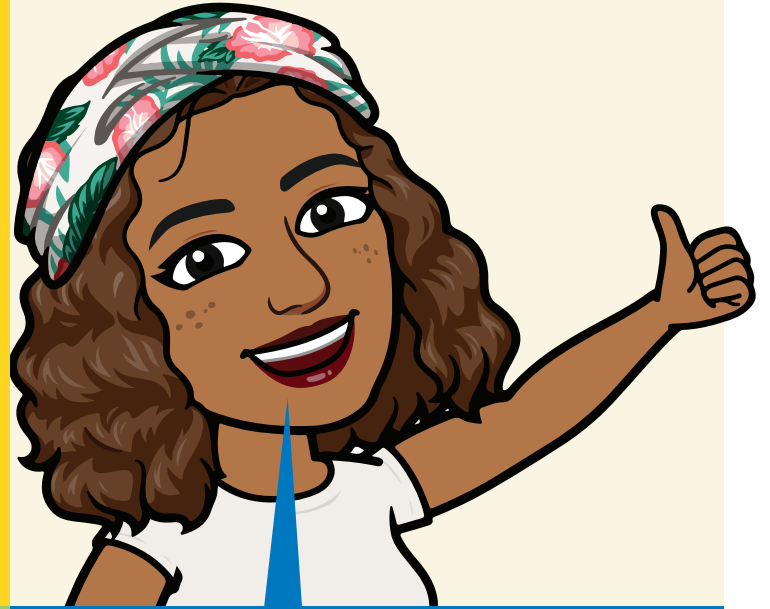


**¡Está súper fácil!  
Ahora debemos usarlo**

¿Cómo realizar una compra o pago con PSE?



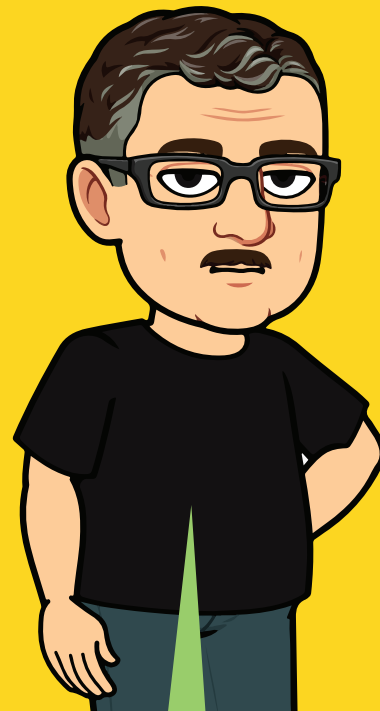
Se me dañó el computador y ahora no tengo con qué trabajar



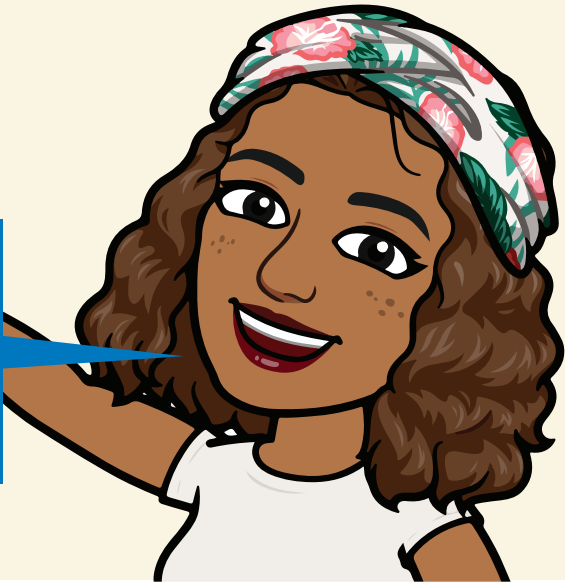
Hagamos la compra por internet y pagamos con PSE



Lo primero es cotizar en diferentes páginas con un cafecito



Bueno, elijan rápido porque luego toca ir a recogerlo y tengo afán



¡Podemos pedirlo a domicilio!  
Solo debemos agregarlo al carrito  
virtual y seguir el proceso

agregar

---

### Resumen de la orden

Envío a domicilio no incluido

Productos (1)	\$889.000
Total:	\$889.000

continuar compra

---

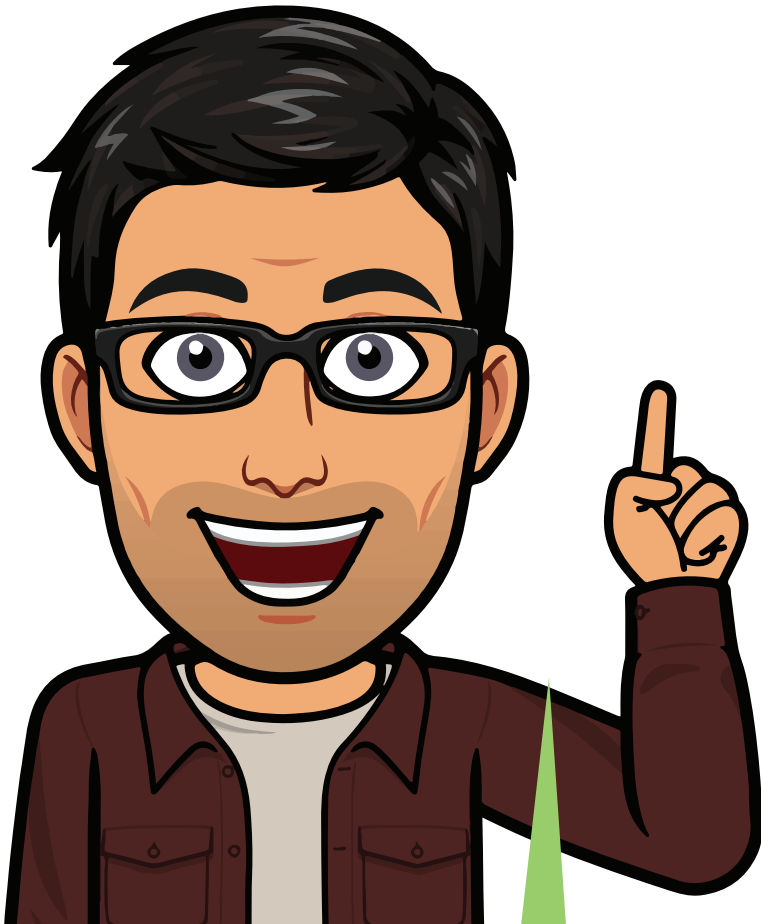
### Resumen de la compra

[Ver detalle](#) 

Costo de envío:	\$14.900 <b>Gratis</b>
-----------------	------------------------

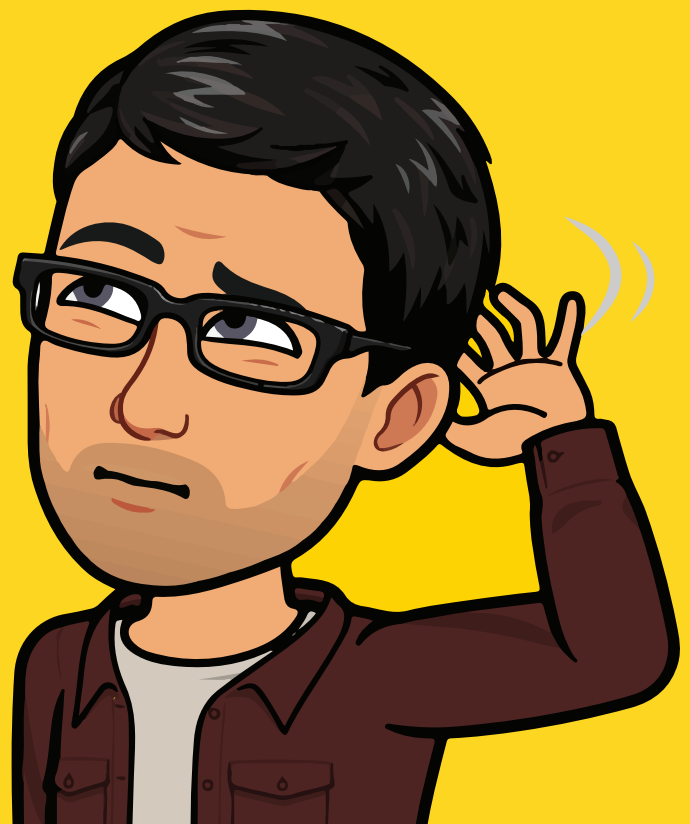
Total:	\$889.000
--------	-----------

ir a pagar



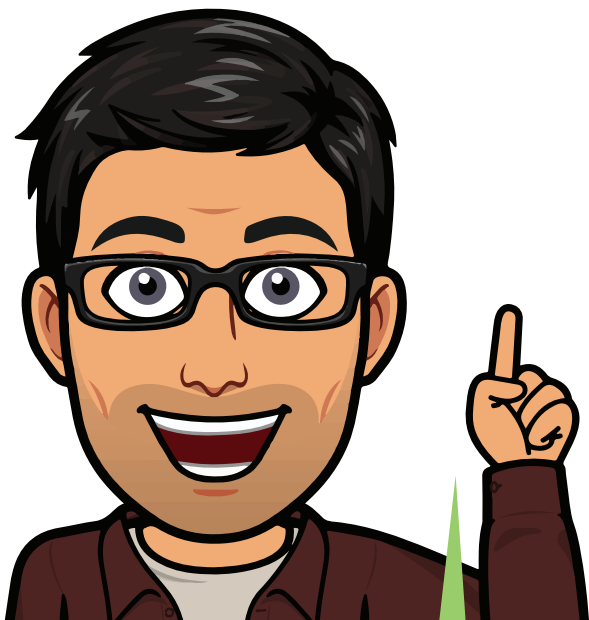
Elijamos pagar por PSE para ver cómo nos va con lo que nos enseñó Teresa

Ahora se debe elegir el banco en el que tenemos la cuenta. Espere me acuerdo cuál es...



## Entidades Financieras que trabajan con PSE

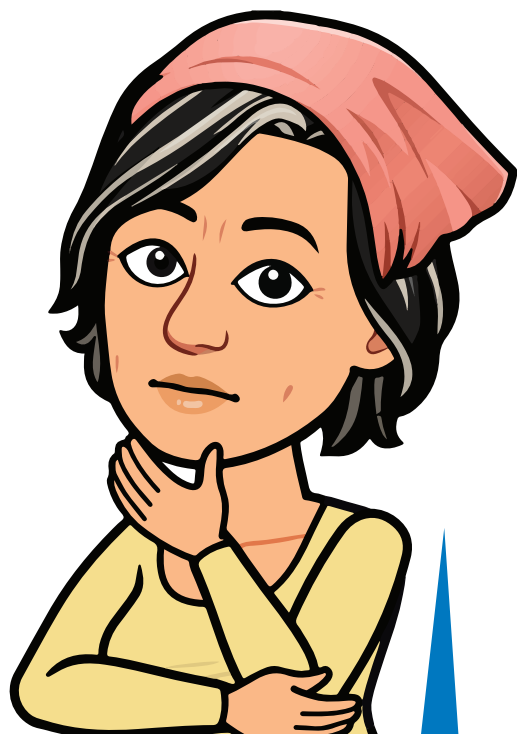
- BANCO AGRARIO
- BANCO AV VILLAS
- BANCO CAJA SOCIAL
- SCOTIABANK COLPATRIA
- BANCO DAVIVIENDA
- BANCO DE BOGOTÁ
- BANCO DE OCCIDENTE
- BANCO GNB SUDAMERIS
- BANCO PICHINCHA S.A.
- BANCO POPULAR
- BANCO PROCREDIT
- BANCOLOMBIA
- BANCOOMEVA S.A.
- BBVA COLOMBIA S.A.
- CITIBANK
- ITAÚ
- BANCO COOPERATIVO CENTRAL
- BANCO FALABELLA
- BANCO SANTANDER
- BANCO SERFINANZA
- DAVIPLATA
- MOVII
- NEQUI
- RAPPIPAY
- CFA COOPERATIVA FINANCIERA
- COLTEFINANCIERA
- COTRAFA
- BAN100
- IRIS
- COOFINEP
- BANCO UNIÓN
- LULO BANK



¡Ya me acordé! Es Bancamía.  
Luego de poner mi usuario y contraseña  
del banco, me salió esta confirmación

Fácil, rápido y seguro

Joaquín  
Estamos procesando tu  
transacción



Luego apareció esto, indicando  
que el pago se hará con el  
sistema de Bancamía

Pago de servicios electrónicos



Comercio desde donde se origina su transacción  
TECNIPAGOS S A

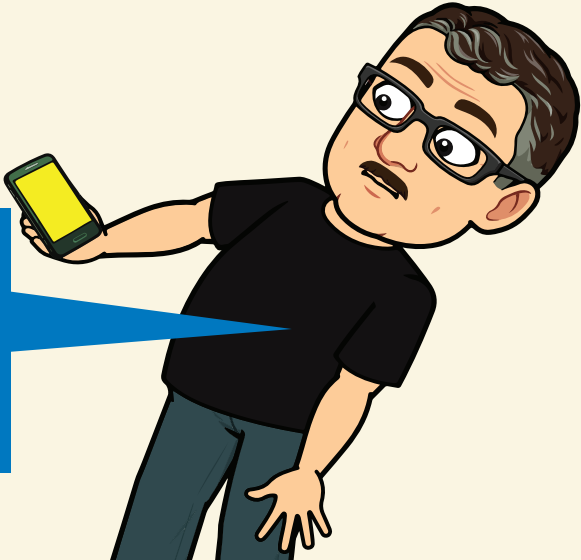


Recuerde que el Banco nunca le solicitará  
sus claves personales a través de correos  
electrónicos, mensajes de texto o páginas de  
internet diferentes a su portal transaccional.



Banca personas >





¡Virgen Santísima! Llegó un correo a su celular, ¿Qué es eso? ¿Es seguro?



**¡Hola, JOAQUIN**

**Gracias por utilizar los servicios de NEQUI y PSE. los siguientes son los datos de tu transacción:**

Estado de la Transacción: Aprobada

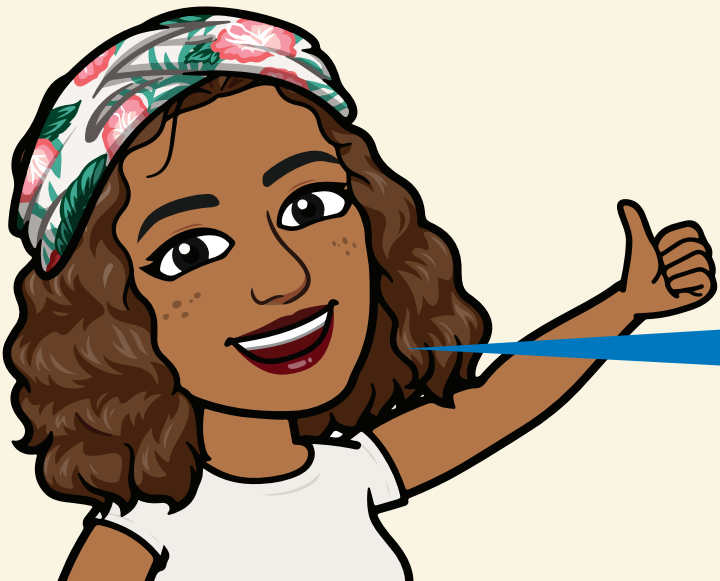
CUS: 384651510

Empresa: COMPUCOLOMBIA

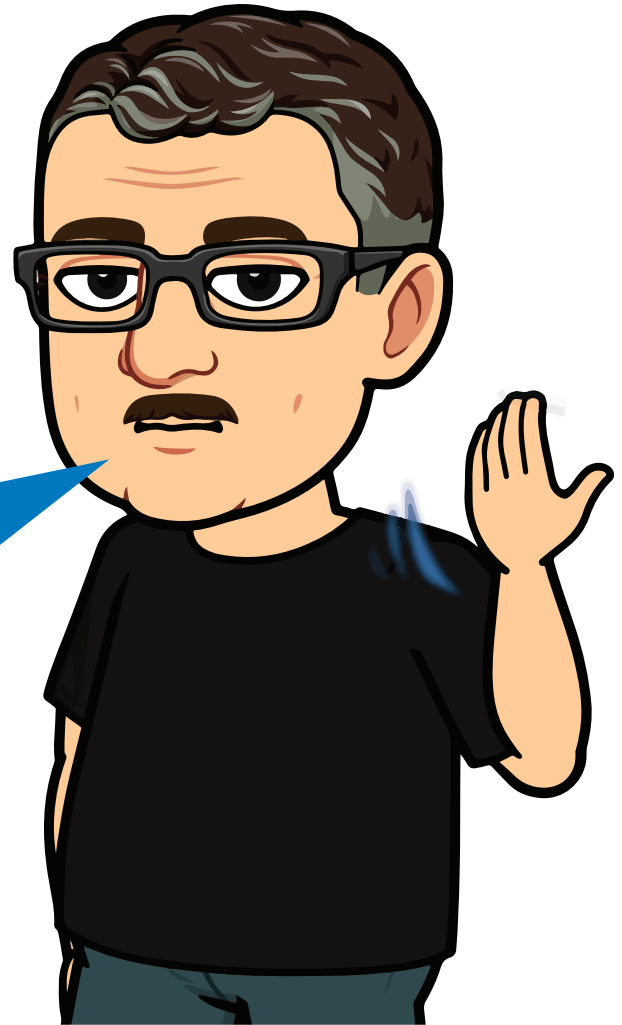
Descripción: Pago compra computador portátil HC55

Valor de la Transacción: \$889.000

Fecha de Transacción:



¡Es seguro! Es un correo que confirma que el pago fue realizado



Muy chévere y todo pero si yo necesito mandarle plata a mi hermano ya mismo, eso no me sirve



Para eso te recomiendo Transfiya, yo lo he usado

# 90,4%

**de colombianos adultos contaban con un producto financiero en el 2021.**

Siendo el

**87,1%**  
para mujeres

**93,5%**  
para hombres.

Para realizar transferencias entre diferentes entidades financieras se puede usar Transfiya, que es un servicio de transferencias inmediatas de dinero en el que se puede enviar y solicitar dinero en tiempo real entre entidades financieras, a bajo costo y desde la aplicación o portal web de cada entidad.



Toda la información de este servicio en:  
<https://www.transfiya.com.co/home/>

## Con Transfiya puede:

- Enviar y recibir dinero 24/7 todos los días del año.
- Realizar hasta 15 transferencias diarias.
- Enviar o solicitar hasta 2.000.000 diarios.
- Enviar dinero entre entidades financieras a bajo costo.
- Solo es necesario el número de celular de contacto.



Para aprender a usar con más detalle Transfiya, se puede acceder a la cartilla virtual:

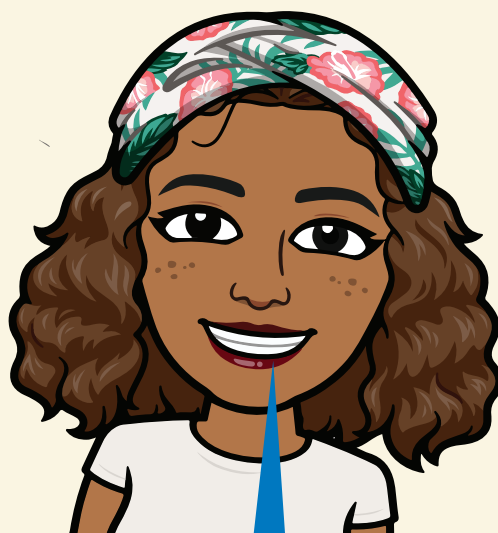
<https://heyzine.com/flip-book/1a15ffd4bc.html>

## Principales entidades con las que se pueden realizar transferencias

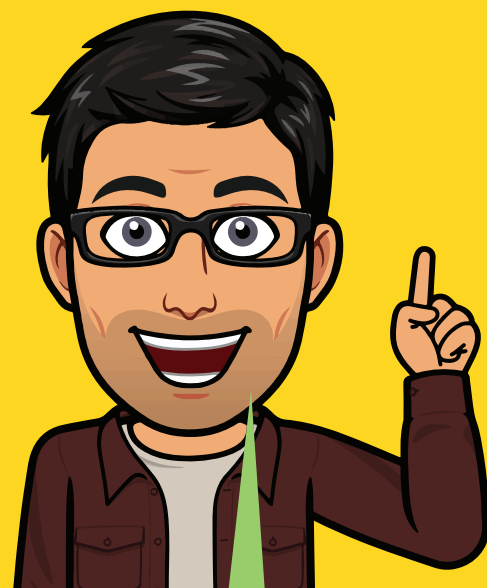
- BANCOLOMBIA
- BANCO DAVIVIENDA
- BANCO DE BOGOTÁ
- BANCO BBVA
- BANCO CAJA SOCIAL
- SCOTIABANK COLPATRIA
- BANCO AGRARIO
- BANCO FALABELLA
- BANCO AV VILLAS
- BANCO DE OCCIDENTE
- BANCO COOPERATIVO CENTRAL
- BANCO FINANDINA
- SERFINANZA
- DAVIPLATA
- NEQUI
- MOVII
- DALE
- ITAÚ



Bueno, ya entré a la página de mi banco, en la parte de Transferencias busqué Transfiya y puse el número de celular de mi hermano. ¿Eso es todo?



¡Sí! Y para que tu hermano reciba el dinero dile que haga el mismo proceso pero en lugar de enviar dinero, mira las notificaciones de Transferencias y acepta el dinero.



Ojo porque tienes solo 12 horas para aceptar la transferencia que recibes, pasado ese tiempo se cancela.

Para solicitar una transferencia, haces el mismo proceso y te vas a la opción Solicitar Dinero, e ingresas el número de celular de la persona a la que pedirás la plata. Esa persona recibirá la notificación y deberá aceptarla y enviar el dinero.



Para despejar las dudas de Transfiya, entrar al link:  
<https://www.transfiya.com.co/preguntas-frecuentes/>

Ejercicio práctico para conocer las condiciones de las Billeteras Digitales

**Divide a los participantes para conformar 5 grupos. Cada grupo va a asumir un rol diferente.**

**En este mundo sin efectivo existen unos roles específicos. Cada uno de los grupos aquí presentes va a representar uno de esos roles:**

**Grupo 1:** El cliente final

**Grupo 2:** La tienda de café

**Grupo 3:** La tostadora y comercializadora de café

**Grupo 4:** La familia productora de café

**Grupo 5:** La empresa que fabrica los fertilizantes

Asigna a cada grupo una de las Billeteras Digitales:

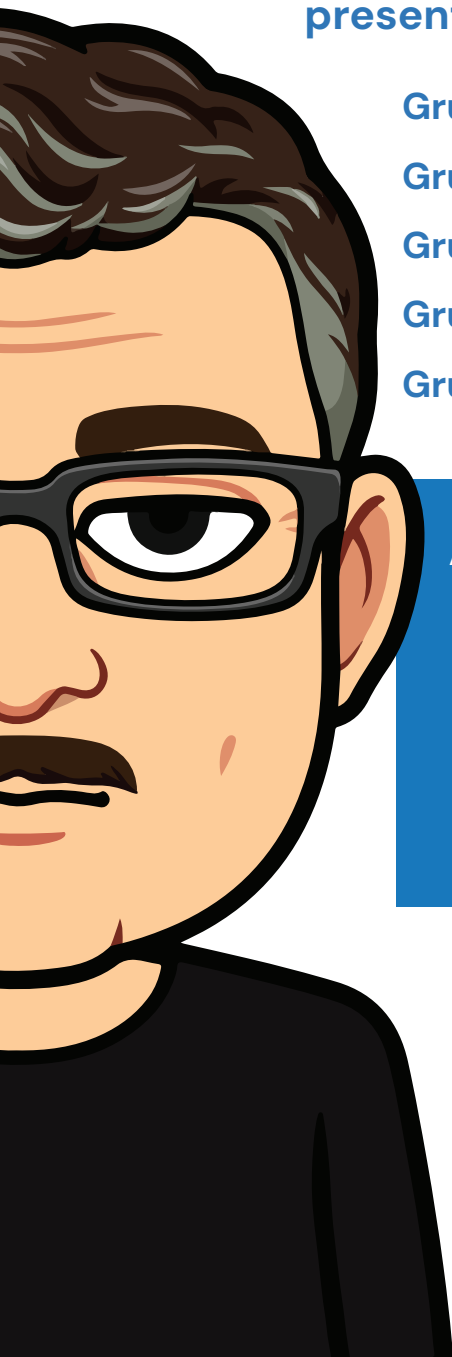
**Grupo 1:** Daviplata

**Grupo 2:** Ualá

**Grupo 3:** Movii

**Grupo 4:** AAvance

**Grupo 5:** Retorna



En el siguiente link (al cual puedes acceder escaneando el código QR) vas a encontrar la Billetera Digital que utiliza el rol que le ha sido asignado a tu grupo. Consulta con tu grupo la información que allí se encuentra sobre tu Billetera Digital.



<https://sites.google.com/fundacioncapital.org/parche-financiero?usp=sharing>

 **45 Minutos**

Indica que cada grupo tendrá unos minutos para consultar las características de la Billetera Digital que le ha sido asignada. A partir de la información consultada, cada grupo debe preparar una exposición para sus compañero/as que contenga:

- **Nombre del rol**
- **2 características principales**
- **Qué le va a comprar al siguiente grupo**

Grupo 1 ..... al ..... Grupo 2  
Grupo 2 ..... al ..... Grupo 3  
Grupo 3 ..... al ..... Grupo 4  
Grupo 4 ..... al ..... Grupo 5  
Grupo 5 a su casa matriz que queda en otro país.

Además del qué, el grupo debe indicar el valor de la compra, la forma del pago incluyendo el costo y tiempo que va a tardar dicho pago. Cada grupo tendrá 20 minutos para la preparación de su exposición. Luego cada grupo tendrá 5 minutos para presentar al resto la exposición que ha preparado – **Total: 25 minutos.**





Mensaje adicional sobre la seguridad de estas Billeteras Digitales: **1 minuto**

**Todas estas Billeteras Digitales hacen parte o están respaldadas por una entidad financiera colombiana.**

En Colombia tenemos diversidad de instituciones financieras: Bancos comerciales, Cooperativas financieras, Compañías de financiamiento, entre otras. Cada tipo de entidad tiene sus particularidades, pero todas pueden ofrecer productos y servicios financieros siempre que hayan obtenido el aval del gobierno. Para esto es importante que siempre revises que la entidad está siendo vigilada por la Superintendencia Financiera o por la Superintendencia de la Economía Solidaria o por su equivalente del país en donde se haya creado. Todas las Billeteras que viste en la actividad son vigiladas por alguna de estas dos instituciones.

Juego Tinto Tingo Tango

 **9 Minutos**

Con el fin de reforzar las funcionalidades que tienen las Billeteras Digitales vas a proponer el siguiente juego de Tingo Tingo Tango.

- 1.** Forma un círculo con las y los participantes.
- 2.** Toma cualquier objeto (ej. Una cartuchera) y entrégalo a una de las personas.
- 3.** El objeto debe pasar de jugador a jugador cuando empiece tu canto de "Tingo, Tingo, Tingo"
- 4.** Cuando digas "Tango" se detiene el transcurso del objeto y la persona que haya quedado con él debe responder "Verdadero o Falso" a la frase que tu le vas a leer.
- 5.** Luego de su respuesta el juego se reinicia y de manera sucesiva se realizan varias rondas hasta que se hayan acabado las frases.

## Frases:

- Las Billeteras Digitales solo sirven para pasar dinero de una persona a otra” – **Rta: Falso**
- “A través de las Billeteras Digitales se pueden pagar facturas de servicios públicos” – **Rta: Verdadero**
- “A través de las Billeteras Digitales se pueden hacer recargas a un número de celular” – **Rta: Verdadero**
- “Con todas las Billeteras Digitales se puede recibir y enviar dinero al exterior” – **Rta: Falso, con algunas**
- “Todas las Billeteras Digitales tienen un tope mensual para saldos y transacciones de 8 SMMLV” –**Rta: Verdadero, hoy 8 SMMLV representan un poco más de 9 millones de pesos.**
- “Con una Billetera Digital se puede tener una tarjeta débito que sirve para hacer pagos de manera física y de manera electrónica” – **Rta: Verdadero**
- “Al ser una herramienta digital, de estas Billeteras no se puede retirar el dinero para tener el dinero en efectivo” – **Rta: Falso**
- “Para abrir una Billetera Digital se necesita un cédula de ciudadanía colombiana” – **Rta: Falso, hay algunas que ya están aceptando el PPT (ej. Ualá, Movii, AAvance)**
- “Las entidades financieras que están detrás de las Billeteras Digitales piden fotos del documento y de las personas porque por ley deben validar la identidad de las personas” – **Rta: Verdadero**
- “Las Billeteras Digitales no dan certificados bancarios ni extractos” – **Rta: Falso, sí los dan y no tienen costo.**
- “Las Billeteras Digitales cobran un valor por concepto de cuota de manejo” – **Rta: Falso, ninguna billetera digital cobra cuota de manejo.**

## Productos que puedo acceder en el sistema financiero Colombiano:



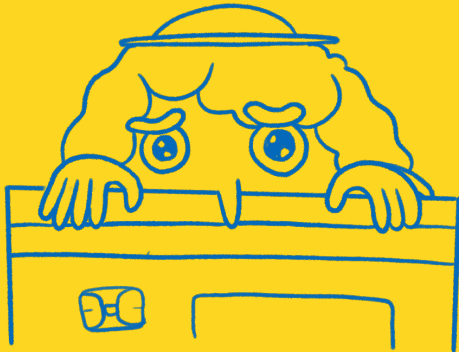
### Billetera movil

Mi dinero siempre está disponible.

Además de poner mis ahorros puedo hacer transacciones.

La abrí desde mi celular.

No necesitan un monto mínimo para abrirla y no cobran cuota de manejo.



### Cuenta de ahorros

Yo si tuve que ir a una entidad financiera a abrirla.

A mi si me cobran una cuota de manejo mensual.

Pero lo bueno es que me genera algo de intereses cada mes.

Y no tengo ningún tope máximo para el saldo y movimientos como si lo tiene el personaje 1.



### Ahorro programado

La mia si es un poco diferente a la de los dos personajes anteriores. Mi dinero no esta disponible siempre y no puedo hacer transacciones.

Lo bueno es que definí desde el principio con mi banco que queria ahorrar 50mil pesos al mes por 6 meses y al final podré retirar todo lo que haya ahorrado.

De esta manera me obligo ahorrar y gano más interés que ustedes dos



Explicación sobre los créditos: **20 minutos**

Realiza la explicación de los conceptos importantes relacionados con los créditos de acuerdo con la siguiente información. Para cada una de las 3 preguntas que encuentras a continuación, fomenta la participación de 1 persona en cada una.

## ASÍ QUE VAS A PEDIR UN PRESTAMO PARA PAGAR OTRO



PERO QUE BUENO

# 1

## ¿Cuándo es útil solicitar un crédito?

Es mejor solicitar un crédito para adquirir bienes que sean productivos que te vayan a generar ingresos en el corto o en el largo plazo. Algunos ejemplos:

1. Financiar las inversiones que permitan el crecimiento de un negocio (ampliar el negocio, comprar materiales, nuevas máquinas o insumos que nos permitirán aumentar la venta o mejorar la calidad del servicio)
2. Pagar la educación propia y de tus hijos (la educación es una inversión de largo plazo)
3. Adquirir o mejorar la vivienda
4. Aprovechar oportunidades de negocio (ej. comprar los ingredientes para hacer los refrigerios de un gran evento que te pagarán cuando los entregues).



**HAN  
PASADO  
85 AÑOS...**

2

¿Qué debes tener en cuenta a la hora de solicitar un crédito?

## SI YA SABEN QUE ...PARA QUE ME DAN CRÉDITO

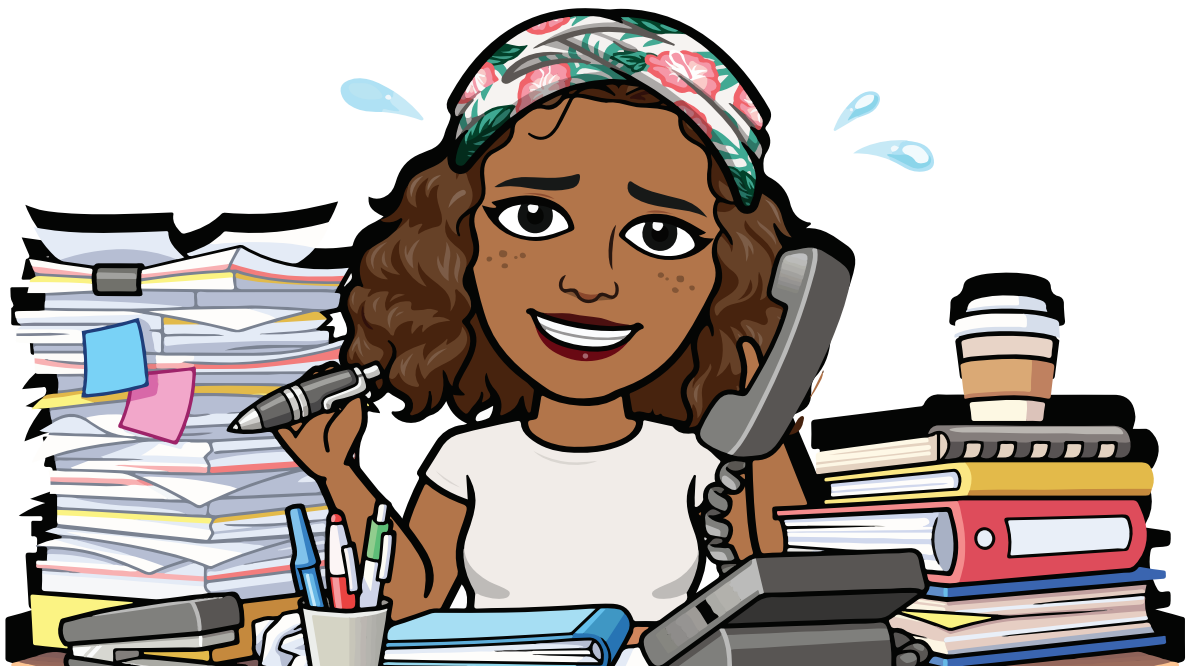


1. Las cuotas: ¡Esto es lo más importante! Que no sea más de lo que puedes realmente pagar mensualmente.
2. El plazo: Este es el tiempo total que tienes para devolver el dinero. ¡Mientras más largo es el plazo más terminarás pagando por el crédito!
3. La tasa: Este es el cargo cobrado por el uso del dinero de la entidad financiera. ¡Tasas de interés altas se disfrazan con plazos largos y cuotas bajas!
4. Otros costos: Cada entidad financiera es distinta y puede descontar dinero por otras cosas diferentes a la tasa de interés, como comisiones, estudio de crédito, seguros, impuestos de ley, entre otros. ¡Pregunta por este tipo de cobros antes de aceptar!

## 3

## ¿Qué miran las entidades financieras en Colombia para evaluar una solicitud de crédito?

- Documentación requerida: Además del documento de identidad (PPT, Cédula de ciudadanía colombiana o Cédula de Extranjería), las entidades financieras pueden pedir otros soportes que por lo general están relacionados con tu actividad económica.
- Para trabajadores independientes pueden ser: extractos y certificados bancarios, RUT (Registro Único Tributario), referencias comerciales y personales, certificado de Cámara de Comercio (si el negocio es formal), entre otros.
- Para empleados formales pueden ser: comprobantes de nómina de los últimos meses, copia del contrato laboral vigente, certificación laboral expedida por el empleador, entre otros.
- Estabilidad económica: La capacidad de ahorro y los movimientos de dinero registrados en los extractos pueden ayudar a las entidades a evaluar esto.
- Capacidad de endeudamiento: Basada en los ingresos mensuales y otras deudas.
- Historial crediticio: Es el registro del comportamiento financiero de las personas, es decir, cómo has administrado otros productos y cumplido con compromisos y deudas.



## ¿Cuándo obtienes un reporte negativo?

- Cuando no pagas a tiempo tus compromisos financieros o domésticos, como la línea de celular o los servicios de hogar.
- Las entidades reportan mes a mes a las centrales de riesgo (las empresas que tienen organizados todos los registros) el hábito de pago de los clientes.

## ¿Cómo puedes mejorar tu reporte en las centrales de riesgo?

- Si no tienes historial, es bueno que abras productos como billeteras o cuentas de ahorro para que empieces a quedar registrado/a en el sistema.
- Si ya tienes un reporte negativo debes ponerte al día con tus compromisos financieros. Una vez logres ponerte al día puedes solicitar la eliminación de este reporte, sin embargo ten en cuenta lo siguiente:

El término general de permanencia del reporte negativo en las centrales de riesgo es de 4 años, a partir de la fecha en que te pongas al día con la entidad. Si la mora es inferior a 2 años, no podrá permanecer el reporte negativo por más del doble del tiempo de mora.

Yo tuve una deuda con 2 años de mora y ese reporte negativo duró 4 años

Y la deuda de mi hermano con 8 meses de mora le generó reporte negativo por 16 meses



# Las mujeres son mejores gestionando los pagos de deudas,

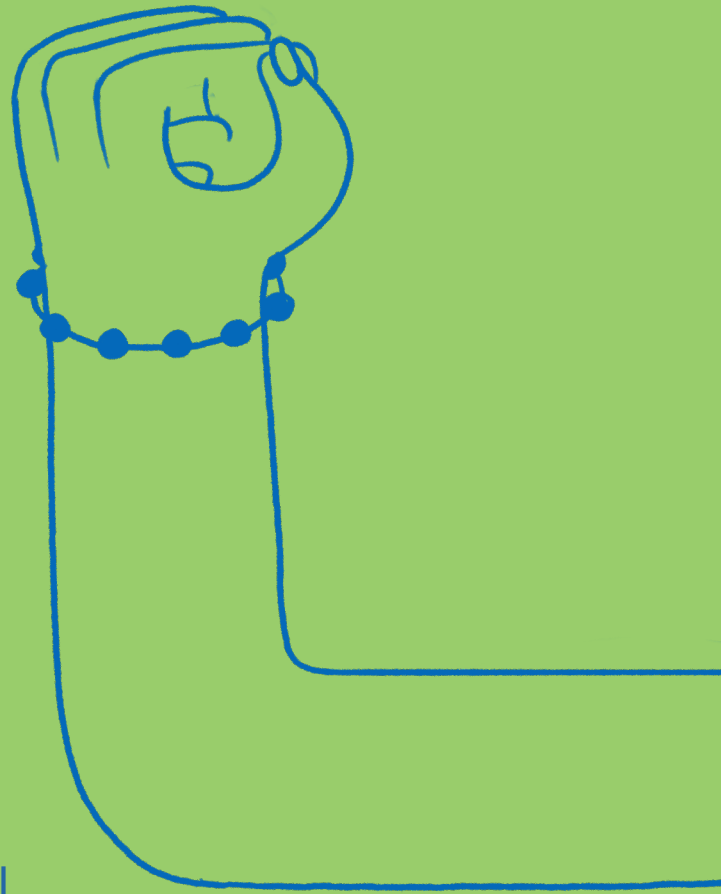
según transunion el porcentaje de mora mayor a 60 días

en las mujeres es solo del

**7,7%**

mientras que el de los hombres el

**9,8%**

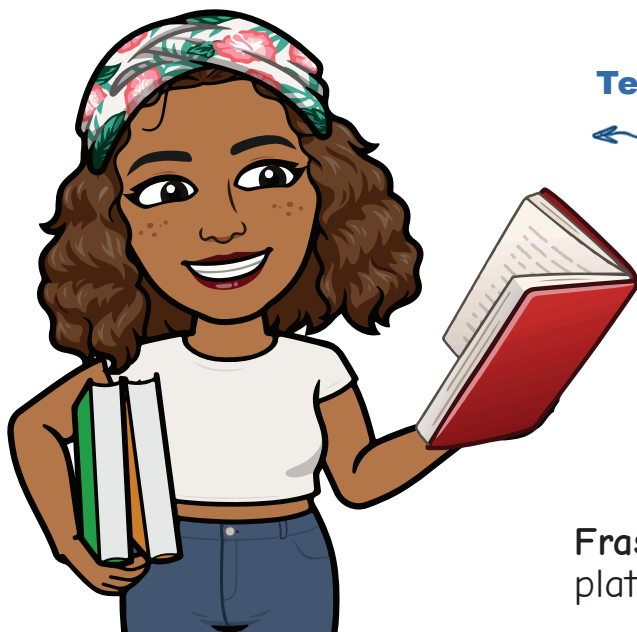


**En Colombia no es tan fácil acceder al crédito, sólo el 34% de los adultos de la población colombiana accedieron a estos productos en el año 2021.**

Actividad El Mejor Crédito: **20 minutos**

Divide a los participantes para conformar 4 grupos y asigna a cada grupo uno de los siguientes personajes: **2 minutos**

¡Vamos a ver qué tan buenos o malos somos escogiendo El Mejor Crédito!  
**Pero antes conozcamos a los siguientes personajes:**



**Teresa: Curiosa, alegre y tranquila.**



Venezolana de 28 años que se dedica al cuidado del hogar y de sus 2 hijos.

**Ingresos mensuales:** Ninguno.  
**Documento de identidad:** PPT en trámite.

**Frase:** “Ya no estamos pa’ guardar la plata debajo del colchón”

**Carlos: Escéptico, desconfiado y estricto.**



Venezolano de 32 años empleado en una empresa de tecnología con contrato de trabajo.

**Ingresos mensuales:** \$1'500.000  
**Documento de identidad:** PPT

**Frase:** “Hmm, toca averiguar bien antes de ir metiendo plata”



**Joaquín: Inflexible, malgeniado y serio.**

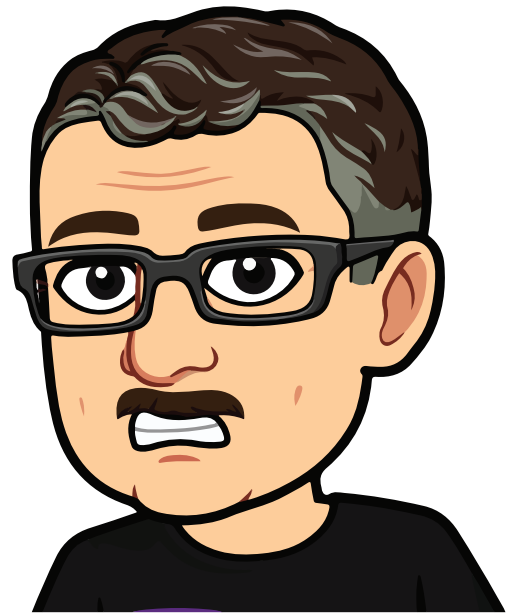


Microempresario colombiano de 48 años, dueño de un negocio de reparación de celulares.

**Ingresos mensuales:** \$1'350.000

**Documento de identidad:** Cédula colombiana

**Frase:** "La plata hay que verla, el banco se la roba"



**Elena: Amable, extrovertida y alegre.**



Venezolana de 40 años dueña de un negocio de venta de comida.

**Ingresos mensuales:** \$2'000.000.

**Documento de identidad:** PPT

**Frase:** "A uno le toca estarse actualizando para seguir vendiendo"

En el siguiente link (al cual puedes acceder escaneando el código QR) vas a encontrar los diferentes créditos que están disponibles actualmente.



Consulta con tu grupo la información que allí se encuentra sobre los créditos.

<https://sites.google.com/fundacioncapital.org/parche-financiero?usp=sharing>

Ejercicio práctico

 **18 Minutos**

Indica que cada grupo tendrá unos minutos para consultar las características de los créditos. A partir de la información consultada, cada grupo debe preparar una exposición para sus compañero/as que contenga:

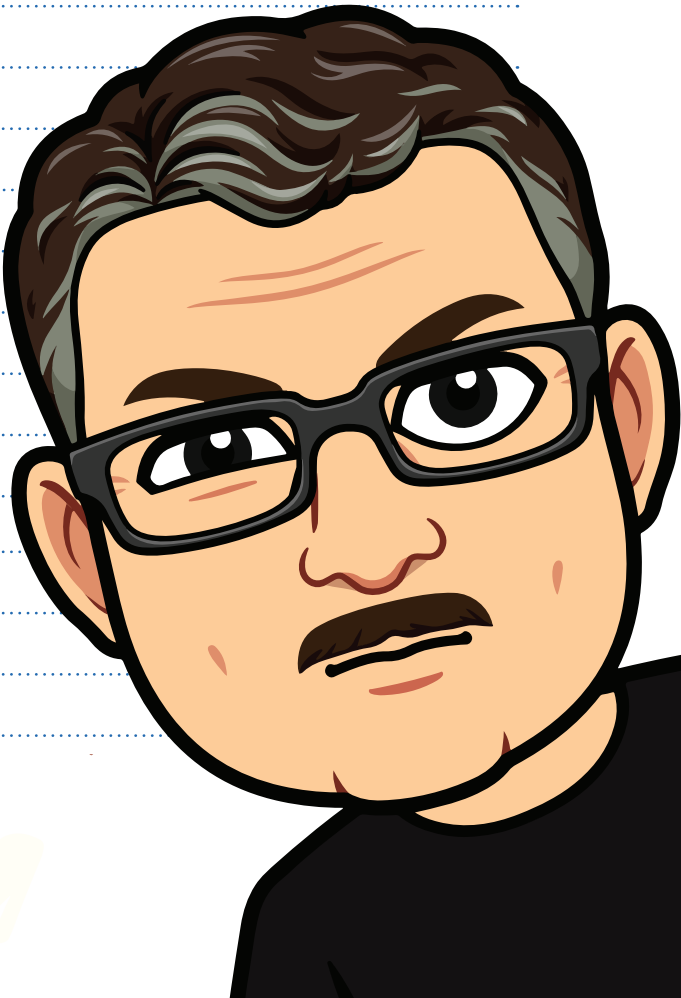
- **El crédito que considera más idóneo para el personaje asignado.**
- **¿Cuáles son las razones por las que este crédito es el mejor para el personaje que representa el grupo?**

Cada grupo tendrá **10 minutos** para la preparación de su exposición.

Luego cada grupo tendrá **2 minutos** para presentar al resto la exposición que ha preparado.

Espacio para notas que quieras tomar:

A series of horizontal dotted lines for taking notes.



# 4.

## ¡Aspectos que debo saber para hacer mejor uso de los productos y servicios financieros!

Tema: 4x1000

Duración: **15 minutos**

Realiza la explicación del 4x1000 de acuerdo con la siguiente información:

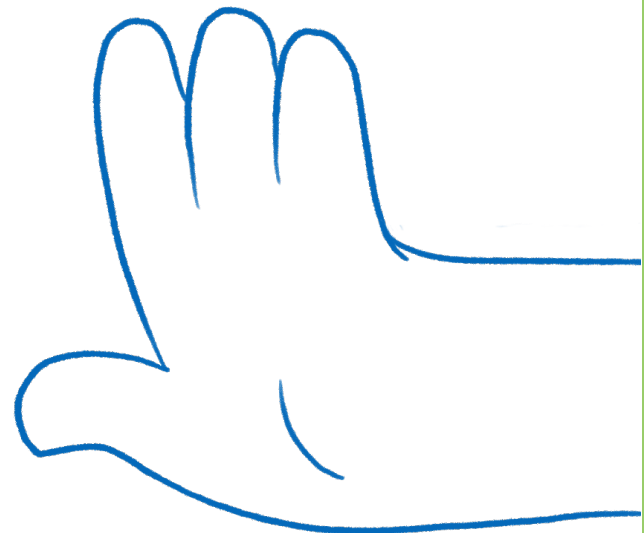
Entendamos mejor qué es eso del 4x1000:

Es un impuesto del Gobierno Nacional en el que **por cada 1.000 pesos en algún tipo de movimiento financiero** (retiro, transferencia o pago), **hay que pagar cuatro pesos**. Este gravamen es recaudado por los bancos y luego girado al Gobierno.

**Ejemplo:** Por movimientos de \$100.000 la cuenta sería así:  
 $\$100.000 * 4 / 1.000 = \$400$  de impuesto

Aplica para diferentes tipos de cuentas bancarias, entre ellas las cuentas de ahorro y las billeteras digitales. ¿Qué es importante tener en cuenta para cada una de estas dos?

**OYE OYE...  
DESPACIO  
CEREBRITO**



## Billetera

Todas las billeteras están exentas de 4x1000 para movimientos menores a \$2.756.780 al mes.

Las billeteras están automáticamente exentas de acuerdo con la condición anterior.

## Cuenta de ahorros

Puedo tener **una cuenta de ahorros exenta**, que solo pagaría 4x1000 si excede movimientos por \$14.844.200 al mes.

En muchos casos debo ser yo quien le pida a la entidad financiera que desmarque mi cuenta de 4x1000.

### Juego Tinto Tingo Tango

 10 Minutos

Con el fin de reforzar lo aprendido con respecto al 4x1000 vas a proponer el siguiente juego de Tingo Tingo Tango.

1. Forma un círculo con las y los participantes.
2. Toma cualquier objeto (ej. Una cartuchera) y entrégalo a una de las personas.
3. El objeto debe pasar de jugador a jugador cuando empiece tu canto de "Tingo, Tingo, Tingo"
4. Cuando digas "Tango" se detiene el transcurso del objeto y la persona que haya quedado con él debe asumir el rol de "Banco".
5. Luego repartes de manera aleatoria fichas a 2 participantes. Cada una de estas personas lee en voz alta el contenido de la ficha y se acerca al "Banco". El Banco define si debe cobrarle el 4x1000 y cuánto en caso de que así sea.
6. Luego de las respuestas de el "Banco" el juego se reinicia y de manera sucesiva se realizan varias rondas hasta que se hayan acabado las fichas.

\*El rol de Banco no puede ser asumido 2 veces por la misma persona.

## Contenido de las Fichas:

- "Necesito pasarle \$300,000 a una amiga a su billetera Daviplata desde mi billetera Ualá" – **Rta: No hay cobro de 4x1000**
- "Estamos a 15 del mes y en mi cuenta de ahorros los movimientos que he hecho ya superaron los 15 millones de pesos. Debo pagar el arriendo por valor de \$1.000.000 con la plata que tengo en la cuenta" – **Rta: Sí hay cobro de 4x1000. El impuesto sería de \$4.000 ( $\$1.000.000 * 4/1000$ ).**
- "Retiro de mi billetera Movii por valor de \$3.000.000" – **Rta: Sí hay cobro de 4x1000. El impuesto sería de \$973 ( $3.000.000 - 2.756.780 = 243.220$  y luego  $243.220 * 4/1000$ )**
- "Un primo me transfirió a mi cuenta de ahorros \$1.000.000" – **Rta: No hay cobro de 4x1000.**
- "Necesito transferir de mi Nequi a otro Nequi \$4 millones" – **Rta: Sí hay cobro de 4x1000. El impuesto sería de \$4.973 ( $4.000.000 - 2.756.780 = 1.243.220$  y luego  $1.243.220 * 4/1000$ )**
- "Necesito retirar de mi cuenta de ahorros \$500.000 para comprar una nevera que me están ofreciendo" – **Rta: No hay cobro de 4x1000 siempre y cuando la cuenta esté marcada como exenta y no haya superado movimientos por \$14'844.200 durante el mes.**



## **Espacio para notas que quieras tomar:**

Formar grupos de 3 personas para que respondan las siguientes preguntas:

**¿Por qué es importante conocer cómo estamos en términos financieros?**

**¿Por qué definir sueños y traducirlos en metas?**

**¿Para qué sirven las Billeteras Digitales?**

**Menciona 3 aspectos importantes a la hora de solicitar un crédito en una entidad financiera en Colombia**

**¿Qué es el 4 x 1000?**

**¿Para qué sirve PSE?**

**¿Quiénes pueden usar Transfiya?**

Gracias por unirte a

**El Parche  
Financiero**







# EL Parche Financiero



operador:  Fundación Capital

