



**DIEGO BETANCOUR**  
COACHING ECONOMÍA SOLIDARIA

**GRATUITO**



**FINANZAS**  
**PERSONALES**



 **Sábado 23 de septiembre**  
 **8:00 am a 10:00 am**

*Juntos*  
Fortaleciendo el sector  
**SOLIDARIO**

# PERSPECTIVAS DEL CRÉDITO 2023-2024

## Riesgos y Oportunidades

## NO SE DEJE ENGAÑAR

**CLARA VIENA GALLEGO VALENCIA:** Administradora Financiera de Universidad del Quindío. Especialista en Finanzas de la Universidad Javeriana. Diplomada en Sistema Integral de Administración de Riesgos SIAR con ASORIESGO. Coach en inteligencia financiera. Conferencista y consultora en Gestión de Riesgo de Liquidez y Lavado de Activos SARL, Riesgo de Mercado SARM, Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT. Directora Administrativa y de Tesorería de la empresa BELLEZA EXPRESS S.A. hasta 2015 (10 años). Consultora financiera para el sector solidario actualmente.

Mientras encuentras lo que buscas...  
Sé feliz con lo que tienes ...

INTELIGENCIA FINANCIERA





# DIEGO BETANCOUR

CONSULTORES

## COACHING ECONOMÍA SOLIDARIA





**Evolución de las tasas de interés del mercado en las diferentes modalidades de crédito**



**Los riesgos, peligros y costos ocultos del crédito: TIR**



**Malas prácticas en el uso del crédito**



**Flujo de caja**



**Ventajas del uso del servicio de crédito en el sector solidario**



# 1. Evolución de las tasas de interés del mercado en las diferentes modalidades de crédito

---

# TRM

15 – 18 (promedio): \$2,995

2019 = \$3,281

2020 = \$3,693

2021 = \$3,743

2022 = \$4,255

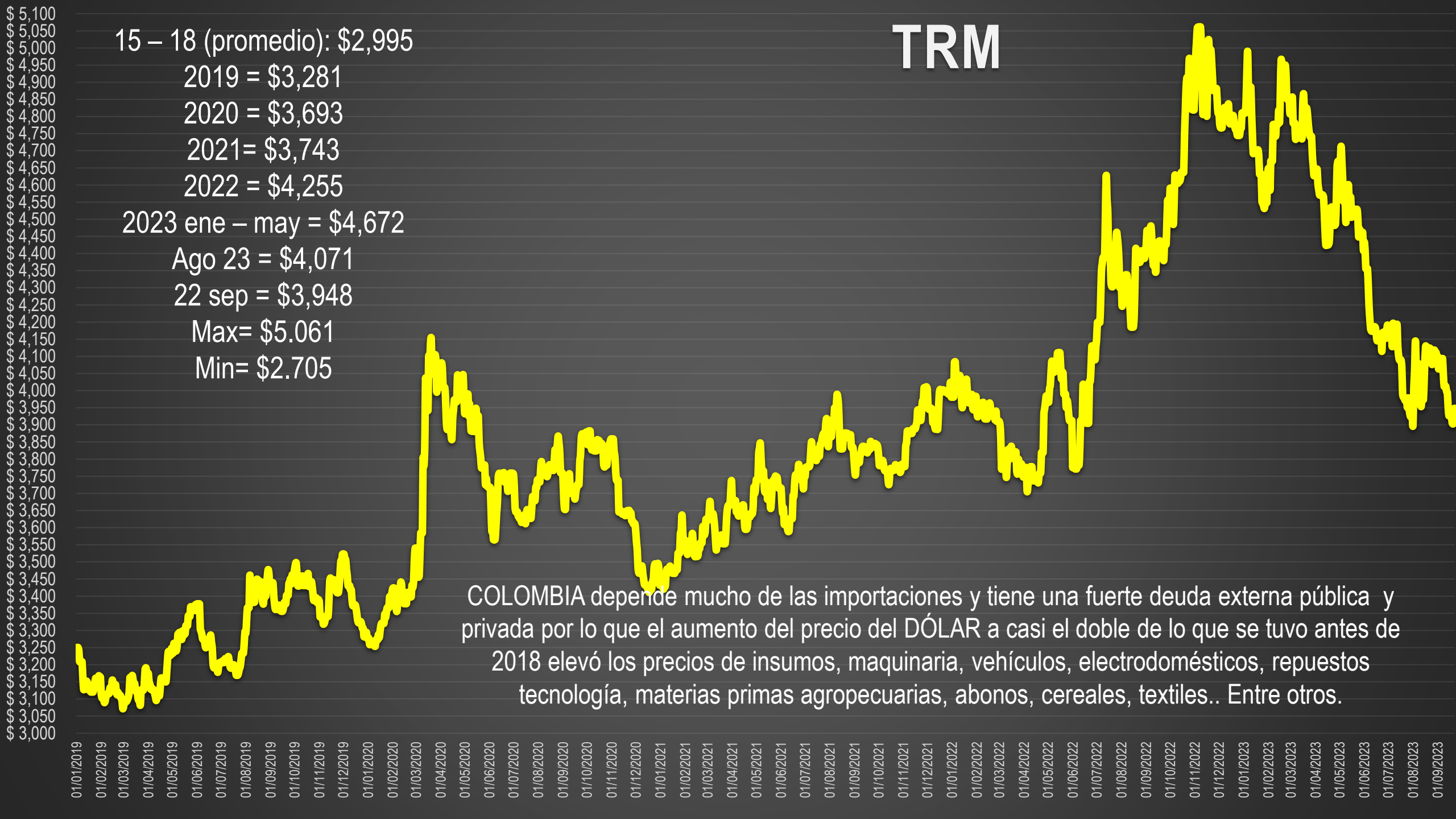
2023 ene – may = \$4,672

Ago 23 = \$4,071

22 sep = \$3,948

Max = \$5.061

Min = \$2.705

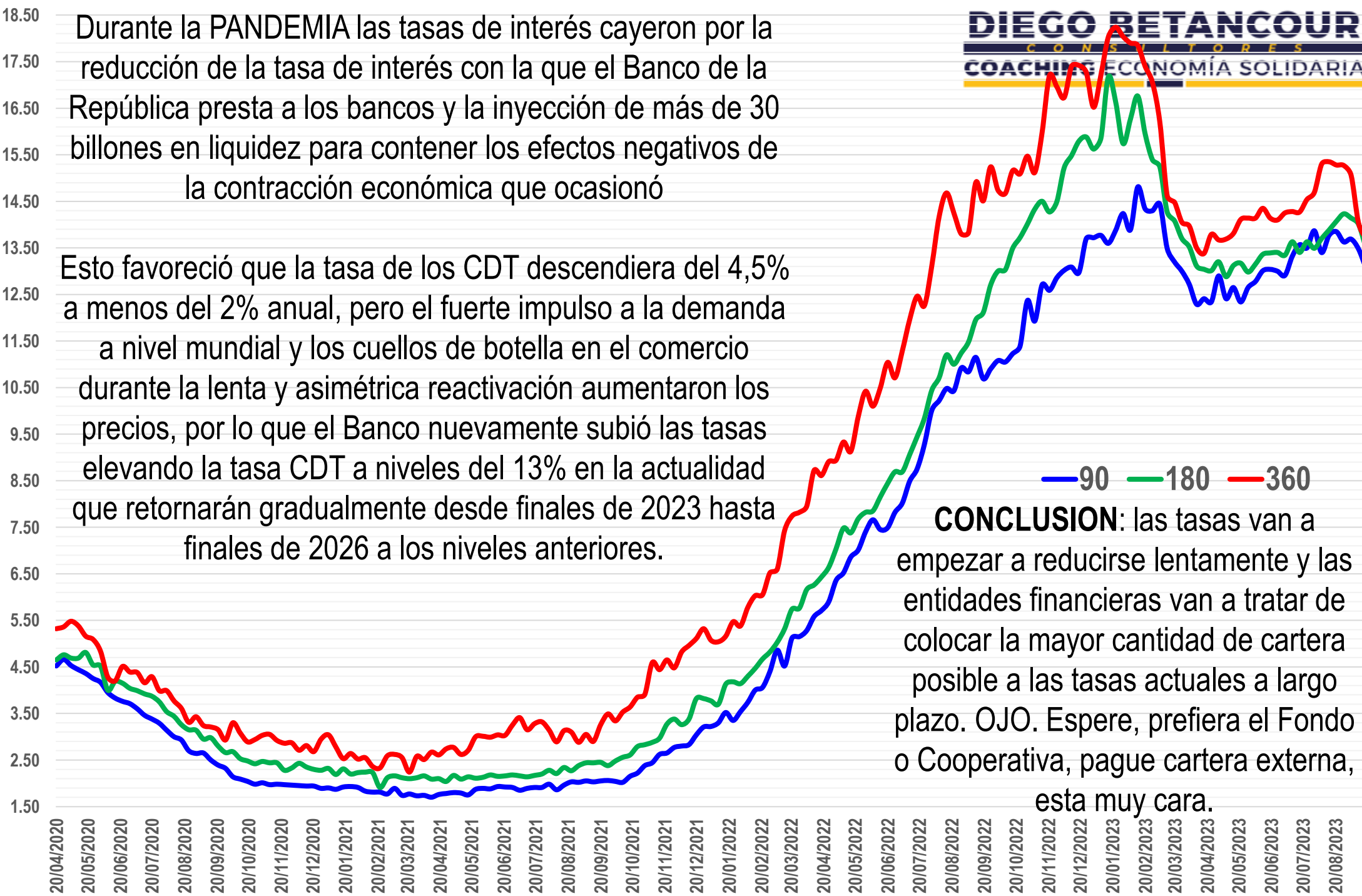


COLOMBIA depende mucho de las importaciones y tiene una fuerte deuda externa pública y privada por lo que el aumento del precio del DÓLAR a casi el doble de lo que se tuvo antes de 2018 elevó los precios de insumos, maquinaria, vehículos, electrodomésticos, repuestos tecnología, materias primas agropecuarias, abonos, cereales, textiles.. Entre otros.

fecha	90	180	360
30/01/2023	14,24	15,74	18,04
06/02/2023	13,89	16,26	17,90
13/02/2023	14,81	16,76	17,85
20/02/2023	14,34	15,95	17,40
27/02/2023	14,30	15,39	17,05
06/03/2023	14,44	15,24	16,20
13/03/2023	13,49	14,27	14,62
20/03/2023	13,20	14,08	14,48
27/03/2023	13,00	13,70	14,05
03/04/2023	12,72	13,52	13,97
10/04/2023	12,29	13,11	13,50
17/04/2023	12,41	13,04	13,38
24/04/2023	12,34	13,01	13,79
01/05/2023	12,90	13,20	13,67
08/05/2023	12,41	12,88	13,69
15/05/2023	12,65	13,12	13,81
22/05/2023	12,34	13,17	14,11
29/05/2023	12,65	12,98	14,14
05/06/2023	12,78	13,15	14,14
12/06/2023	13,01	13,36	14,35
19/06/2023	13,04	13,39	14,14
26/06/2023	13,00	13,40	14,10
03/07/2023	12,91	13,34	14,25
10/07/2023	13,32	13,63	14,28
17/07/2023	13,57	13,40	14,27
24/07/2023	13,50	13,63	14,54
31/07/2023	13,87	13,49	14,69
07/08/2023	13,40	13,70	15,30
14/08/2023	13,77	13,88	15,35
21/08/2023	13,85	14,07	15,28
28/08/2023	13,63	14,23	15,27
04/09/2023	13,69	14,14	15,06
11/09/2023	13,48	14,01	14,04
18/09/2023	13,08	13,51	13,70

Durante la PANDEMIA las tasas de interés cayeron por la reducción de la tasa de interés con la que el Banco de la República presta a los bancos y la inyección de más de 30 billones en liquidez para contener los efectos negativos de la contracción económica que ocasionó

Esto favoreció que la tasa de los CDT descendiera del 4,5% a menos del 2% anual, pero el fuerte impulso a la demanda a nivel mundial y los cuellos de botella en el comercio durante la lenta y asimétrica reactivación aumentaron los precios, por lo que el Banco nuevamente subió las tasas elevando la tasa CDT a niveles del 13% en la actualidad que retornarán gradualmente desde finales de 2023 hasta finales de 2026 a los niveles anteriores.

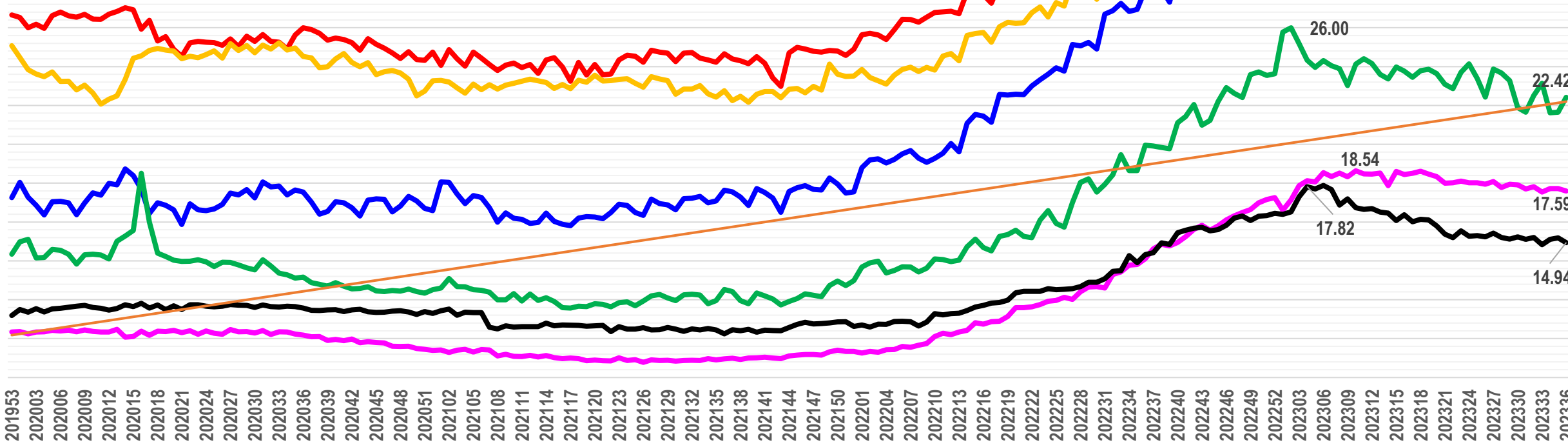


**CONCLUSION:** las tasas van a empezar a reducirse lentamente y las entidades financieras van a tratar de colocar la mayor cantidad de cartera posible a las tasas actuales a largo plazo. OJO. Espere, prefiera el Fondo o Cooperativa, pague cartera externa, esta muy cara.

# PERSONAS NATURALES - BANCOS

- Consumo 3-5 años
- TC > 18 meses
- Lineal ( Consumo > 5 años )
- Consumo > 5 años
- Vivienda NO VIS pesos
- Avance TC PN
- Vivienda VIS pesos

Empiezan a descender las tasas lentamente en 2023 y se acentuará la tendencia 2024-2025. Se avecina fuerte guerra por compra de cartera (Hasta la semana 36: 9 sep 2023) pero no todo es lo que parece





2. Los riesgos,  
peligros y  
costos ocultos  
del crédito:  
TIR

**Trampas Financieras**



4.5. Trampas del crédito: no todo es lo que parece

No todo es lo que parece



Apariencia

Obteniendo a la gente desde tiempos



12 años pagando casi 3% mensual de intereses y le descuentan desde el inicio 16,5% del valor del crédito

### Condiciones de solicitud:

Monto solicitado **\$115.000.000**

Plazo **144 Meses**

Cuota mensual **\$2.749.012**

Tasa de interés efectiva anual 35.28%

Tasa de interés mensual 2.55%

Tasa de seguro vida deudor anticipada 9%

Tasa de fianza 5%

Tasa asesoría comercial 5%

### Valores de tu desembolso:

Valor solicitado \$115.000.000

Costo fianza \$5.750.000

Costo por transferencia \$15.000

Costo asesoría comercial \$5.750.000

Prima anticipada de seguro \$7.475.001

**Total a desembolsar \$96.010.000**

Por \$700,000 paga \$153,200 más de intereses y costos en 1 mes, es decir mas del 20% mensual, le sale mas barato un GOTA A GOTA

### Solicita tu cupo de crédito en 10 minutos

Recibe el dinero en 1 día hábil

¿Cuánto dinero necesitas?

700000

Ingresa multiplos de \$10.000

\$150.000 \$1.200.000

¿Cuándo puedes pagar? Una cuota **máx de 30 días**

22/10/2023

Si pagas los primeros 10 días tendrás el 50% de descuento en cargos seleccionados

**Pedir mi crédito ya** →

### Estos son los valores a pagar

Valor solicitado	\$700.000
Interés (41% E.A)	\$20.332
Seguro	\$3.143
Fianza FGA + IVA	\$88.215
Administración	\$34.900
IVA	\$6.631

**Total a pagar \$853.200**

Nuestro proceso de aplicación es 100% en línea, fácil y toma menos de 15 minutos.  
Si lo prefieres puedes hacer tu [solicitud de forma física](#), pero te perderás de los beneficios de hacer la solicitud en línea.



PORTAFOLIO

14 de julio 2021, 08:19 A. M.



Seguir

Finanzas Personales



Comentar



Guardar



Reportar



Portada

A

unque las personas con reportes negativos en las **centrales de riesgo** y bajos puntajes de score crediticio tienen más dificultades para volver a tener financiación que una persona que nunca haya incumplido un pago, en Colombia se abrió una opción para que puedan contratar de nuevo un préstamo.

Lo anterior luego de que Bayport Colombia, filial del grupo Bayport Management Ltd (BML), recibió el desembolso de los primeros 50 millones de dólares de una línea de deuda sénior por 200 millones de dólares, otorgada a las operaciones de Bayport Colombia y México por la Corporación Financiera para Desarrollo Internacional (U.S. International Development Finance Corporation (DFC).

# Crédito de Libranza

Para reportados en centrales de riesgo o sin experiencia crediticia

Solicítalo ahora



Solicita tu crédito desde **\$1.000.000** y hasta **\$130.000.000**



Agilidad en **desembolso**




Plazo hasta **144 meses** y **sin codeudor**



Descuento de tu cuota mensual a través de tu **nómina o mesada pensional**

## NUESTROS PRODUCTOS POR LIBRANZA



**Crédito por  
Libranza para  
Pensionados**

[Conoce más](#)



**Crédito por  
Libranza para  
Empleados del  
Sector Público**

[Conoce más](#)

## NOTICIAS DE INTERÉS FINANCIERAS

- > **Fianza:** Se trata de un mecanismo para cubrir el riesgo de incumplimiento del crédito, fundamentado en el mercado de alto riesgo que atiende la Compañía. Esta garantía es otorgada por un tercero (el cual en ningún momento se le impone al cliente) sugerido por la Compañía y, en caso de que dicho tercero sea aceptado por el cliente, el valor de la fianza se descontará directamente del valor total del crédito. De esta manera, le es descontado el porcentaje de fianza correspondiente a las condiciones del crédito al momento del desembolso de este.
- > **Comisión de servicios de corretaje:** En virtud del contrato de corretaje que el cliente y el corredor celebran a través del contrato de crédito libranza, para que este último preste sus conocimientos y experticia para acompañar y asesorar íntegramente al cliente en el trámite del crédito, el cliente deberá asumir el costo de la comisión del corretaje, la cual será del 1,8 ; 3 o 5% sobre el valor del crédito, más IVA en caso de tratarse de un **CORREDOR** persona natural o del 1,8 **3 o 5% sobre el valor del crédito (IVA incluido)** en caso de que sea un **CORREDOR** persona jurídica. Este monto no será reembolsado bajo ninguna circunstancia. Este valor será pagado por el **CLIENTE** a la **COMPAÑÍA** quien ha sido autorizada expresamente por el **CORREDOR** para recaudar el pago de su comisión y que, para todos los efectos legales actúa en nombre del **CORREDOR**. El valor final de la comisión será determinado de acuerdo con las condiciones del crédito ofrecidas al cliente.

## Tarifas y condiciones de cada línea crediticia

Las tarifas y condiciones de cada línea crediticia son las que se relacionan a continuación:

- > Cheque (c/u): \$40.000
- > Transferencia a cuenta: \$12.000
- > Certificado de saldo: \$60.000
- > Aval\*\*: 7%
- > Retiro por ventanilla \$40.000
- > Estudio y administración de crédito: Porcentaje (%) contenido en el contrato de crédito.

\*Fecha de actualización de tarifas: octubre 2022

\*\*Aplica sobre el monto del crédito aprobado

En caso de que el cliente requiera que el desembolso se realice mediante la emisión de un cheque o pago en efectivo por ventanilla de banco, tendrá a su cargo el pago de CUARENTA MIL PESOS M/CTE (\$40.000).

En caso de que el cliente requiera el desembolso mediante transferencia bancaria, tendrá a su cargo el pago de DOCE MIL PESOS M/CTE (\$12.000).

#### 4. Aspectos generales del crédito de libranza.

<https://www.bayportcolombia.com/politicas/politicas-de-credito>

- **Plazo máximo:** BAYPORT otorga plazos de hasta 120 meses en sus líneas de crédito, de acuerdo con el perfil de riesgo y lo acordado con el cliente y, en algunos casos, de conformidad con el convenio que se tenga con la Pagaduría respectiva.
- **Tasa de interés:** Las tasas de interés de las líneas de crédito pueden variar de acuerdo con la calificación que BAYPORT haga del cliente con base en su matriz interna, que conjuga las variables de grupos de las entidades pagadoras (en adelante, las "Pagadurías") frente a la calificación de cada cliente para el otorgamiento del crédito, la cual es usada para efectuar la combinación de tasas y plazos de los créditos de acuerdo con el score de cada cliente.

Sin perjuicio de lo anterior, todas las tasas de interés ofrecidas por BAYPORT están fijadas de conformidad con los límites legales aplicables, según la certificación mensual que para el efecto realiza la Superintendencia Financiera de Colombia.

- **Valores cobrados:** En caso de que el cliente requiera que el desembolso se realice mediante la emisión de un cheque o pago en efectivo por ventanilla de banco, tendrá a su cargo el pago de TREINTA Y CINCO MIL PESOS M/CTE (\$35.000). En caso de que el cliente requiera el desembolso mediante transferencia bancaria, tendrá a su cargo el pago de DIEZ MIL PESOS M/CTE (\$10.000).
- **Aval:** Se trata de un mecanismo para cubrir el riesgo de incumplimiento del crédito, fundamentado en el mercado de alto riesgo que atiende la Compañía. Esta garantía es otorgada por un tercero (el cual en ningún momento se le impone al cliente) sugerido por la Compañía y, en caso de que dicho tercero sea aceptado por el cliente, el valor del aval se descontará directamente del valor total del crédito. De esta manera, le es descontado el porcentaje de aval correspondiente a las condiciones del crédito al momento del desembolso de este.

- **Estudio y Administración de Crédito:** Tarifa que corresponde al valor por el Estudio y Administración del Crédito, valor que asciende al diez por ciento (10%) sobre el monto total del crédito, y que será causado y/o pagadero, a elección del CLIENTE, quien expresamente autoriza el pago, de forma diferida a través de las cuotas del crédito, o al desembolso del valor del crédito, pero en todo caso no más allá de la fecha de terminación efectiva de este por cualquier causa.

Monto

130.000.000

Desde \$ 2.000.000 y hasta  
\$130.000.000

Plazo

144

Desde 12 y hasta 144 meses

Simular

### Revisa tu resultado

Monto solicitado	130.000.000
Interés %	1.7 %
Tu cuota mensual	\$ 0

\*Sujeto a términos y condiciones de viabilidad para el otorgamiento del crédito

Solicitar mi crédito

1,7%.... A 12 años ..

SE VE BUENO... pero...

revisemos la letra MENUDA:

- El 1,7% es la tasa mínima pero según evaluación se la suben a más del 2%
- Estudio de crédito 10% del desembolso
- Corretaje o comisión comercial para el asesor hasta 5% del desembolso
- Aval o Fianza 7% del desembolso

CONCLUSION CREDITO TALLA "SP" pues le descuentan más del 20% del valor del crédito en el desembolso y de allí en adelante le cobran una tasa superior al 2% mensual

- **EL COSTO DEL CRÉDITO NO SOLO SON LOS INTERESES**
- Es frecuente que de manera poco informada se tomen malas decisiones en materia de crédito porque atraídos por una supuesta “tasa baja” no vemos advertencias tales como: Tasa “desde”, condición que regularmente aplica para créditos por altos montos (>20 SMLMV) a largo plazo (>60) a personas con excelentes puntajes en la central de riesgos. Es posible que la tasa real que le otorgaron SEA SUPERIOR a la de la publicidad
- Tenga en cuenta otros cobros que pueden estarle haciendo y que usted autorizó cuando firmó todos los “documentos” pero no se dio cuenta: - corretaje o comisión para el asesor, - estudio de crédito, papelería, gastos administrativos y similares; - Afianzamiento para no requerir Codeudor, - Seguro de Vida deudor; - Seguro de Desempleo y otros productos atados que podrían estarle vendiendo tales como tarjetas de crédito, planes odontológicos y similares especialmente con entidades por fuera de la vigilancia del estado (Superfinanciera, Supersolidaria).
- Tenga en cuenta que en los créditos de Vivienda tendrá que pagar los gastos de escrituración, avalúos e hipoteca y en los de vehículo el registro de la prenda y seguros.
- VEAMOS UN EJEMPLO EN EXCEL DEL VERDADERO COSTO DEL CRÉDITO (TIR)

# Créditos

	Valor	\$ 1.000.000	Plazo	12	
	Tasa	1,50%	Cuota	-\$92.023	
	Estudio	\$ 20.000	Seguro	0,06%	
N	Capital	Interes	Seguro	Saldo	FLUJO
0				\$ 1.000.000	\$ 980.000
1	\$ 76.423	\$ 15.000	\$ 600	\$ 923.577	-\$92.023
2	\$ 77.615	\$ 13.854	\$ 554	\$ 845.962	-\$92.023
3	\$ 78.826	\$ 12.689	\$ 508	\$ 767.136	-\$92.023
4	\$ 80.056	\$ 11.507	\$ 460	\$ 687.080	-\$92.023
5	\$ 81.305	\$ 10.306	\$ 412	\$ 605.776	-\$92.023
6	\$ 82.573	\$ 9.087	\$ 363	\$ 523.203	-\$92.023
7	\$ 83.861	\$ 7.848	\$ 314	\$ 439.342	-\$92.023
8	\$ 85.169	\$ 6.590	\$ 264	\$ 354.172	-\$92.023
9	\$ 86.498	\$ 5.313	\$ 213	\$ 267.674	-\$92.023
10	\$ 87.847	\$ 4.015	\$ 161	\$ 179.827	-\$92.023
11	\$ 89.218	\$ 2.697	\$ 108	\$ 90.609	-\$92.023
12	\$ 90.609	\$ 1.359	\$ 54	\$ -	-\$92.023
				<b>INTERESES</b>	<b>-\$ 124.276</b>
				<b>TIR</b>	<b>1,886%</b>



### 3. Malas prácticas en el uso del crédito

---

# Algunas Malas prácticas en materia de crédito

Tomar créditos más allá de su capacidad de pago

No comparar el verdadero costo del crédito entre varias opciones disponibles

Utilizar la tarjeta de crédito para diferir gastos ordinarios recurrentes a LP

En general financiar con TC a largo plazo

Utilizar MICROCREDITO para financiar CONSUMO

No tener un fondo de ahorro para emergencias (desempleo, calamidad)

Financiar la cuota inicial y los gastos de constitución de garantías y adecuaciones

No leer los documentos antes de firmar y/o firmarlos en blanco y no pedir copia

Hacer créditos con empresas no vigiladas por la SF o SES o con aplicaciones por internet

Tener varias tarjetas de crédito, utilizarlas todas y pagar por todas cuotas de manejo

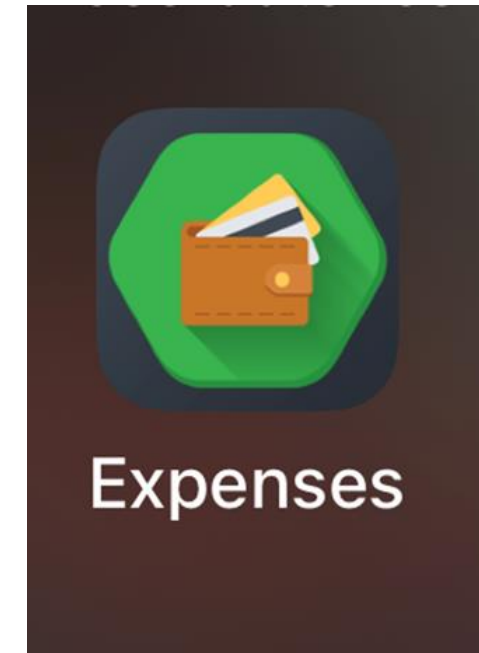
No tener historial crediticio o tener uno MALO

Prestar dinero con personas naturales (prestamistas, agiotistas, gota a gota)

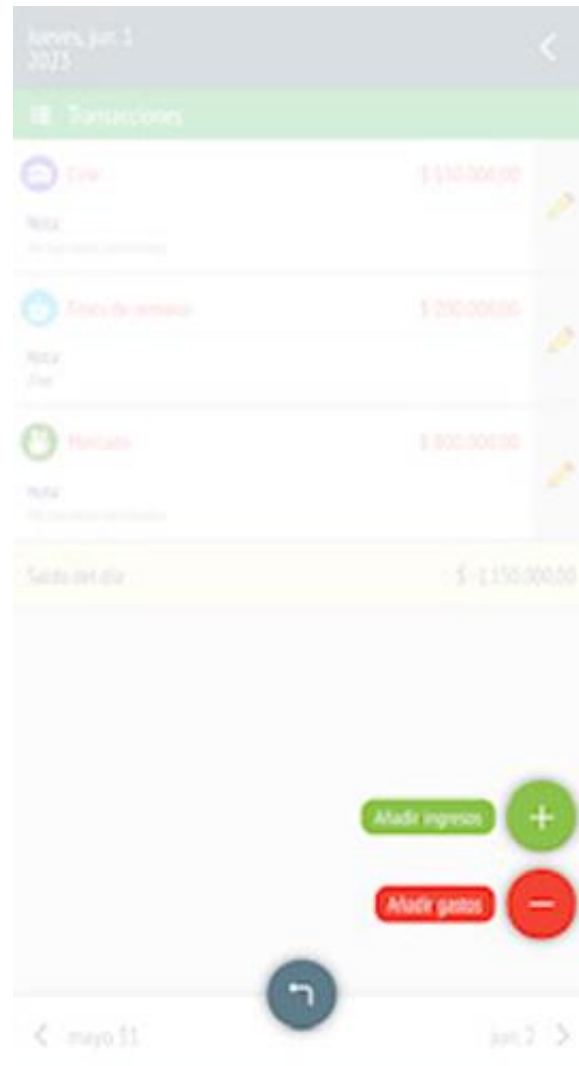


## 4. Flujo de caja

# EJERCICIO PRESUPUESTO FAMILIAR



# EJERCICIO PRESUPUESTO FAMILIAR



- 
- Categorías de gastos
- Automóvil
  - Facturas
  - Cine
  - Ropa
  - Entretención
  - Fines de semana
  - Futbol
  - Gastos viajes
  - General
  - Regalos
  - Salud
  - Vacaciones
  - Hogar
- + Añadir nueva categoría



## FLUJO DE CAJA PROYECTADO

Concepto	ene-23	feb-23	mar-23	abr-23	may-23	jun-23	nov-23	dic-23
Salario / Honorarios / pensiones	\$3,700,000	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000
Variables (comisiones, horas extras)	\$ 400,000	\$ 400,000	\$ 400,000	\$ 400,000	\$ 400,000	\$ 400,000	\$ 700,000	\$ 400,000
Primas						\$ 2,050,000		\$ 2,050,000
Cesantias		\$ 4,100,000				\$ -		
Otros (arrendamientos)	\$ 800,000	\$ 800,000	\$ 800,000	\$ 800,000	\$ 800,000	\$ 800,000	\$ 800,000	\$ 800,000
<b>Total Ingresos</b>	<b>\$4,900,000</b>	<b>\$ 9,000,000</b>	<b>\$ 4,900,000</b>	<b>\$ 4,900,000</b>	<b>\$ 4,900,000</b>	<b>\$ 6,950,000</b>	<b>\$ 5,200,000</b>	<b>\$ 6,950,000</b>
<b>Total gastos</b>	<b>\$2,555,000</b>	<b>\$ 2,555,000</b>	<b>\$ 2,555,000</b>	<b>\$ 3,555,000</b>	<b>\$ 2,555,000</b>	<b>\$ 3,155,000</b>	<b>\$ 2,826,000</b>	<b>\$ 6,499,000</b>
Total créditos (incluye Viv+Veh)	\$2,232,550	\$ 2,232,550	\$ 2,232,550	\$ 2,197,187	\$ 2,197,187	\$ 2,197,187	\$ 2,232,550	\$ 2,232,550
Total ahorros	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 50,000
<b>NETO</b>	<b>\$62,450</b>	<b>\$4,162,450</b>	<b>\$62,450</b>	<b>-\$902,187</b>	<b>\$97,813</b>	<b>\$1,547,813</b>	<b>\$91,450</b>	<b>-\$1,831,550</b>
<b>ACUMULADO</b>	<b>\$62,450.26</b>	<b>\$4,224,900.51</b>	<b>\$4,287,350.77</b>	<b>\$3,385,163.45</b>	<b>\$3,482,976.14</b>	<b>\$5,030,788.83</b>	<b>\$2,807,402.54</b>	<b>\$975,852.79</b>
<b>1. Seguridad Social</b>	<b>\$ 425,000</b>	<b>\$ 425,000</b>	<b>\$ 425,000</b>	<b>\$ 425,000</b>	<b>\$ 425,000</b>	<b>\$ 425,000</b>	<b>\$ 452,000</b>	<b>\$ 425,000</b>
1.1. Salud y Pensión	\$ 369,000	\$ 369,000	\$ 369,000	\$ 369,000	\$ 369,000	\$ 369,000	\$ 396,000	\$ 369,000

# FLUJO DE CAJA PROYECTADO

INGRESOS	ene-23	feb-23	mar-23
Honorarios Esposo		\$ -	\$ -
Horas Extras	\$ -	\$ -	\$ -
Salario Esposa		\$ -	\$ -
Prima y Cesantia			
Arrendamientos		\$ -	\$ -
Cadenas			
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>
<b>GASTOS FIJOS</b>			
Mercado		\$ -	\$ -
Administración Casa		\$ -	\$ -
Seguridad Social Esposa	\$ -	\$ -	\$ -
Seguridad Social Esposo	\$ -	\$ -	\$ -
Gasolina, parqueaderos, aseo veh.		\$ -	\$ -
Mantenimiento Vehiculo		\$ -	\$ -
Prepagada		\$ -	\$ -
Servicios (agua, luz y gas)		\$ -	\$ -
Internet		\$ -	\$ -
Television por Suscripción		\$ -	\$ -
Celulares		\$ -	\$ -

# TIPS PARA ADMINISTRAR BIEN SU DINERO

No se deje llevar por la impulsividad, haga bien las cuentas y recuerde, la disciplina siempre le ayudará a organizarse.

Nunca gaste más de lo que gane

Si tiene deudas, páguelas lo antes posible

Ahorre una pequeña cantidad todos los meses

Cree una reserva de emergencia

Edúquese en inversiones financieras

Constituya un Patrimonio Familiar



## 5. Ventajas del Servicio de crédito en el sector solidario

---

# Ventajas del crédito en el fondo de empleados

No puedes exceder tu capacidad de descuento

Las condiciones son públicas y acompañamiento personalizado y honesto que no está motivado por una comisión sino por el servicio

Se recauda por nómina sin hacer filas, sin olvidos, evitando el acoso de los cobros por celular, correo etc. También se tiene la opción de descuento por débito automático.

Se cuenta con modalidades de crédito muy variadas, algunas subsidiadas (educación, solidaridad, recreación etc.)

Posibilidad de refinanciar, unificar, novar (re tanquear) con mayor facilidad

Al mismo tiempo que se accede al crédito se constituye un ahorro (aporte y permanente) frente a emergencias

Se reciben auxilios que complementan el servicio de crédito y ahorro

Se tienen convenios para acceder a bienes y servicios a menores precios

Es una empresa vigilada por la Supersolidaria con regulación que debe cumplir para proteger los derechos del deudor asociado

Se cuenta con la opción de créditos de consumo, tarjetas de crédito, vehículo y vivienda

Ayuda a construir un historial crediticio positivo

Evita molestar compañeros, familiares y caer en manos de prestamistas o abusadores / estafadores crediticios