

Ajustando el bolsillo de una colombiana

Estudio de caso

Actividad 13

Grado 11 - 2020



RESUMEN

El siguiente ejercicio constituye un estudio de caso de una situación cotidiana de nuestra sociedad colombiana actual: el manejo del presupuesto de un trabajador asalariado (o dependiente). La descripción del contexto usa contenido textual y gráfico por lo que una comprensión lectora y análisis gráfico son herramientas necesarias para el desarrollo de la actividad.

Estudio de caso

El estudio de caso es una herramienta de enseñanza que permite desarrollar las habilidades de resolución de problemas bajo un contexto específico y generar la toma de decisiones desde una perspectiva analítica.

Por tanto, para esta actividad, el “¿Qué toca hacer?” o, “¿Que hay que entregar?” es un breve ensayo (no más allá de una página) con una argumentación justificada -ojala con fundamentos matemáticos- hacia una propuesta de solución del caso en cuestión. La sustentación de las hipótesis planteadas en el camino hacia la solución, el uso de herramientas matemáticas (operaciones, procedimientos) son aspectos a tener en cuenta en la evaluación de esta actividad.

1. Estudio de caso: ajustando el bolsillo de una colombiana

Paola Cruz, una colombiana “echada pa’delante”, actualmente devenga un salario mínimo. A pesar de las dificultades que conlleva esta «económica» realidad posee la recursividad y creatividad autóctona para superarlas. Una de las dificultades que Paola debe atender con prioridad es el transporte y para ello está considerando la adquisición de una moto. A causa de sus actuales circunstancias no la puede adquirir de contado y “ha estado echando cabeza” a la opción financiación por crédito. Por supuesto, para cumplir su meta ella debe revisar su presupuesto: lo que se gasta, lo que se puede ahorrar. En sus tres años como trabajadora dependiente logra obtener un consolidado anual de sus gastos y para el 2020 ha concluido que sus gastos mensuales anuales son los indicados en la gráfica 1. Apelando a su recursividad y a la oferta en el mercado de motocicletas estima inicialmente que podría adquirir una moto de valor entre 3.5 y 4 millones de pesos para pagar entre 3 y 5 años. Al optar por la financiación a crédito, es consciente que debe agregar el gasto de la cuota mensual a sus gastos habituales: aportes al pago arriendo y servicios públicos, alimentación, vestimenta, asuntos

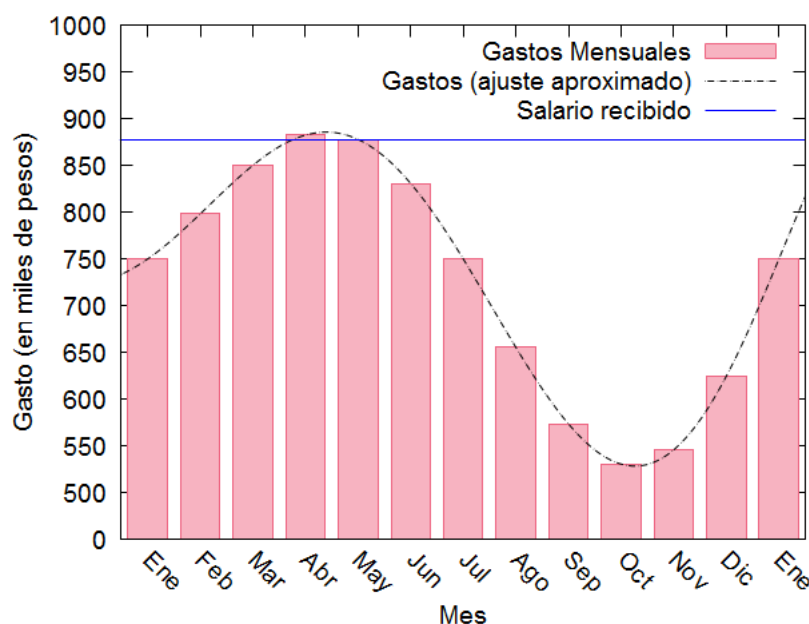


Fig. 1: Recopilación del gasto anual 2020 de Paola Cruz. La curva a trozos es un ajuste continuo de los gastos mensuales.

prioritarios entre otros. Pero también toma conciencia que la con la adquisición de la moto se avecinan gastos de combustible, impuestos y mantenimiento. Todo lo anterior le hace tomar decisión que debe re-ajustar su presupuesto.

2. Ejercicio

El objetivo principal del estudio de este caso, es proponer una estrategia optima en el manejo del presupuesto de Paola que le permita costear el crédito de la moto de acuerdo a la gráfica de sus gastos mensuales.

Obviamente hay que minimizar el costo de la deuda, teniendo en cuenta que a mayor tiempo de pago, mayor es el pago de la deuda, pues no hay que desconocer la realidad del sistema de financiamiento colombiano en donde por el préstamo de un capital x de pesos, al finalizar el tiempo de pago se termina pagando casi hasta el doble del capital prestado.

3. Cuestiones para el análisis

Para dar un carácter argumentativo al análisis, estas preguntas y orientaciones pueden guiar la estrategia de solución:

- De acuerdo, a la gráfica ¿es viable la adquisición del crédito? ¿Existe un presupuesto libre para adquirir el crédito? ¿Durante cuánto tiempo se podría pagar la deuda?
- Una consulta a las opciones de financiamiento que propone la banca colombiana pueden guiar la estrategia. Existen alternativas que permiten minimizar el pago total del préstamo: el abono

a intereses de deuda, el abono a capital, el aumento de la cuota mensual a cancelar, entre otros. Un punto de partida inicial es la referencia [1].

- Para tener una aproximación del financiamiento, existen simuladores de crédito según el bien adquirido. Un ejemplo se encuentra en la referencia [2].

4. Entrega

Presentar la estrategia de solución a modo de un ensayo debidamente sustentado, de preferencia en una página. Enviar el trabajo al correo **mmolinaruu@gmail.com** con la(s) hoja(s) marcadas con nombre completo, así como en asunto del correo poner **curso - nombre completo - actividad**.

Referencias

- [1] Banco Davivienda. En qué consiste cada una de la opciones para aplicación de abono extraordinario que ofrece el banco. https://davivienda.custhelp.com/app/answers/detail/a_id/718/~/%C2%BFen-qu%C3%A9-consiste-cada-una-de-la-opciones-para-aplicaci%C3%B3n-de-abono.
- [2] AKT Motos. Simulador de crédito. <https://www.aktmotos.com/compra/credito-para-moto/simulador-de-credito/nkd-125>.