

# EDUCACIÓN FINANCIERA

## CONSTRUIR, AVANZAR Y PROSPERAR



CON EL APOYO DE:



**ASOBANCARIA**

Construyendo  
la Confianza y Solidez del sector financiero



**BANCA DE LAS  
OPORTUNIDADES**



**Superintendencia  
Financiera  
de Colombia**

# Construir, avanzar y prosperar

Recomendaciones para un buen  
manejo de las finanzas

## Introducción

### Sobre este material

Basados en la metodología de Microfinance Opportunities © 2005, el contenido y los ejercicios de esta cartilla han sido ampliados, enriquecidos y adaptados a las condiciones y necesidades de la población colombiana, como resultado de las experiencias y aprendizajes de Banca de las Oportunidades, la Superintendencia Financiera de Colombia y Asobancaria en el tema de Educación Financiera.

### ¿Qué es Educación Financiera?

Es el proceso por el cual los consumidores e inversores financieros mejoran su entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros y, mediante información, instrucción y asesoramiento objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones informadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su nivel de bienestar<sup>1</sup>.

### Agradecimientos

A Asofondos por su colaboración en la redacción del capítulo “Pensiones y Cesantías”, a Fogafín por aportar información sobre el seguro de depósitos para el capítulo “Productos y Servicios Financieros” e “Inversiones”, y a Fasecolda por su contribución en la redacción del capítulo de “Seguros”. Así mismo agradecemos al SENA, Prosperidad Social y la Fundación Capital.

#### Diseño:

**BABEL**

Babel Group S.A.S.

1. Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies – 2005 - OCDE



# Conozca a los protagonistas



*Abuelo*  
**DON  
GUILLERMO**

Muy querido y sabio, especialmente con el manejo de recursos.

*Abuela*  
**DONA  
PRUDENCIA**

Muy amorosa y sobre todo prudente para determinadas situaciones financieras.



*Papá*  
**RICARDO**

Todo un experto en el ahorro y muy trabajador. Tiene su empresa y es muy dedicado; su pasatiempo favorito: compartir con su familia.



## Mamá **CLARA**

Es amorosa y responsable.  
Dedicada al hogar y al trabajo.  
Es quien administra y lleva  
las cuentas en la casa.

## Hija mayor **CAMI**

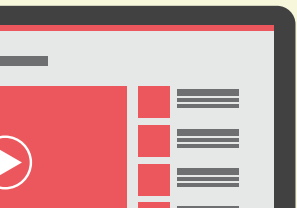


Es la hija mayor; ya terminó la universidad y  
tiene muchas ganas de formar su propia  
empresa, siguiendo los pasos de su padre.  
Emprendedora y muy disciplinada.



## Hija menor **MARGARITA**

Universitaria, reflexiva y con muchas ganas de  
viajar. Sabe que para poder realizar sus viajes  
debe ahorrar y presupuestar muy bien su  
dinero.



## Hijo **LUCAS**

## Perro **MANCHAS**

El niño de la familia; muy curioso. Quiere aprender  
todo sobre finanzas, en la casa todos tienen algo para  
enseñarle. Siempre anda con su fiel amigo Manchas.



# CAPÍTULO 2

## Ahorro: Prepárese para el futuro

CAPÍTULO 2- AHORRO

¿QUÉ HACES HIJO?  
¿A QUÉ JUEGAS?

PAPI,  
CUANDO  
SEA GRANDE  
QUIERO TENER  
MUCHOS  
CAMIONES  
Y LLEVAR  
COSAS POR  
TODO EL PAÍS

BUENO,  
ME PARECE  
MUY BIEN.  
PERO SABES  
QUE PUEDES  
EMPEZAR  
DESDE AHORA  
¿CIERTO?

¿QUÉ?  
¿CÓMO  
ASÍ?

¡CLARO!  
PARA CUMPLIR  
TUS METAS  
TIENES QUE  
AHORRAR; ASÍ,  
POCO A POCO  
REUNIRÁS PARA  
TU PRIMER  
CAMIÓN.

ENTONCES  
EMPECEMOS  
YA PAPI!



# ¿Qué es el Ahorro?

El ahorro es una reserva económica que se hace en el presente para ser utilizada en el futuro. Puede ahorrar solo o en familia, y se puede hacer en dinero, animales, joyas, tierras, semillas, entre otros. Las especies (animales, tierras, mercancía, entre otros) se consideran además una inversión.



## Algunas Razones para Ahorrar

- La tranquilidad de la familia. El ahorro da a las familias la tranquilidad necesaria para enfrentar emergencias, o la posibilidad de planear proyectos con dinero propio.
- Un futuro mejor. Las personas ahorran para tener un mañana más cómodo. Por ejemplo, para estudiar o adquirir una casa.
- Para la vejez. Las personas que están en edad productiva ahorran para asegurar dinero para vivir su vejez con tranquilidad y comodidad.

## Tipos de ahorro

### El Ahorro Informal:

El dinero se guarda en una alcancía, en el colchón, escondido en algún lugar, o se compromete en cadenas o natilleras entre otros.



### Ventajas:

- Fácil acceso.
- Los ahorros grupales, como las cadenas y las natilleras, propician espacios para compartir y disfrutar en grupo, fomentando la disciplina, la vigilancia y el apoyo entre sus miembros.

### Riesgos y desventajas para su dinero:

- Está expuesto a pérdida o robo.
- No gana intereses.
- Se gasta con facilidad.
- Si se pierde, es muy difícil reclamar.
- No aporta en la construcción del historial crediticio.
- En los ahorros grupales, puede existir inestabilidad de los grupos y desacuerdos entre sus miembros.

## El Ahorro Formal:

Es una forma de ahorrar en la que se guarda su dinero en reserva en una institución financiera vigilada, controlada y supervisada por una entidad del Estado. Esta entidad garantiza la seguridad de sus ahorros.

### ¿Sabe cuáles son las entidades que tienen opción de ahorro formal?

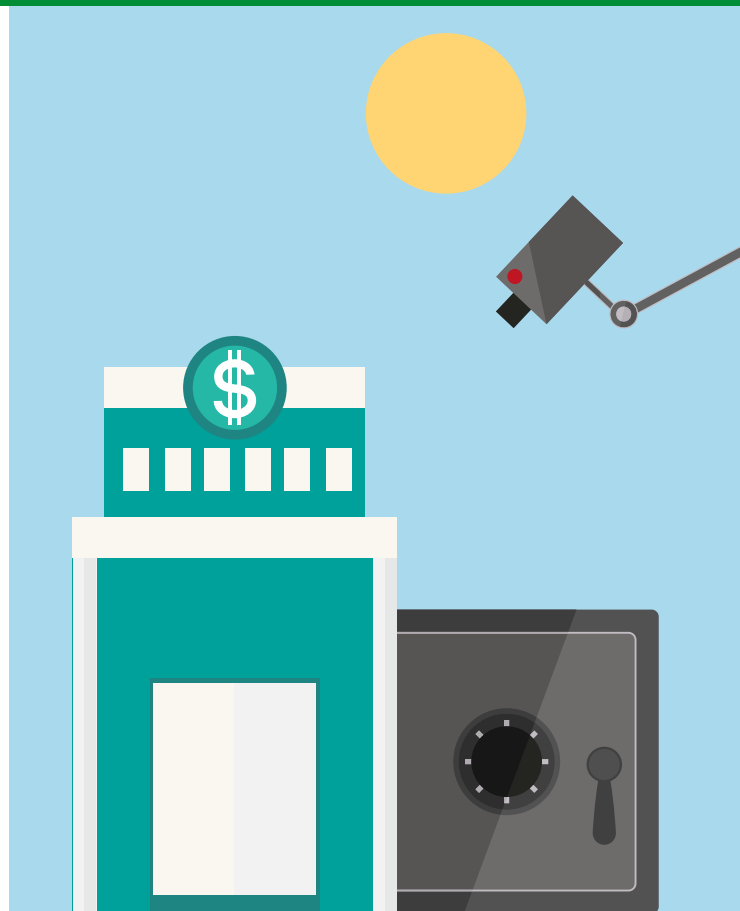
Instituciones financieras como bancos, asociaciones de crédito, compañías de financiamiento, corporaciones financieras, cooperativas, fondos o instituciones microfinancieras.

#### Ventajas:

- El dinero está seguro bajo la custodia de una entidad regulada.
- El dinero gana intereses.
- Las entidades financieras permiten acceder a distintas formas de inversión para maximizar las utilidades.
- Crear un historial de ahorro le ayudará a acceder a otros servicios financieros útiles como créditos.
- En el remoto caso que una entidad inscrita llegara a quebrar, el seguro de depósitos de Fogafín o Fogacoop\* le garantiza la devolución de su dinero, hasta un tope de 50 millones de pesos.
- En una entidad vigilada usted tiene cómo y a quién reclamar.
- Se puede disponer del total del dinero depositado, sin dejar un saldo mínimo (Ley 1793 de 2016).

#### Desventajas

- Algunas entidades piden un depósito mínimo inicial para abrir un producto de ahorro.
- Algunas entidades cobran comisiones.



**Antes de confiar la custodia de sus ahorros a una organización, infórmese, y desconfíe de quien promete hacerlo rico de la noche a la mañana.**

### ¿Cómo lograr sus metas mediante el ahorro?

Plan de ahorros es simplemente la organización que se le da a los recursos. El camino para cumplir las metas financieras tiene seis pasos que requieren de todo su esfuerzo y perseverancia:

1. Definir sus metas de ahorro: Una meta de ahorro es una buena razón para guardar y acumular dinero. Las metas deben ser concretas, alcanzables y tener un tiempo definido para cumplirse. Por ejemplo: Comprar los uniformes de los hijos y mejorar el piso de la cocina.
2. Planear el tiempo en el que desea cumplir su meta: Si es menor a un año es de corto plazo y si es más de un año es de largo plazo. Por ejemplo, sus hijos necesitarán los uniformes nuevos en 3 meses (corto plazo) y usted quiere que el piso de la cocina esté remodelado en 18 meses (largo plazo).
3. Defina el costo de sus metas. Por ejemplo: Los uniformes cuestan \$45.000 y el piso de la cocina \$180.000.
4. Calcule cuánto debe ahorrar cada mes para lograr sus metas, dividiendo su costo total en el tiempo que desea cumplirlas.
5. Compare con su presupuesto, para saber si es posible hacer ese ahorro o necesitas más plazo para lograrlo.
6. Asigne una prioridad a su meta decidiendo la importancia o urgencia que tiene este objetivo.

*\*La cobertura de Fogacoop no es homogénea para todas las entidades inscritas.*

## Ejemplo de Plan de Ahorro

Meta de ahorro	¿Cuánto cuesta?	¿Para cuándo?	¿Cuánto debo ahorrar al mes?	Prioridad
<b>A corto plazo (La quiero lograr antes de un año)</b>				
Uniformes	\$45.000	3 meses	\$15.000 +	1 (La más importante)
<b>A largo plazo (La quiero lograr después de un año)</b>				
Piso cocina	\$180.000	18 meses	\$10.000 +	2
<b>Total del ahorro requerido al mes \$25.000 ¿Me alcanza?</b>				



El siguiente paso después de elaborar un plan de ahorro es hacer todo lo posible por cumplirlo. Recuerde que el ahorro es el material con el que están hechos los sueños.

## Consejos para ahorrar.

- Para ahorrar no hace falta recibir o tener mucho dinero.
- Ahorre cantidades diferentes, pequeñas o grandes, pero acostúmbrese a guardar.
- Si recibe dinero extra, guárdelo. No permita que se le vaya en gastos innecesarios.
- No lleve dinero en efectivo en su bolsillo ya que tendrá más tentación de gastarlo.
- Sea discreto al ahorrar. Guarde su dinero en una entidad financiera vigilada. No permita que su dinero quede desprotegido.
- Si tiene que gastar parte del dinero para cubrir una emergencia, no abandone su costumbre de ahorrar.
- Ahorrar le permite ser previsor, invertir y controlar las deudas. ¡Este es el gran secreto de las familias que progresan!



Empiece a ahorrar con lo que pueda desde hoy. Ahorre en familia y en un lugar seguro. No desprecie las cantidades pequeñas de dinero, en el ahorro cada peso cuenta. Recuerde que el ahorro es el resultado de su disciplina y esfuerzo.

## Punto de reflexión

Para lograr mis metas financieras me comprometo a: *(Te invitamos a responder)*

1. No comprar por impulso

2. Ser organizado

3. \_\_\_\_\_

4. \_\_\_\_\_

5. \_\_\_\_\_



# Gracias

