

**Solidaridad**

# **FINANZAS SANAS, COSECHAS FUERTES**

**MANUAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA  
PARA AGRICULTORES**



PROGRAMA PARA  
**BIONEGOCIOS**

## Finanzas sanas, cosechas fuertes: Manual de educación financiera para agricultores

### Autor:

Jesús Díaz

### Editado por:

© STICHTING INTERKERKELIJKE AKTIE VOOR LATIJNS AMERIKA SOLIDARIDAD

Av.Reducto 1310, Miraflores.

infoperu@solidaridadnetwork.org

Lima, Perú

### Equipo Revisor:

Jesús Díaz

Camila Garrido Lecca

Ariana Orrego-Villacorta

Andrew Tello

### Diseño y diagramación:

Andrea Marysenka Díaz Marín

**Primera edición, noviembre 2025.**

### Tiraje:

600 ejemplares

### Impreso por:

GAMA GRÁFICA S.R.L. Jr. Risso 560, Lince, Lima

info@gamagrafica.org



Solidaridad, 2025. Todos los derechos reservados. El contenido de esta publicación podrá ser reproducido si se obtiene permiso de la organización y la fuente es reconocida.



# ÍNDICE

|                                                               |           |
|---------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Glosario de Términos</b>                                   | <b>4</b>  |
| <b>Presentación Manual de Educación Financiera</b>            | <b>6</b>  |
| <b>Módulo 1: Planificación Financiera</b>                     | <b>8</b>  |
| Objetivo                                                      | 8         |
| Pasos para organizar tu dinero                                | 10        |
| Trabajo práctico: plantilla presupuesto familiar              | 14        |
| <b>Módulo 2: Crédito y Cultura de Pago</b>                    | <b>21</b> |
| Objetivo                                                      | 21        |
| Todo sobre los créditos                                       | 22        |
| Cultura de pago                                               | 28        |
| Créditos verdes y nuevos productos digitales para bionegocios | 30        |
| Consejos financieros                                          | 32        |

# GLOSARIO DE TÉRMINOS

## 1. BIENES

Todo lo que tiene valor económico y puede ser usado o vendido: productos, terrenos, viviendas, vehículos, maquinaria, etc

## 2. PORTES

Gastos adicionales que se cobran por el envío o traslado de documentos, dinero o bienes relacionados con una operación financiera.

## 3. NOTARIO

Profesional autorizado por el Estado que da fe de que los documentos y acuerdos sean legales y válidos. Por ejemplo, interviene cuando se firma un contrato o se registra una hipoteca.

## 4. REGISTROS PÚBLICOS

Institución donde se inscriben y guardan los documentos legales sobre propiedades, empresas y otros bienes. Su trabajo sirve para acreditar quién es el dueño o responsable.

## 5. TASADOR

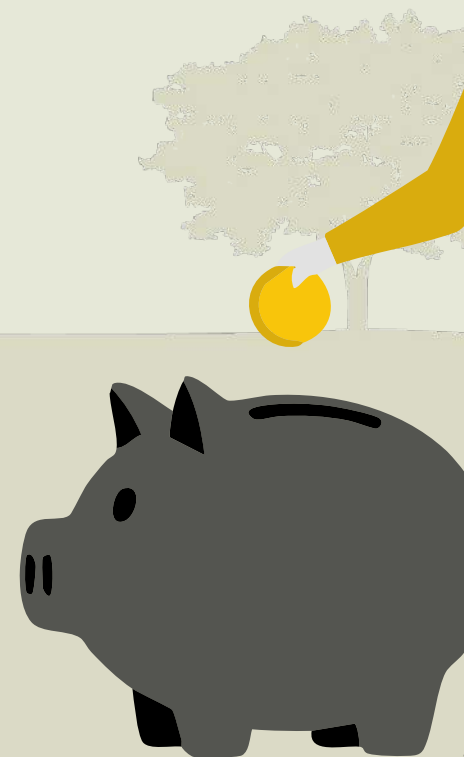
Profesional experto que calcula el valor real de un bien antes de usarlo como garantía o venderlo.

## 6. HIPOTECA

Acuerdo por el cual un bien se deja en garantía al banco o entidad financiera hasta que se pague completamente un crédito.

## 7. PATRIMONIO

Conjunto de bienes y recursos que posee una persona o familia. Puede incluir dinero, terrenos, herramientas, maquinaria, entre otros.





## 8. DÉFICIT DE DINERO

Cuando el dinero que tienes o ganas no alcanza para cubrir todos tus gastos o compromisos.

## 9. EXCEDENTE DE DINERO

Cuando, después de cubrir todos tus gastos, te queda dinero disponible para ahorrar o invertir.

## 10. SBS

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Se encarga de supervisar el trabajo de las entidades financieras.

## 11. COMERCIALIZACIÓN

Conjunto de actividades necesarias para vender un producto. Desde su preparación hasta que llega al cliente final.

## 12. TASAS DE COSTO EFECTIVO ANUALES (TCEA)

Porcentaje que muestra el costo total de un crédito en un año. Incluye intereses y todos los gastos asociados. Sirve para comparar entre distintas entidades financieras.

## 13. COLOCACIÓN

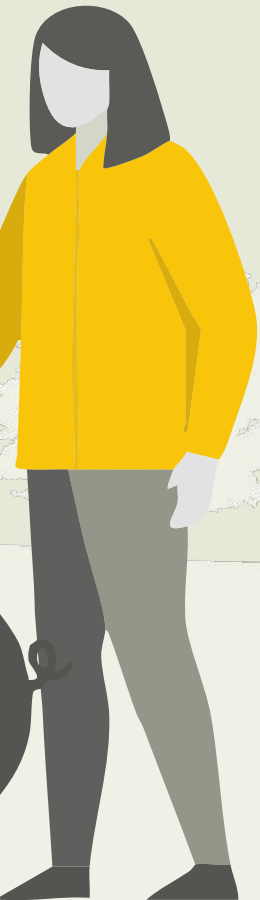
Nombre que se da, en un sistema financiero, al dinero que una entidad presta a sus clientes. Es decir, cuando un banco o caja “coloca” dinero, está entregando créditos.

### ¿Qué otras palabras quieres recordar?

*Escribe aquí los términos nuevos que escuches o que quieras entender mejor.*

---

---



# BIENVENIDOS PRODUCTORES & PRODUCTORAS

Este manual fue creado para acompañarlos en un proceso muy importante: **el manejo exitoso del dinero que genera su finca.**

Aquí encontrarán información clave, consejos y herramientas sencillas que los ayudarán a **planificar sus ingresos y gastos, ahorrar con propósito y usar el crédito de forma responsable**, pensando siempre en el bienestar de su familia y el crecimiento de su negocio.

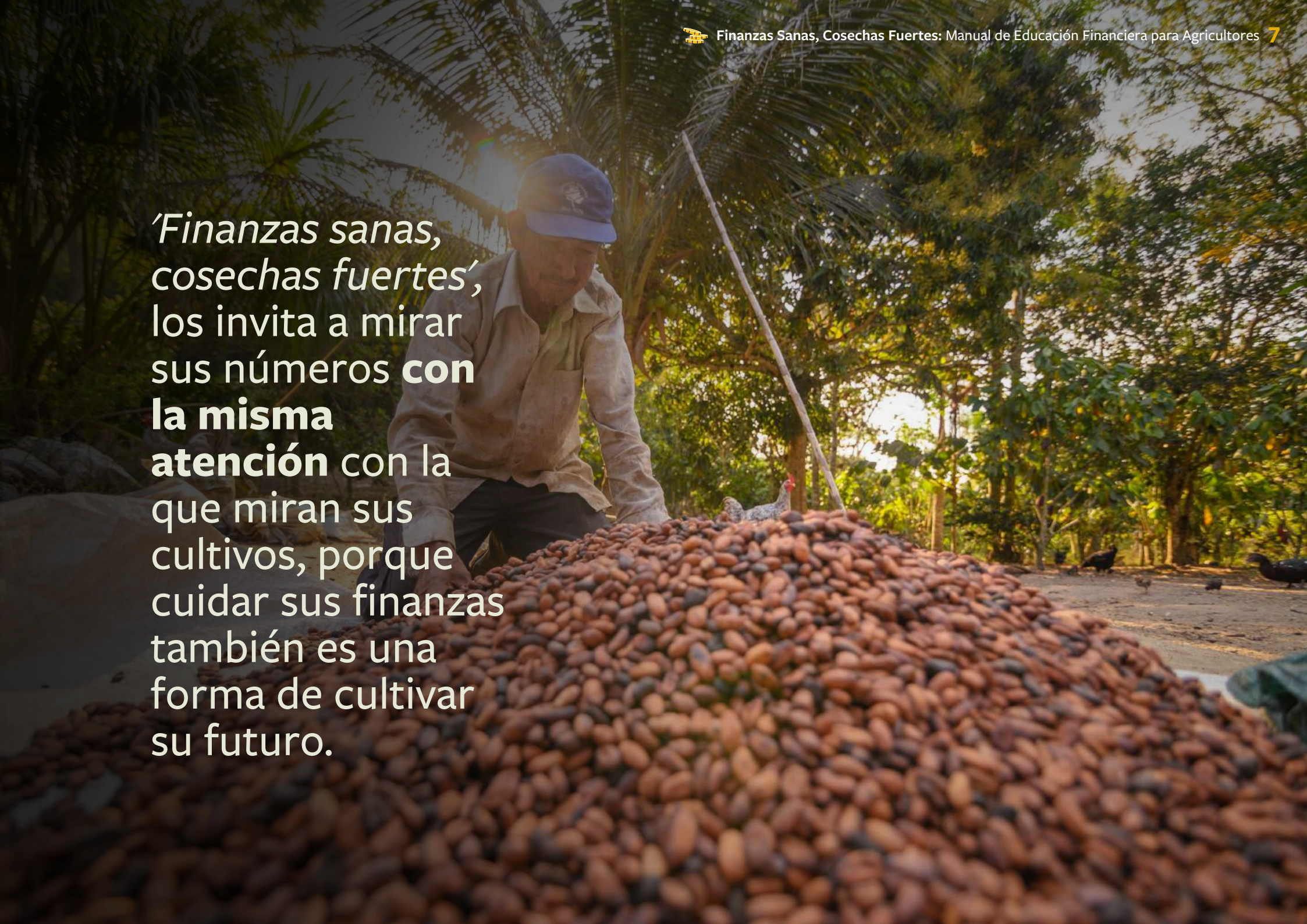
A través de dos módulos, les mostraremos cómo una buena gestión económica no solo fortalece una finca, sino que también potencia los bionegocios, abre nuevas oportunidades en el mercado y facilita el acceso a mejores servicios financieros.

Este material forma parte del **Programa para Bionegocios** y busca fortalecer las oportunidades económicas en el campo, promoviendo una inclusión financiera rural equitativa y acercando servicios adaptados a las realidades de familias productoras de café y cacao. Todo lo que leerán aquí está alineado con la **Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)** y las políticas promovidas por la **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)**. Tengan seguridad de que están aprendiendo con una base sólida y confiable.





*'Finanzas sanas, cosechas fuertes', los invita a mirar sus números **con la misma atención** con la que miran sus cultivos, porque cuidar sus finanzas también es una forma de cultivar su futuro.*



# MÓDULO 1 PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y AHORRO

Este módulo fue especialmente diseñado para ayudarte a comprender y aplicar conceptos financieros básicos. Su objetivo principal es enseñarte a planificar, organizar y administrar el dinero de manera efectiva, enfocándose en el ahorro como pilar para alcanzar metas financieras a corto, mediano y largo plazo.





No se trata solo  
de acumular  
dinero, sino de  
**construir un  
futuro  
financiero  
estable y seguro**  
a través de  
decisiones  
informadas.



# PASOS PARA

## ORGANIZAR TU DINERO



## Paso 1: Establecer objetivos y prioridades

Para organizar tu dinero, el primer paso es saber en qué quieres invertirlo. En otras palabras, definir esos objetivos que quieres alcanzar y asignarles un nivel de importancia. Sigue estos consejos para identificarlos:

- **Mira tu presente:** Para poder identificar tus metas, primero tienes que analizar y conocer tu situación actual.
- **Piensa en tu futuro:** Imagina cómo te gustaría que estén tu familia, tu chacra o tu negocio en los próximos años. ¿Qué sueñas con alcanzar?
- **Haz una lista de esos sueños:** Escribe en un papel todo lo que quieres lograr (comprar un terreno, mandar a los hijos a estudiar, mejorar la casa, etc.).
- **Ponle un orden de importancia:** Cuando tengas tu lista, decide y marca los objetivos más urgentes o que más desees. Eso es lo que intentarás conseguir primero.

### ¿Cómo deben ser tus metas?

Algunos sueños pueden parecer grandes o lejanos. Para no desanimarte en el camino es importante que tus metas cumplan con:

- **Ser realistas:** Deben ser objetivos que de verdad puedas alcanzar con los ingresos que tienes.
- **Tener un precio claro:** Tienes que saber cuánto dinero cuestan. Por ejemplo, si tu meta es comprar un terreno, debes averiguar su precio para saber exactamente cuánto necesitas ahorrar.

## Paso 2: Definir plazos para lograrlos

Para que tu planificación sea exitosa debes elaborar un cronograma que te permita ponerle fechas y tiempos bien definidos a esos objetivos que deseas alcanzar. Dependiendo del nivel de importancia o dificultad de tus metas, puedes colocar el tiempo en meses o años.



### Paso 3: Elaborar el presupuesto financiero

El presupuesto es una herramienta clave de planificación que te permitirá ver cuánto dinero ganas, en qué lo gastas y cuánto te queda de ahorro.

#### IMPORTANTE:

**El presupuesto se hace antes de recibir tu dinero. Así puedes planear con tiempo en qué vas a usarlo y evitar gastos innecesarios.**



*Se puede elaborar de forma mensual, trimestral, incluso anual. Te recomendamos hacer el ejercicio mes a mes para una mejor organización de tus recursos.*

#### ¿Qué datos debes anotar en tu presupuesto?

- **Tus ingresos:** los montos de todo el dinero que recibes. (Ventas, trabajo, apoyo de programas, etc.)
- **Tus gastos:** los montos de pagos o compras que haces mensualmente.
- **Fechas:** meses del año que quieres planificar.
- **Motivo:** de dónde recibiste el dinero o en qué lo gastaste.

En el presupuesto existen dos tipos de gastos:

- **Gastos fijos o necesarios:** aquellos que pagas constantemente y no suelen cambiar mucho, tal como la luz, el agua, internet, pago de créditos, educación.
- **Gastos variables o de deseo:** no los realizas constantemente, cambian por temporadas según lo que necesites, por ejemplo: fertilizantes, medicamentos, almuerzos en la calle, peluquería, recreación, etc.

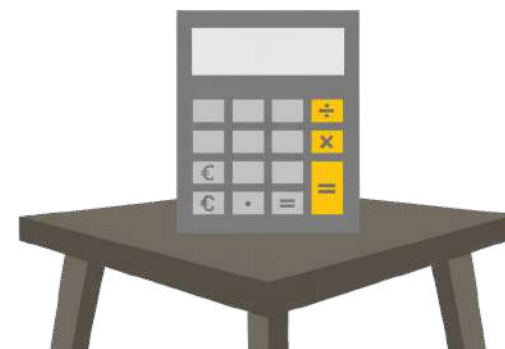
### Paso 4: Medición y Control

El control ayuda a verificar si estás gastando y ahorrando lo que has planificado previamente o si debes realizar ajustes para ahorrar más o gastar menos en el mes.

Para establecer un control óptimo se debe comparar lo esperado con lo que en realidad sucedió, esto permitirá identificar las variables o factores que más afectan tu presupuesto.

Para una adecuada medición y control debes seguir los siguientes pasos:

1. Elabora tu presupuesto con los montos aproximados que esperas ganar y gastar en el mes. Es decir, realiza una proyección antes de recibir tus ganancias.
2. Identifica cuáles fueron los ingresos y gastos reales.
3. Compara tu presupuesto inicial con los ingresos y gastos que tuviste realmente.
4. Identifica y analiza los motivos que generaron cambios o diferencias entre lo que planificaste y lo que realizaste.



La medición y el control se realizan al final del mes. En ese momento comparas lo que planificaste con lo que realmente ingresaste y gastaste.





## **¡Ahora es tu turno!**

En las siguientes hojas encontrarás tablas que te permitirán poner en práctica la herramienta del presupuesto. Identifica tus ganancias, gastos, ahorros y analiza de qué manera estás gestionando tu dinero.

## TABLA 1: INGRESOS

Anota los montos de tus ingresos y súmalos al final de cada columna para obtener el total del mes y al final de cada fila para obtener el total del año.

[illegible]

## TABLA 2: GASTOS

Anota los montos de tus gastos y súmalos al final de cada columna para obtener el total del mes y al final de cada fila para obtener el total del año.

[illegible]



## TABLA 3: AHORROS Y DESEOS

Si te sobra dinero de los ingresos que recibiste, anótalos como ahorro o como monto para gastos de deseo. Súmalos al final de cada columna para obtener el total del mes y al final de cada fila para obtener el total del año.

[illegible]

## TABLA 4: RESULTADOS

Ahora deberás recoger los montos totales de las tablas anteriores y anotarlos aquí. Sigue los pasos para saber si estás planificando gastar más de lo que ganarás en el mes o si tu planificación es balanceada.

|                                        | ENE | FEB | MAR | ABR | MAY | JUN | JUL | AGO | SEP | OCT | NOV | DIC | TOTAL<br>AÑO |
|----------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|--------------|
| <b>TOTAL GASTOS</b>                    |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |              |
| <b>TOTAL AHORRO</b>                    |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |              |
| <b>TOTAL DESEOS</b>                    |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |              |
| <b>SUMA TOTAL DE SALIDAS DE DINERO</b> |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |              |
| <b>TOTAL DE INGRESOS</b>               |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |              |
| <b>RESTA TOTAL</b>                     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |              |

Copia los montos anteriores de: Total gastos, total ahorro, total deseos y total ingresos.

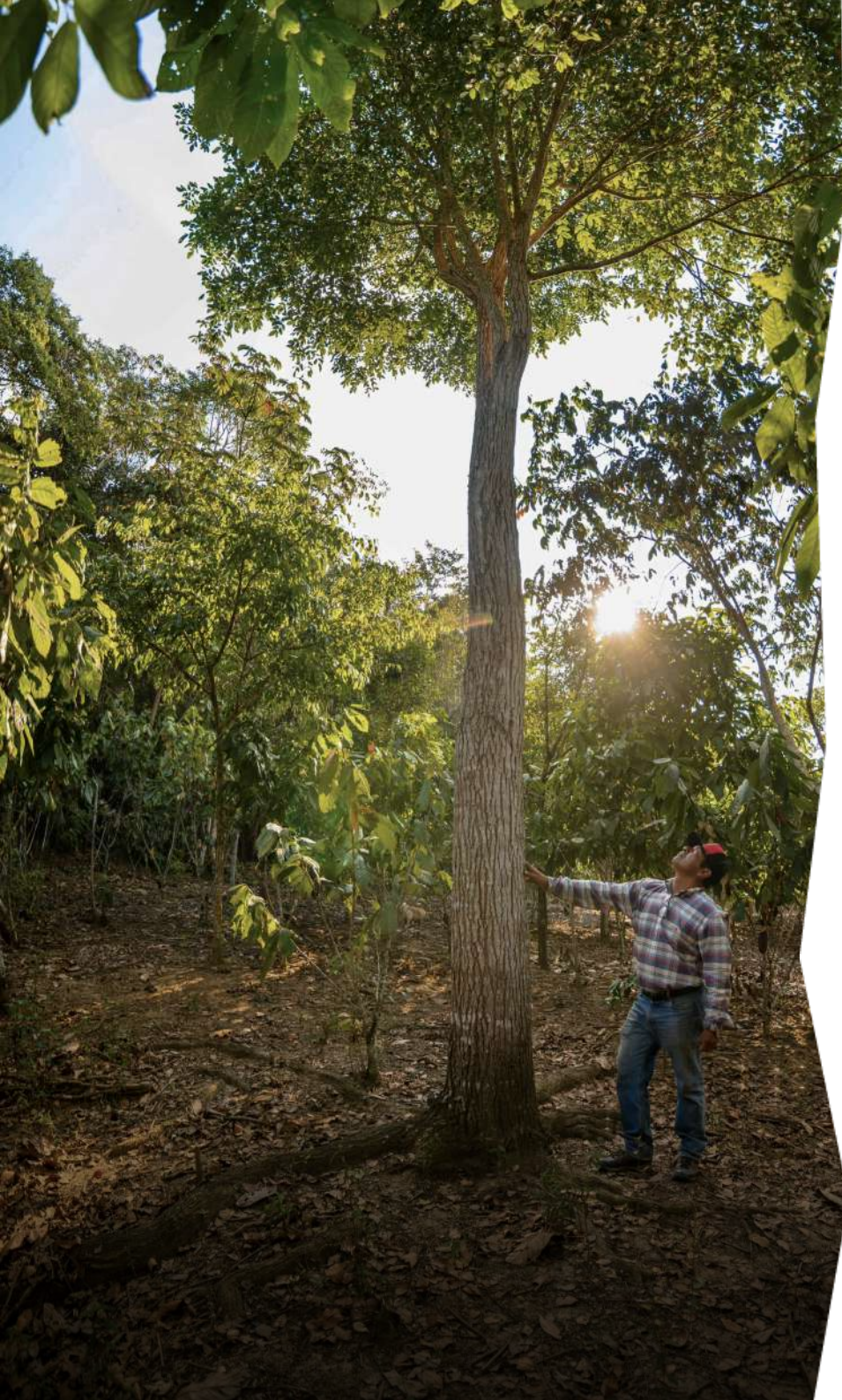
Estos números finales representan:

- **Excedente:** si es un número positivo, te sobró dinero ese mes.
- **Déficit:** si es un número negativo, gastaste más de lo que ganaste.

## NOTAS & REFLEXIONES

Escribe aquí notas importantes, reflexiones, dudas o aprendizajes sobre este ejercicio.

[illegible]



## MÓDULO 2

# CRÉDITO Y CULTURA DE PAGO

En este módulo identificarás los diferentes tipos de crédito y aprenderás conceptos básicos para tomar buenas decisiones crediticias. Además, conocerás la importancia de adoptar una cultura de pagos para llevar con responsabilidad tu crédito.



# TODO SOBRE LOS CRÉDITOS

## ¿Qué es un crédito?

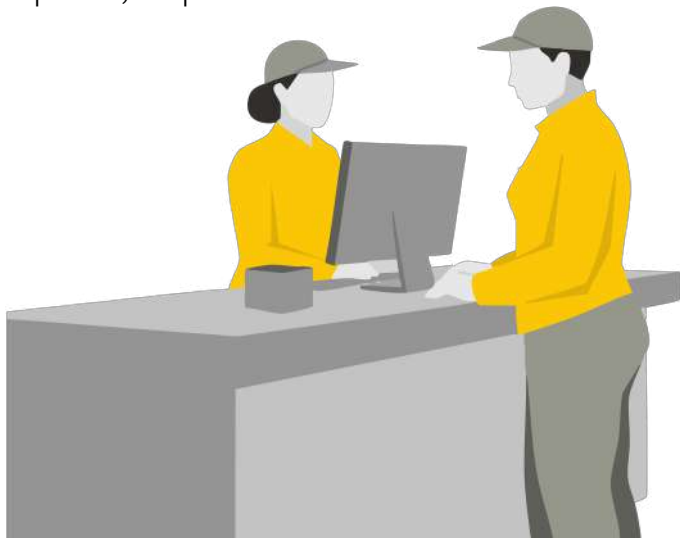
El crédito es un acuerdo a través del cual se recibe una cantidad de dinero en calidad de préstamo, ya sea para comprar bienes o servicios o para financiar actividades de una persona o empresa. Este dinero se devuelve a quien lo prestó.

## ¿Quiénes otorgan créditos?

Existen diferentes tipos de instituciones: bancos, cajas municipales y rurales, cooperativas de ahorro y crédito, financieras, programas del Estado, entre otros.

## ¿Cómo funciona un crédito?

1. **Solicitas el crédito:** te acercas a una entidad financiera y explicas para qué necesitas el préstamo.
2. **La entidad evalúa tu solicitud:** revisan tu historial de pagos, tus ingresos para ver si puedes devolver el préstamo. Si cumples con todos los requisitos, te aprueban el crédito.



3. **Recibes el dinero:** te entregan el monto acordado que deberás devolver en un plazo determinado.
4. **Pagas tu crédito:** devuelves el dinero en cuotas mensuales, según el cronograma y sumando los intereses y otros costos adicionales.

### Razones para acceder a un crédito

-  Para invertir en tu negocio, por ejemplo, al comprar maquinaria, equipos o herramientas.
-  Para invertir en la educación de tus hijos.
-  Para construir, mejorar o ampliar tu vivienda.
-  Para obtener certificaciones o cumplir estándares ambientales y sociales que facilitan el acceso a nuevos mercados.

Si pides un crédito para tu negocio, primero analiza **para qué vas a usar ese dinero y cuánta ganancia esperas sacar**. Así podrás calcular con sinceridad si está dentro de tus posibilidades cumplir con las cuotas del préstamo en función a tus ingresos.



*No es recomendable pedir un crédito para una emergencia o un imprevisto. Para esas situaciones es mejor usar tus ahorros o el seguro.*

# CONCEPTOS CLAVE SOBRE LOS CRÉDITOS

## **Cuota:**

Es el monto de dinero que tienes que pagar cada cierto tiempo (por ejemplo, cada mes). La cuota incluye una parte del dinero que te prestaron (capital) más los intereses, gastos y comisiones que acordaste pagar.

## **Periodo de gracia:**

Es un tiempo que te da la entidad financiera después de entregarte el préstamo y antes de pagar tu primera cuota. Durante este periodo no haces pagos completos, pero los intereses siguen acumulándose y se sumarán al monto que tendrás que pagar más adelante.

## **Gastos (Costos adicionales de un crédito):**

Estos son los costos que la entidad financiera paga a otras personas o empresas (como notarios, tasadores, etc.) para poder darte el crédito. Aunque ellos los pagan al principio, al final te los cobran a ti porque así se acordó en el contrato. Algunos ejemplos de estos gastos son:

- El pago de los seguros que a veces vienen junto con el crédito.
- Gastos de envío de documentos o portes.
- Pagos al notario por los trámites.
- Costos en Registros Públicos.
- Lo que cobra el tasador por ir a ver y darle un valor a tu terreno o propiedad.
- Gastos para registrar o levantar la hipoteca de tu propiedad.

## **Contrato de crédito:**

Es el documento oficial donde están escritas todas las reglas del juego. Ahí se detallan tus derechos y obligaciones, y también los de la entidad financiera. Es el papel que firmas y que sella el acuerdo entre ambas partes.

## **% Comisiones:**

Es un pago extra que te cobra la entidad financiera por el servicio que te está brindando relacionado con tu crédito.



# CRITERIOS QUE EVALÚAN PARA APROBARTE UN CRÉDITO

Para que te aprueben un préstamo, la entidad financiera se fijará principalmente en cuatro cosas:

- **Tu historial de pagos:** Revisarán si has pagado de manera puntual tus deudas anteriores.
- **Tus ingresos y estabilidad:** Necesitas demostrar que tienes cómo pagar, ya sea con las ganancias de tu negocio o con tu patrimonio (bienes, animales, etc.).
- **Avales o garantes:** A veces te piden tener a una persona que se haga responsable de tu deuda si tú no puedes pagar.
- **Garantías hipotecarias:** También pueden pedirte que pongas como garantía una propiedad, como tu casa o un terreno.





# TIPOS DE CRÉDITO

La SBS establece 8 tipos de créditos. En esta sección te presentaremos el crédito dirigido a **microempresas**.

**Una microempresa es un pequeño negocio que suele tener pocos trabajadores y genera ingresos limitados, pero que cumple un papel muy importante en la economía local.**

## Créditos para la microempresa:

Sirven para financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios y son otorgados a personas naturales o jurídicas. Este crédito puede utilizarse de dos maneras:

1. **Como capital de trabajo:** El dinero solicitado se utiliza para financiar las operaciones de producción y comercialización de la microempresa.
2. **Como Activo Fijo:** El monto del crédito se usa para la compra de un bien (terrenos, instalaciones, maquinaria, equipos, herramientas, vehículos) que servirá para la producción y comercialización en el negocio.





## RECOMENDACIONES ANTES DE TOMAR UN CRÉDITO



- Evalúa el propósito de solicitar el crédito: En qué quieres invertirlo.
- Compara las tasas de costo efectivo anuales (TCEA) de las diferentes opciones que ofrecen las entidades financieras antes de elegir.
- Si lo usarás para invertir en un negocio, debes asegurar que las ganancias de ese proyecto serán superiores al costo del financiamiento o de tu inversión total.
- Es importante que, en tu presupuesto mensual, además de colocar los gastos familiares, también incluyas las cuotas del crédito que has tomado. Verifica que los ingresos sean mayores al total de gastos para confirmar si podrás pagar tus cuotas con responsabilidad.

## VENTAJAS DE TOMAR UN CRÉDITO



- Te permite acceder a una cantidad de dinero superior a la que tienes ahorrada.
- Permite aprovechar oportunidades de negocio y realizar inversiones.
- Hace posible afrontar emergencias en caso de que no cuentes con ahorros para esas situaciones.
- Al ingresar al sistema financiero, puedes demostrar responsabilidad pagando tus cuotas a tiempo. Esto te permitirá tener un buen historial y te brindará mejores oportunidades de financiamiento a futuro. (por ejemplo: mejores tasas de interés).

## RESPONSABILIDADES DE TOMAR UN CRÉDITO



- Los préstamos son contratos con condiciones definidas, que incluyen tasas de interés, costos y plazos.
- El retraso en los pagos genera intereses moratorios y penalidades que incrementan el costo total de tu crédito. Además, si dejas de pagar por completo, podrías tener dificultades para acceder a nuevos créditos o servicios financieros en el futuro.

**Por eso es importante cumplir con tus cuotas a tiempo y mantener una buena relación con la entidad financiera.**

# CULTURA DE PAGO

Existen dos elementos clave para que una familia practique la cultura de pago:

- 1. El control de sus gastos:** El manejo responsable de los gastos familiares permite cumplir con el presupuesto y el ahorro planificado. Además, nos da tranquilidad al saber que estamos cumpliendo con nuestro plan sin endeudarnos.
- 2. La voluntad de pago:** La responsabilidad en el cumplimiento de las obligaciones crediticias no solo depende de los ingresos familiares (así sean muchos o pocos) sino también del compromiso, constancia y honestidad para pagar las cuotas del crédito.



## Evita el sobreendeudamiento

Frente a la gran cantidad de opciones de préstamos, debes mantener los niveles de endeudamiento dentro del rango de lo saludable y no exponerte a una situación de riesgo.





## Señales para determinar si estás sobreendeudado

1. Verte obligado a atrasar algunos pagos con los que antes sí podías cumplir.
2. No ahorrar lo suficiente.
3. Usar un crédito nuevo para pagar otro.
4. Gastar más del ingreso mensual o llegar ajustado al final del mes.
5. Pagar solo los montos mínimos de tu deuda.
6. Recibir llamadas o notificaciones frecuentes de cobranza.

Si notas que tú o alguien cercano está en esta situación, **no se alarmen**: todavía pueden tomar control de sus finanzas. Les recomendamos revisar sus ingresos y gastos, **evitar nuevos créditos por el momento** y acercarse a su entidad financiera para buscar **opciones de refinanciamiento o reprogramación**. También pueden pedir orientación financiera para aprender a organizar mejor sus pagos y retomar el equilibrio.

## Reglas que debes seguir para evitar sobreendeudarte:

- **Conversen en familia sobre el dinero:** Es bueno que todos en casa participen en planificar los gastos y los ingresos para un mejor manejo.
- **Ten cuidado con los préstamos que no has pedido:** No aceptes créditos que te ofrezcan de la nada, a menos que estés seguro de que te ayudarán a pagar una deuda más cara y a reducir tus gastos mensuales. Siempre evalúa y pide otras opiniones.

- **Solicita préstamos para cosas que valgan la pena:** Usa los créditos para inversiones importantes que te duren y te ayuden a crecer, como mejorar tu casa, comprar un terreno, herramientas o un vehículo para el trabajo.
- **Los gastos del día a día, con el dinero del mes:** Los gastos de diario (la comida, los pasajes, los gustos) deben pagarse con el dinero que ganas en el mes, no con el dinero de tus créditos.
- **Sigue el plan al pie de la letra:** Intenta no gastar en cosas que no habías anotado en tu presupuesto y llegar a la meta del monto por ahorrar que habías planificado.



**¡Empieza a ahorrar ya!**

No dejes el ahorro para mañana. Comienza a guardar platita desde hoy mismo, pues te servirá en un futuro.



# CRÉDITOS VERDES & PRODUCTOS DIGITALES PARA BONEGOCIOS





## Créditos Verdes para Bionegocios

Un crédito verde es un préstamo que dan los bancos o cajas para apoyar actividades que cuidan el medio ambiente y ayudan a las personas y sus comunidades.

Estos créditos sirven para financiar proyectos que aplican buenas prácticas y tecnologías limpias, que no dañan la naturaleza, evitan el uso de productos contaminantes y promueven la participación de mujeres y familias vulnerables.

Además, un crédito verde busca que el negocio sea rentable, es decir, que genere ganancias mientras protege el suelo, el agua, los bosques y el bienestar de la gente.

## Nuevos Productos Digitales

### La billetera digital

Es una aplicación en el celular que te permite guardar y usar tu dinero sin necesidad de tener billetes o monedas. Con la billetera digital puedes enviar y recibir dinero, pagar tus compras o servicios y cobrar por tus productos de forma rápida y segura.

Algunos ejemplos de billeteras digitales son:



Funciona con internet o señal de celular y el dinero se puede retirar en agentes, bancos o tiendas autorizadas. Es una herramienta que ahorra tiempo y evita riesgos, porque no necesitas llevar efectivo ni hacer colas en el banco.

# CONSEJOS FINANCIEROS



## IMPORTANTE

- Que tus deudas no pasen del 30% de tus ingresos.
- Paga tus cuotas en los mismos días que recibes tu dinero.
- Compara opciones y decide con información completa.

1. **Haz tu presupuesto familiar:** Acostúmbrate a anotar tus ingresos y gastos de manera seguida. Esta práctica te permitirá gestionar de forma responsable tus ganancias e incluso invertir en actividades familiares de ocio.
2. **Incluye a tu familia en la planificación:** Al armar tu presupuesto, incluye a tus hijos y pareja para que conozcan esta herramienta, aprendan sobre la importancia de ahorrar, gastar con responsabilidad y adoptar una buena cultura de pago.
3. **El ahorro empieza hoy:** La clave para ahorrar es la constancia. Junta tu dinero seguido y por un buen tiempo, y si puedes, guárdalo en una entidad financiera, que es más seguro.
4. **Si lo necesitas y puedes pagarlo, pide un crédito:** Un crédito es un préstamo que te da un banco, caja o cooperativa, con el compromiso de que lo devuelvas.
5. **Usa el crédito con sabiduría:** Un crédito para el campo es una inversión para mejorar tus cultivos.
6. **Sé puntual en tus pagos:** Construye un buen historial financiero para acceder a mejores servicios crediticios.

7. **Fíjate siempre en los intereses:** El interés es lo que te cobra la entidad financiera por prestarte el dinero.

- Antes de aceptar un crédito, pregunta siempre por la TCEA (Tasa de Costo Efectivo Anual). La TCEA te dice cuál es el costo total y real del crédito, incluyendo intereses, comisiones y otros gastos. Así podrás comparar bien y elegir el que más te conviene.



This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

## NOTAS & REFLEXIONES

Escribe aquí notas importantes, reflexiones, dudas o aprendizajes.

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.



Este manual fue elaborado por Solidaridad en el marco del Programa para Bionegocios  
financiado por el Banco Interamericano del Desarrollo.



PROGRAMA PARA  
**BIONEGOCIOS**

**Solidaridad**