



# Cartilla pedagógica para la educación financiera

# ¿Qué es el proyecto planetGOLD Colombia?

## Es una iniciativa financiada por

El Fondo Global para el Medio Ambiente



## Implementada por el

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo



## Liderada por el

Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente



## En ejecución con el

Ministerio de Minas y Energía



## Y con la participación de

Ministerio de Salud y Protección Social, y el Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible



Su objetivo principal es evitar 20 toneladas de mercurio del ambiente.



A través del trabajo integral y participativo de 2 mil mineros y mineras.

## Nuestros esfuerzos se concentran en:

- Impulsar a las comunidades mineras a transitar hacia tecnologías limpias para el cuidado del medio ambiente y la salud de sus comunidades.
- Sensibilizar sobre los peligros del mercurio y la importancia de compartir estos conocimientos con otras comunidades.
- Facilitar el acceso a la bancarización y la inclusión financiera, condiciones fundamentales para un trabajo digno y un mercado justo.
- Formar y empoderar a mujeres mineras en los territorios para que lideren procesos sostenibles en el sector minero y sus comunidades.
- Brindar asistencia técnica, transferencia de tecnología y apoyo para la formalización.

**Súmate y conoce más en**  
[www.planetgold.org/colombia](http://www.planetgold.org/colombia)

## Trabajo conjunto con CFA Cooperativa Financiera

Desde el mes de noviembre del 2021, **CFA** se une como socio al proyecto **planetGOLD Colombia** con el propósito principal de adelantar una estrategia que permita generar procesos de inclusión y educación financiera para la producción limpia en comunidades mineras de oro por medio del otorgamiento de productos y servicios financieros en Antioquia y Sur de Bolívar.

*Esta cartilla es un producto desarrollado por la Fundación CFA en articulación con el proyecto planetGOLD Colombia como parte de las acciones de comunicación, sensibilización y gestión del conocimiento. Las denominaciones empleadas no expresan necesariamente las opiniones o puntos de vista del GEF, PNUMA ni sus socios sobre la situación jurídica o nivel de desarrollo de un país, territorio o zona, de sus autoridades o acerca de la demarcación de sus límites o fronteras.*

# ¡Bienvenid@!

Hoy inicias un proceso de aprendizaje sobre la educación financiera que te ayudará a entender la importancia de unir esfuerzos para lograr una Colombia libre de mercurio. ¡Comparte lo que aprendas con tu familia, amig@s y comunidad!



**Me llamo** .....



**Pertenezco a la comunidad de** .....



**¿Qué me gustaría aprender de educación financiera?**  
.....  
.....



**Luego de lo aprendido con esta cartilla, me comprometo a**  
.....  
.....  
.....



**Lo que más me gusta de vivir aquí es**  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....



**Por eso mi compromiso para tener un territorio libre de mercurio es**  
.....  
.....  
.....

*Esta cartilla ha sido elaborado con papel y cartón ecológicos, cuyo uso disminuye el impacto en la contaminación del medio ambiente. Te invitamos a darle un buen uso y reciclar el papel cada vez que puedas.*

# ¿Qué es el mercurio y cómo afecta nuestra salud?

El mercurio es un elemento que se produce de forma natural en el ambiente. Como se encuentra en la corteza terrestre, puede liberarse de forma espontánea por la acción volcánica o las erosiones. Sin embargo, la acción del ser humano en algunas actividades ha llevado a que esta sustancia altamente tóxica se concentre en cantidades alarmantes en el organismo de los seres vivos y el medio ambiente.

## ¿Cómo llega el mercurio a mi cuerpo?



Al entrar en contacto con la piel



Al inhalarlo



Al consumirlo

## Pero... ¿Cualquier contacto con el mercurio me afecta inmediatamente?

La gravedad de los efectos depende de:

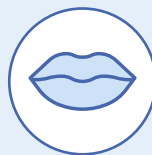
- 🌿 La cantidad recibida
- 🌿 Las características del mercurio
- 🌿 La frecuencia de la exposición (una sola vez o de forma prolongada)

## Poblaciones más vulnerables a los impactos del mercurio



- 🌿 Niños y niñas, mujeres y madres gestantes.
- 🌿 Personas expuestas en sus actividades y labores.
- 🌿 Personas que consumen peces contaminados con mercurio.

## ¿Cuáles son los síntomas de una intoxicación por mercurio?



Sabor metálico en la boca



Úlceras, náuseas, sangrado intestinal



Daños a la visión y audición



Daños neurológicos, insomnio, pérdida de memoria, disfunciones

# ¿Cómo afecta el mercurio nuestro territorio?

El mercurio se libera a través de vapores o derrames en el aire, el suelo y el agua.

Las plantas y los árboles absorben esta sustancia tóxica.

Una vez en el aire, nunca desaparece y es capaz de recorrer grandes distancias arrastrado por el viento.

Las especies que se alimentan de ellos quedan en contacto con el metal pesado y pueden acumularlo a lo largo de su vida.

**Al evitar el uso del mercurio contribuyes a la protección del ambiente, la salud humana y el desarrollo económico de tu región.**

En las malas prácticas mineras se ha usado el mercurio para concentrar el oro.

Parte de esta sustancia, no solo entra en contacto con la piel de las personas sino que, además, va directo al agua.

En las fuentes hídricas, microorganismos y bacterias transforman el mercurio en metilmercurio, es decir, el mercurio de forma orgánica dentro de la naturaleza.

Los peces pequeños ingieren el metilmercurio, que se adhiere a sus tejidos y órganos.

Los peces más grandes que se comen a otros contaminados empezarán a acumular más y más mercurio.

Los seres humanos quedan aún más expuestos luego de ingerir importantes cantidades de esta sustancia en su organismo.

# ¿Qué es la educación financiera y por qué es importante?

Es la oportunidad de aprender habilidades básicas relativas a nuestros ingresos, gastos, presupuesto, ahorros y préstamos. Algo positivo en este aspecto es que cuando uno está mejor informado al tomar decisiones financieras, puede planificar y alcanzar los objetivos. Más aún, una vez que las personas adquieren las habilidades que brinda la educación financiera, estarán dispuestos a mejorar su calidad de vida.

CFA Cooperativa Financiera a través de su Fundación busca generar cambios en los hábitos financieros, para mejorar la administración y gestión de las finanzas que permitan tomar decisiones acertadas y alcanzar metas económicas proyectadas a lo largo de nuestras vidas.



## ¿Qué es el ahorro?

- Dinero que se guarda en el presente, para usar en el futuro.
- Parte del ingreso no dedicada a consumo, sino a otros fines. (necesidades futuras)
- Forma de acumular bienes.
- Un medio para disfrutar de la vida.

## Metas de ahorro

- **Corto plazo:** son aquellas que se cumplirán en menos de 1 año, por ejemplo: Pagar los gastos de la escuela.
- **Mediano plazo:** son aquellas que se cumplirán en un término de 1 a 3 años, por ejemplo: ahorrar para los gastos de navidad.
- **Largo plazo:** son las que pueden tomarse más de 3 años para cumplirse, por ejemplo: compra de una casa o vehículo.



## Tipos de ahorro

- 1 Ahorro formal
- 2 Ahorro informal

# El presupuesto



## Ingresos

- 1 Fijos:**  
Dinero que recibe periódicamente.
- 2 Variables:**  
Son los que no se reciben de manera constante.
- 3 Ocasionales:**  
Se llama ganancia ocasional al ingreso o utilidad que tiene una persona o empresa de un hecho económico excepcional como una herencia, ganar la lotería o una rifa.

## Gastos

- 1 Fijos:**  
Son salidas de dinero permanentes en el corto plazo, con las que siempre hay que cumplir.
- 2 Variables:**  
Salidas de dinero que se presentan y que son difíciles de controlar.

# Modelo de presupuesto

| INGRESOS                                   |          |
|--|----------|
| Ingresos Frecuentes (Conceptos)            | Cantidad |
|  | \$       |
|  | \$       |
| Ingresos no frecuentes (Conceptos)         | Cantidad |
|  | \$       |
|  | \$       |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                      | \$       |
| PLAN DE AHORRO (Conceptos)                 |          |
|  | Cantidad |
|  | \$       |
|  | \$       |
| <b>TOTAL AHORROS</b>                       | \$       |
| GASTOS                                     |          |
| <i>Gastos frecuentes</i>                   | Cantidad |
| <i>Pago de deuda (capital e intereses)</i> |          |
|  | \$       |
|  | \$       |
| <i>Gastos necesarios para el hogar</i>     |          |
|  | \$       |
|  | \$       |
| <i>Gastos opcionales</i>                   |          |
|  | \$       |
|  | \$       |
| <i>Gastos no frecuentes</i>                | Cantidad |
|  | \$       |
|  | \$       |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                        | \$       |
| <b>TOTAL INGRESOS - GASTOS</b>             | \$       |



# Modelo de presupuesto anual

| Concepto                               | Ene | Feb | Mar | Abr | May | Jun | Jul | Ago | Sep | Oct | Nov | Dic |
|--|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| <b>Ingresos</b>                        |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| <b>Total Ingresos</b>                  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| <b>Plan de Ahorro</b>                  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| <b>Gastos</b>                          |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| <b>Pago de deudas</b>                  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| <b>Gastos necesarios para el hogar</b> |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| <b>Gastos Opcionales</b>               |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| <b>Total Gastos</b>                    |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| <b>Total Ingresos</b>                  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |

# Resultados de un presupuesto

## Semáforo de mis finanzas



### **Rojo:**

Es un resultado negativo y de riesgo, pues los ingresos no son suficientes para cubrir los gastos.



### **Amarillo:**

Es un resultado de alerta, puesto que los ingresos cubren de forma exacta los gastos, lo que no permite ahorrar.



### **Verde:**

Suple sus necesidades y el resultado es positivo porque le permite tener un equilibrio entre sus ingresos y gastos, permitiéndole ahorrar.

# Pasos para elaborar un presupuesto

- 1 Revisar sus metas económicas personales.
- 2 Estimar el monto de ingresos por fuente.
- 3 Crear una lista de todos los gastos y de la cantidad de dinero que necesita para cada uno de ellos.
- 4 Asegurarse que sus gastos no sean mayores que sus ingresos.
- 5 Decidir cuánto va a ahorrar.
- 6 Revisar y hacer los ajustes necesarios.



# ¿Por qué es útil hacer un presupuesto?

- 1 Reducen el riesgo de incumplir obligaciones financieras y permiten reconocer las prioridades que usted tenga.
- 2 Muestran la realidad de su situación financiera y le da la oportunidad de realizar ajustes cuando es necesario, antes de cometer errores o descuidar su situación financiera.
- 3 Permiten realizar comparaciones mes a mes de sus consumos y por lo tanto, determinar cuáles gastos puede ajustar.
- 4 Sirven como evaluador de la gestión de sus recursos, lo ayudan a conocer su estado financiero actual y le permiten tomar las riendas de su economía.
- 5 Facilita un control sobre sus finanzas.
- 6 Estimula ahorrar con disciplina.
- 7 Le ayuda a lograr su independencia.
- 8 Le ayuda a diferenciar entre las necesidades, los anhelos y los deseos.
- 9 Puede alcanzar cualquier meta que se proponga
- 10 Sea fácil de manejar y hacerle seguimiento.
- 11 Cuando invierta dinero en un negocio, piense qué hará si fracasa.



# Préstamo

Es una operación financiera que se otorga a una persona por un periodo de tiempo determinado.



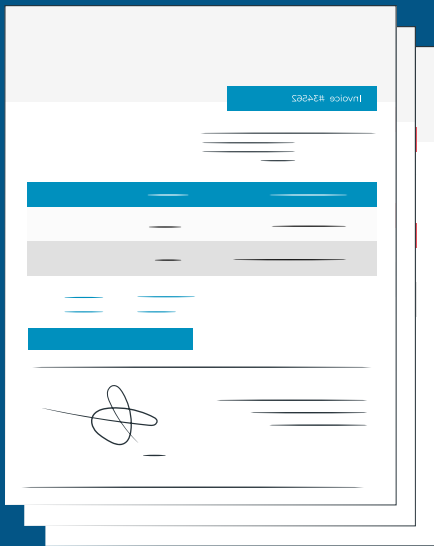
## ¿Qué debemos saber antes de pedir un préstamo?

- El monto de su pago mensual incluyendo el capital, el interés y los otros costos.
- Las fuentes de recursos y/o ahorros con las que cuenta para hacer esos pagos.
- El momento en que realmente tendrá el dinero del préstamo en sus manos. (¿será antes de que lo necesite?)
- Que el bien que usted está comprando con el préstamo sobrevivirá al mismo y continuará creando ingresos para usted.
- Que los pagos mensuales puedan ser distribuidos en cuotas acorde a sus ingresos.
- Que cuente con diferentes medios de pago.



# Reglas de oro para el manejo de nuestras finanzas

- 1 Gaste sensatamente:**  
(Gasta menos de lo que ganas)
- 2 Ahorre regularmente:**  
(Ahorre para sus emergencias)
- 3 Invierta prudentemente**



# Tipos de préstamos

## 1 Préstamo formal

### Ventajas:

- El dinero está seguro
- Puede crear un historial crediticio
- Su información financiera se maneja con privacidad
- Las entidades operan bajo reglamentos financieros
- Tienen derecho a asesoría financiera y buen trato
- La entidad puede otorgar créditos a largo plazo

## 2 Préstamo Informal



# Preguntas a las entidades financieras

- ¿Cuál es la tasa de interés para un crédito nuevo y las condiciones de su uso?
- ¿Con qué frecuencia hay que pagar el capital e intereses?
- ¿Cuál es el monto de cada cuota?
- ¿Cuál es el plazo del préstamo?
- ¿Qué cantidad debo destinar obligatoriamente a ahorros y con qué frecuencia se deben hacer los depósitos?
- ¿Qué otros productos debo recibir para acceder al crédito y qué ventajas y desventajas tienen?
- ¿Qué descuentos hacen o que hay que pagar para obtener un préstamo?
- ¿Qué recargos cobran por retraso en el pago?
- ¿Puedo pagar de manera virtual o que otros medios de pagos existen?





# Manejo de la deuda (morosidad)

Es la práctica en la que un deudor bien sea persona natural o jurídica no cumple con el pago al vencimiento de su obligación.

## Causas de la morosidad:

- 1 Ilíquidez y problemas financieros. (Económicos)
- 2 Circunstanciales. (desastres naturales)
- 3 Desconocimiento en temas financieros.
- 4 Causas emocionales.
- 5 Desviar el dinero del préstamo hacia una necesidad diferente a la establecida
- 6 Prácticas empresariales riesgosas tales como vender a crédito.



# Centrales de riesgo

Principales centrales de riesgo en Colombia  
DATACRÉDITO- PROCRÉDITO - CIFIN

- 1 Tenga una lista de todos los préstamos, montos por pagar y fechas de pago.
- 2 Aprenda a utilizar las tarjetas de crédito.
- 3 Entienda el valor y el riesgo de las deudas.
- 4 Explore la posibilidad de consolidar todos los préstamos en uno solo.
- 5 Utilice todo el dinero extra que tenga para pagar los préstamos grandes primero
- 6 Cuando pague el préstamo más costoso, continúe aplicando los mismos montos para los siguientes préstamos.
- 7 Separe dinero regularmente para los pagos de préstamos (cada día o cada semana si su flujo de ingresos lo permite).
- 8 Busque formas de reducir gastos para liberar un poco más de dinero que sirva para cumplir con la deuda.



# Sobre endeudamiento

Es el estado financiero caracterizado por el impedimento de una persona para cumplir con los pagos de las diferentes deudas contraídas.



# ¿Cómo evitar el incumplimiento?

- 1 Pida solo la cantidad de dinero que pueda pagar.
- 2 Si falla en un pago, asegúrese de ser honesto con la fuente del préstamo acerca de sus problemas.
- 3 Solicite asesoría en la CFA, amigo y familiar acerca de cómo pagar su préstamo.
- 4 Reduzca algunos costos para poder pagar su préstamo.
- 5 Busque nuevas fuentes de ingreso que le permitan cumplir el pago de sus obligaciones .
- 6 No solicites un nuevo crédito, sin analizar tu capacidad de pago actual.
- 7 Estudia la posibilidad de consolidar tus deudas en una sola.



# ¿Cómo tomar el control de tus deudas?

- 1 Tenga una lista de todos los préstamos, montos por pagar y fechas de pago
- 2 Aprenda a utilizar las tarjetas de créditos.
- 3 Entienda el valor y el riesgo de las deudas.
- 4 Explore la posibilidad de consolidar todos los préstamos en uno solo, teniendo en cuenta que los costos de éste sean favorables.  
En este caso necesitaría hacer un préstamo suficientemente grande para pagar los demás quedando con una sola deuda a unos intereses cómodos.
- 5 Utilice todo el dinero extra que tenga para pagar los préstamos grandes primero.
- 6 Reinvierta las ganancias.
- 7 Cuando pague el préstamo más costoso, continúe aplicando los mismos montos para los siguientes préstamos.
- 8 Separe dinero regularmente para los pagos de préstamos. (cada día o cada semana si su flujo de ingresos lo permite)
- 9 Busque formas de reducir gastos para liberar un poco más de dinero que sirva para cumplir con la deuda.



# Negociaciones financieras

- **Gana- Gana:** Ambos participantes de la negociación obtienen algo que quieren o necesitan. El beneficio es mutuo para ambas partes y le queda un sentimiento positivo y ganas de negociar.
- **Pierde- Gana/Gana-Pierde:** Un participante obtiene lo que quiere y el otro no obtiene nada. Es probable que el participante que pierde no desee volver a negociar con el ganador.
- **Pierde-Pierde:** Ninguno de los participantes de la negociación obtienen lo que quieren.



# Recomendaciones para una buena negociación

- 1 Prepararse con anticipación.
- 2 Saber cuál es su objetivo en la negociación.
- 3 Averiguar los intereses y motivaciones de la otra parte.
- 4 Desarrollar buenas relaciones.
- 5 Hacer un trabajo responsable.
- 6 Saber lo que se desea negociar, para sustentar su punto de vista con información sólida, esto le dará confianza en sí mismo.
- 7 Ser flexible y escuchar.
- 8 Usar habilidades de comunicación efectivas, aun cuando la otra parte no lo haga.
- 9 Proponer soluciones que puedan ser aceptadas por las partes.
- 10 Saber cuándo es el momento de detener la negociación, si las opciones propuestas por las partes no son aceptables.
- 11 No desviarse de la negociación principal.



# Estrategias para transformar tu pensamiento frente al dinero en pensamientos de prosperidad

- Puedes **CUESTIONAR** tus pensamientos.
- Decide lo que **QUIERES** pensar.
- Somos lo que **REFLEJAMOS** ante los demás.
- Aprovecha tu **TIEMPO** en busca de soluciones.
- Abre tu mente a los **CAMBIOS**.
- Hacer que las **COSAS** pasen, no las dejes pasar.
- Si nos programamos para fracasar, fracasaremos – Si nos mentalizamos en **GANAR**, ganaremos.
- Para tener **ÉXITO** no tienes que hacer cosas extraordinarias. Haz cosas ordinarias, extraordinariamente bien. (Autor: Jim Rohn)





# ¡Salida adecuada para cada dificultad!

- Recorta todos los gastos que no sean imprescindibles.
- Asume que el entorno ha cambiado.
- Deja de buscar explicaciones.
- Identifica en qué situación estás.
- Aumenta tus ingresos.
- Elimina la deuda mala.
- No te dejes llevar por las noticias.
- Aumenta tu educación financiera.
- Elabora un presupuesto.
- Sé prudente con el manejo de tu dinero.



# ¡Actuaciones en tiempo de crisis!

- 1** **Negación**, pesimismo, melancolía, culpar a los demás -**Rol de antagonista**.
- 2** **Pasividad**, relax, dejarse llevar y quedarse a la espera de lo podrá pasar -**Rol de espectador**.
- 3** **Retador**, creativo, positivismo, actuar para buscar otras alternativas -**Rol de protagonista**.



# Vamos a recordar lo aprendido

## ¡Encuentra las palabras!



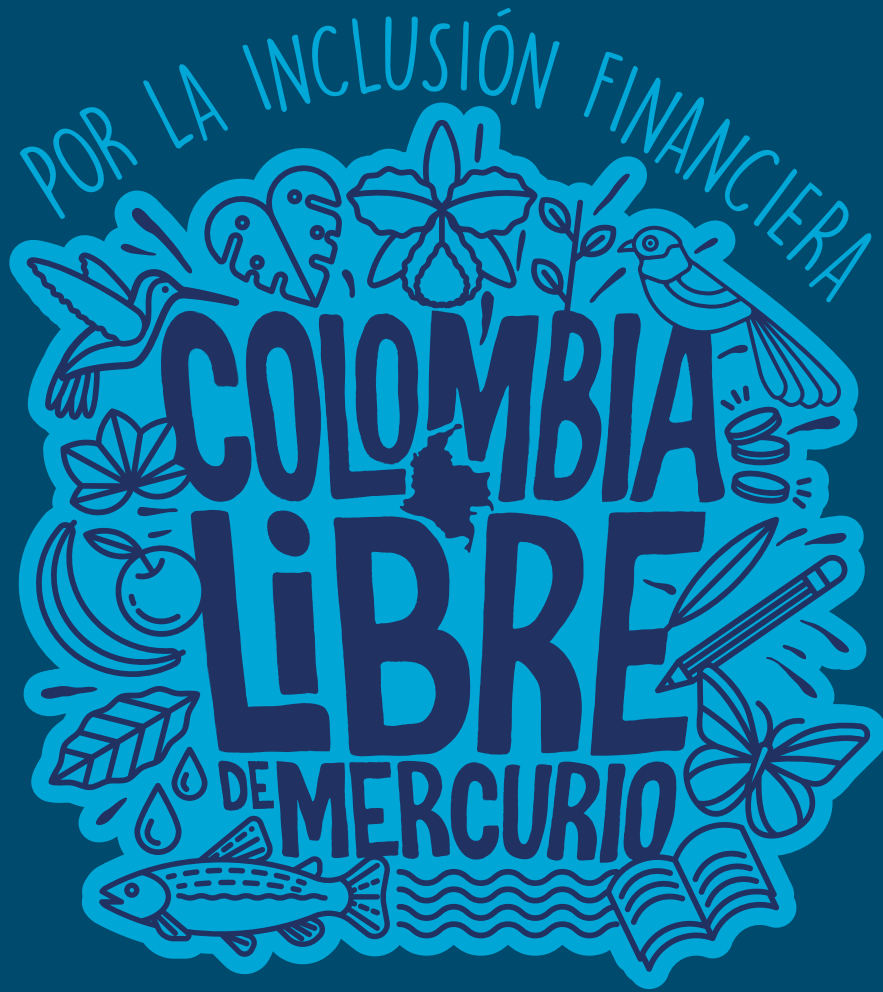
- ☆ Presupuesto
- ☆ Ambiente
- ☆ Mercurio
- ☆ Ingresos
- ☆ Gastos
- ☆ Ahorro
- ☆ Salud

- ☆ Finanzas
- ☆ Ganancias
- ☆ Minería
- ☆ Desarrollo
- ☆ Deudas
- ☆ Préstamo
- ☆ CFA

- ☆ Dinero
- ☆ planetGOLD
- ☆ Educación
- ☆ Red
- ☆ Nodo
- ☆ PNUD
- ☆ Oro

☆ **Paz**

*\*Encuentra las palabras y selecciónalas en forma horizontal, vertical (de izquierda a derecha, arriba, abajo y en sentido opuesto), o en diagonal.*



Con el apoyo de:



Liderado por:



Implementado por:



En alianza con:



Socio estratégico

