

TALLER EDUCACIÓN FINANCIERA



**YO Y MIS
FINANZAS**



Viva Seguro
Programa de Educación Financiera

fasecolda

Federación de Seguros Colaborativa

Estimado participante

¿Le ha pasado que su dinero no le alcanza? A veces, lo que ganamos con mucho trabajo se escurre como agua entre los dedos y antes que llegue la siguiente quincena ¡ya no tenemos nada!

Ésta es una situación común que se puede evitar. Aunque no siempre es fácil aumentar nuestros ingresos, podemos aprender a organizar nuestros gastos para lograr un equilibrio en las finanzas personales o familiares. De esta manera, se puede cumplir con los compromisos adquiridos y lograr metas de ahorro.

Con este material usted podrá conocer aspectos importantes sobre;ahorros, planes financieros, créditos, riesgos que pueden afectar la estabilidad, comprender el funcionamiento de los seguros, e identificar los derechos y deberes como consumidor financiero.



La información contenida en este material sobre finanzas personales es tomado del Programa de Educación Financiera **“Yo y mis Finanzas”**, desarrollado por Sparkassenstiftung für internationale Kooperation dentro del proyecto **“Fortalecimiento de la Educación Financiera en América Latina”** del BMZ, Gobierno Alemán. Por su parte, la información sobre manejo de riesgos y seguros es tomado del Programa de Educación Financiera **“Viva Seguro”**, desarrollado por la Federación de Aseguradores Colombianos – **FASECOLDA**.

Queda prohibida la reproducción total o parcial, por cualquier medio electrónico o mecánico, sin permiso por escrito de los propietarios.

Impreso en Colombia.

Lo que debe saber:

? ¿De dónde viene su dinero?

Revise sus ingresos

? ¿A dónde va su dinero?

Anote sus gastos

? ¿Qué es un presupuesto?

Es la herramienta para llevar un **control de los ingresos y de los gastos**.

? ¿Para qué sirve?

Un presupuesto sirve para saber cuánto dinero se recibe, cuánto se tiene para gastar y cómo se gasta. Permite identificar qué gastos se pueden reducir. Si los ingresos varían de un mes a otro, permite ahorrar en meses cuando hay más dinero y reducir los gastos en periodos con menos ingresos.



Consejos importantes

Pasos para hacer un presupuesto

- ✓ Calcule los ingresos de cada mes
- ✓ Haga una lista de todos los gastos y de la cantidad que necesita para cubrirlos.
- ✓ Sume los ingresos y los gastos
- ✓ Reste de los ingresos los gastos

¿Cómo se mantiene el presupuesto en equilibrio?

- Ajustando los gastos a los ingresos: ¡no gastar más de lo que se tiene!
- Involucrar a toda la familia. Así todos sabrán cuánto dinero hay en realidad y no gastarán más.

**El ahorro forma parte de los gastos fijos.
Cada quien decide cuánto va a ahorrar cada mes.**

Actividad

Elabore su propio presupuesto.

Anote sus ingresos, así como cada uno de sus gastos fijos y variables.

INGRESOS	\$ <input style="width: 80%; border: none; border-radius: 15px;" type="text"/>
-----------------	--

TOTAL INGRESOS	\$ <input style="width: 80%; border: none; border-radius: 15px;" type="text"/>
-----------------------	--

GASTOS	OPORTUNIDADES DE AHORRO
---------------	--------------------------------

TOTAL DE GASTOS	\$ <input style="width: 80%; border: none; border-radius: 15px;" type="text"/>
------------------------	--

SALDO (INGRESOS – GASTOS)		
---------------------------	--	--

Notas _____



Lo que debe saber:

¿Qué es ahorrar?

Ahorrar es no usar algo hoy para tenerlo disponible en el futuro.

¿Para qué sirve ahorrar?

Para alcanzar METAS, enfrentar posibles emergencias, imprevistos, prepararse para la jubilación, entre otros propósitos.

Cada familia tiene distintas razones para ahorrar, puede ser: para eventos futuros esperados como la fiesta de quince años de una hija, nacimiento de un bebé; gastos opcionales por ejemplo vacaciones, mejoras del hogar; y acumulación de bienes como la compra de una casa o un vehículo.

¿Qué es una meta?

Una meta es algo que uno quiere lograr o alcanzar, un sueño que uno quiere cumplir, por ejemplo; unas vacaciones familiares, una casa, un negocio, que los hijos puedan estudiar.

Las metas claras motivan a trabajar, estudiar e incluso realizar algunos sacrificios. Las metas se tienen que caracterizar por ser **concretas, alcanzables y tener un tiempo definido**.

¿Sí es posible?

Sí es posible. Lo que se necesita es:

Llevar un presupuesto

- Controlar los **gastos hormiga**
- Encontrar oportunidades de ahorro en los gastos que hace con el dinero que ya tiene
- Tener disciplina.



Gastos hormiga

Son los pequeños gastos de los que casi no nos damos cuenta, pero si los sumamos son una cantidad enorme. Algunos ejemplos de los gastos hormiga son: dulces, gaseosas, café, chicles, empanadas, paquetes, limosnas, etc.

Actividad

Caso de Julio y Liliana

Después de conocer el caso de Julio y Liliana, usted, ¿Ha tenido decisiones similares? ¿Cómo ha encontrado la solución?. Diligencie la tabla del “Plan de Ahorro de Julio y Liliana” y conteste las preguntas de reflexión.

Plan de ahorro de Julio y Liliana			
Metas de ahorro	¿Cuánto vale?	¿Para cuándo se necesita?	¿Cuánto deben ahorrar por mes?
CORTO PLAZO			
Zapatos para el colegio			
LARGO PLAZO			
Restaurante			
Fiesta de 15 años			
Total de ahorro requerido	\$		\$

¿Para qué necesitan ahorrar Julio y Liliana? (¿Cuáles son sus metas?)

¿Cuál es la meta que tienen que alcanzar más pronto? _____

¿Cuál es la meta para la que tienen más tiempo? _____

Consejos importantes

Los siguientes pasos le darán claridad a la hora de plantear sus metas de ahorro personales:

- Fijar metas claras (qué, cuánto dinero, y cuánto tiempo)
- Priorizar las metas de ahorro. Ahorrar más para las necesidades más importantes y posponer las metas menos importantes.
- Revisar el presupuesto para saber si se puede ahorrar ese dinero.
- Encontrar oportunidades de ahorro en el presupuesto para asegurarse de que puede ahorrar lo que necesita.

Actividad

Mi propio Plan de Ahorro

Ahora es el turno de pensar en sus metas de ahorro a corto y largo plazo, en cuánto le cuestan, cuánto deberá ahorrar mensualmente y en cuánto tiempo las alcanzará. Recuerde que aunque sus metas sean muy grandes, si analiza en cómo alcanzarlas, formula un plan y se apeg a él, seguro lo logrará.

La siguiente tabla le ayudará a definir más concretamente sus metas de ahorro de corto y largo plazo así como a establecer acciones específicas que le ayudarán a alcanzarlas.

Mi Plan de Ahorro			
Metas de ahorro	¿Cuánto vale?	¿Para cuándo se necesita?	¿Cuánto deben ahorrar por mes?
CORTO PLAZO			
LARGO PLAZO			
Total de ahorro requerido	\$		\$

Aquí vamos

Acciones que puede hacer para cumplir con su plan de ahorro:

Fumar menos.

No comprar gaseosas.

Revisar el registro de gastos cada semana para saber si va bien con el presupuesto.

Compartir con la familia el plan de ahorro para que todos sean cuidadosos con los gastos.

Revisar con la familia cómo se puede economizar para poder ahorrar cada semana, quincena o mes.

Mantener a la vista las metas de ahorro para acordarse siempre de ellas.

Preparar alimentos en la casa en lugar de comprar en la calle.

Abrir una cuenta de ahorro.

Otras ideas para ahorrar

Haga una lista de lo que necesita antes de ir de compras.

Compare precios antes de comprar, para elegir la opción que más le convenga

Vaya de compras cuando no tenga hambre.

Pague oportunamente los servicios públicos y evite recargos por mora.

Ahorre energía. Use solo los bombillos que sean necesarios

Utilice la bicicleta como medio de transporte

Notas

El Buen Uso Del Crédito

Lo que debe saber:

? ¿Qué es un crédito?

> Un crédito es usar hoy recursos que se ganarán en el futuro, con un costo. Un crédito NO es un ingreso extra, NO es un regalo, NI es dinero rápido gratis.

? ¿Para qué se usa un crédito?

> Generalmente los créditos se usan para comprar una casa, comprar un carro, poner un negocio, solucionar una emergencia, para educación, comprar ropa, darse un gusto etc.

? ¿Cuándo conviene un crédito y cuándo es mejor ahorrar?

> En general, un crédito es conveniente cuando:

- No se puede esperar a ahorrar el dinero para suplir una necesidad (comprar un carro, una casa)
- No adquirir el bien es más costoso que comprarlo a crédito (comprar un computador en lugar de pagar a diario en un café internet)
- El crédito permitirá aumentar las ganancias de un negocio o economizar en gastos.

Al contrario:

Los créditos para darse gusto o un lujo nunca son convenientes. Para eso, lo adecuado es ahorrar.

? ¿Cuáles son las responsabilidades antes y durante el crédito?

Responsabilidades del deudor

Antes	Durante
Llevar un registro ordenado de ingresos y gastos.	Cumplir con los pagos en tiempo y forma (puntualmente y cuotas completas).
Tener clara la capacidad de ahorro, y por tanto, su capacidad de pago.	Apegarse a su presupuesto
Considerar un plazo real de pago.	Considerar un plazo real de pago.
Tener un objetivo claro para el crédito.	Tener siempre presentes las características del crédito solicitado.
Comparar distintos productos de crédito para poder elegir el más conveniente.	Acudir a la institución financiera en caso que una situación inesperada ponga en riesgo el pago puntual del crédito.

Actividad

Diligencie la siguiente información, si la mayoría de las respuestas es "si" la probabilidad de que maneje bien el crédito es alta:

Pregunta	SI	NO
En asuntos de dinero soy disciplinado (a).		
Me gusta planear mi vida y me esfuerzo en respetar los planes.		
Mis ingresos me dan buen sustento en la vida diaria.		
Tengo un buen panorama de mis cuentas, mi patrimonio y mis deudas.		
Podría decir que mi ingreso, es decir, mi trabajo está asegurado por lo menos por dos años.		
Yo utilizó los créditos después de mucha reflexión y para fines determinados.		
Yo pienso primero, si es mejor el ahorrar para una compra deseada.		
Hasta ahora, mis créditos han transcurrido sin problemas.		
No tengo enfermedades crónicas ni duraderas que puedan afectar mi vida laboral.		
Tengo un patrimonio sólido. Una separación es poco probable.		

Consejos importantes

- El crédito no debe durar más que el bien financiado con él.
- Nunca tomar un crédito con un pago mensual mayor a la capacidad de pago.
- Respetar el presupuesto.
- Nunca atrasarse en los pagos. Esto cuesta caro y puede poner en peligro el crédito
- Si se tienen problemas para reunir el pago mensual, es necesario acercarse a la institución financiera.
- Escondarse es lo peor que se puede hacer.

¿Conoce los Riesgos a los que Está Expuesto y Está Preparado?

Lo que debe saber:

En nuestra vida tenemos épocas felices y épocas tristes, y siempre esperamos tener más dicha que dolor, sin embargo, nos enfrentamos a peligros tan solo por estar vivos. Esos peligros, emergencias o eventos inesperados los conocemos como Riesgos.

Por lo anterior, nuestra responsabilidad es aprender a manejarlos para que no golpeen tan duro nuestras finanzas personales y por lo tanto nuestro bienestar.

Actividad

Piense en emergencias que le podrían pasar y escríbalas en el siguiente cuadro. Al frente de cada emergencia, escriba qué consecuencias podrían tener estas emergencias para el bolsillo de sus familias.

Emergencias	Consecuencias

¿Está preparado para responder a estas emergencias? SI NO
¿Cómo se prepara?

Si dijo no estar preparado o no estar lo suficientemente preparado, lo invitamos a que reflexione sobre aquellos riesgos que pueden pasar en su familia y sobre la importancia de protegerse, para que cuando ocurran no afecten tan duro el bolsillo de su hogar. Recuerde: **¿Está usted seguro? ¡Protéjase!**

Consejos importantes

Recuerde que los préstamos nos pueden ayudar a salir de emergencias de manera rápida, pero si la emergencia afecta los ingresos de la casa, como por ejemplo la muerte del jefe de hogar, es mejor usar los ahorros. Ahorrar nos ayuda a resolver emergencias pequeñas, por lo que deberíamos tener un plan de ahorro para éstas. Pero recuerde que los ahorros pueden no ser suficientes para enfrentar riesgos más graves, como una enfermedad o un terremoto, para esas emergencias que no podemos cubrir con los ahorros están **los seguros**.

Regla para usar crédito o ahorros

Si la emergencia a la que se enfrenta afecta su capacidad de generar ingresos, utilice sus ahorros para pagar sus gastos. Si la emergencia no detiene ni reduce sus ingresos, considere tomar un préstamo para pagar los gastos inesperados.

Actividad

Después de conocer el caso de Olga, escriba las respuestas según el mecanismo de protección planteado.

AHORRO PARA EMERGENCIAS

Tiempo que llevaba ahorrando	
Total del dinero ahorrado	
Dinero ahorrado mensualmente	
Dinero necesario para los gastos médicos	
¿Es suficiente el dinero?	
¿Cuánto le hace falta?	
¿Debe hacer algo para conseguir dinero adicional?	
¿Qué creen que hará?	
¿Cuánto era el dinero ahorrado en relación con sus ingresos mensuales? (mucho, poco, casi nada)	

SEGURO PARA EMERGENCIAS

Tiempo que llevaba pagando el seguro	
Total de dinero pagado a la compañía de seguros	
Dinero pagado anual	
Dinero necesario para gastos médicos	
Dinero máximo que pagará la compañía de seguros para los gastos médicos	
¿Es suficiente el dinero?	
¿Cuánto le hace falta?	
¿Debe hacer algo para conseguir el dinero adicional?	
¿Cuánto era el dinero pagado a la aseguradora en relación con sus ingresos? (Mucho, poco, casi nada)	

Aquí vamos

Tanto los ahorros como los seguros nos facilitan enfrentarnos a una emergencia. Pero son diferentes. Cada uno tiene ventajas y desventajas.

Ahorros		Seguros	
VENTAJAS	<ul style="list-style-type: none">• Mayor control sobre el dinero• Diversos usos• No se comparten los riesgos	VENTAJAS	<ul style="list-style-type: none">• Posibilidad de recibir más de lo que uno ha pagado.• Se está comprando tranquilidad porque se cuenta con ayuda si ocurre una emergencia.
DESVENTAJAS	<ul style="list-style-type: none">• El monto ahorrado es mucho menor que el que recibiría de una compañía de seguro si ocurre una emergencia.	DESVENTAJAS	<ul style="list-style-type: none">• Se comparte los riesgos• Si no pasa nada no le devuelven lo que pagó.

Notas

Protéjase, la Seguridad es lo Primordial para Usted y su Familia.

Lo que debe saber:

- Los seguros son una forma de protección contra una amenaza o contra la posibilidad de una pérdida.
- Un seguro es un servicio que se contrata con una compañía de seguros para que en caso de sufrir un riesgo como la muerte, una enfermedad, un daño o pérdida de nuestros bienes, la entidad nos ayude a restablecer la situación para hacerla menos difícil gracias al pago en dinero o especie de una indemnización.
- Un seguro, así como los ahorros son mecanismos de protección, es decir, son medidas que tomamos antes de una emergencia, para que cuando ocurra ésta, tengamos cómo reponernos a la situación y nuestras finanzas no se vean seriamente afectadas.

Recuerde que hay seguros de personas, propiedad y obligatorios.

Clasificación de los seguros



Seguros de vida y personas

Ejemplos: seguros de vida, accidentes personales



Seguros de propiedad

Ejemplos: seguros de automóviles, hogar, robo, incendio etc.



Seguros obligatorios

Soat, Bienes Comunes, Riesgos laborales

Algunos Conceptos Básicos de Seguros

- **Asegurado** es la persona que puede resultar afectada por el riesgo que cubre la póliza.
- **Beneficiario** es la persona natural o jurídica que recibe los beneficios o el pago de la compañía de seguros.
- **Beneficio o indemnización** el monto que será pagado o el beneficio que será otorgado por la compañía de seguros a la persona que presente una reclamación después de haber ocurrido el siniestro.
- **Exclusión** es la condición específica señalada en la póliza que no está cubierta y por la cual el seguro no paga ninguna indemnización. Las exclusiones varían según el tipo de seguro.

- **Prima** es el valor o precio del seguro.
- **Reclamación** es la solicitud de pago o indemnización después de haber ocurrido el siniestro.
- **Valor asegurado** es el monto máximo de dinero que puede recibir el afectado por un siniestro, en el caso de los seguros que pagan un beneficio es el monto establecido en la contratación de la póliza. También puede decirse que es la máxima responsabilidad de la compañía de seguros.
- **Vigencia** es el tiempo de duración del seguro, es decir, el tiempo durante el cual se cubre el riesgo.

Consejos importantes

Antes de comprar el seguro	Durante la vigencia	Cuando se presenta el siniestro
<input type="checkbox"/> Identifique el riesgo del que se quiere proteger	<input type="checkbox"/> Lea la póliza	<input type="checkbox"/> Evite la agravación del siniestro
<input type="checkbox"/> Infórmese sobre el producto que piensa adquirir	<input type="checkbox"/> Informe a su familia sobre el seguro que adquirió	<input type="checkbox"/> De aviso a tiempo a la aseguradora de la ocurrencia del siniestro
<input type="checkbox"/> Identifique las coberturas, exclusiones o condiciones del seguro	<input type="checkbox"/> Pague cumplidamente el precio del seguro o prima	<input type="checkbox"/> Cuando la compañía lo requiera, presente los documentos que la entidad solicite.
<input type="checkbox"/> Compare los productos teniendo en cuenta las condiciones del mismo	<input type="checkbox"/> Notifique cualquier modificación del estado o las condiciones del bien o la persona asegurada	
<input type="checkbox"/> Pregunte qué determina el precio del seguro	<input type="checkbox"/> Preserve los bienes asegurados o las condiciones de vida	
<input type="checkbox"/> Indague sobre cuál es el valor asegurado	<input type="checkbox"/> Revise la vigencia del seguro	
	<input type="checkbox"/> Pregunte qué debe hacer para la renovación del seguro	

Más información www.vivasegurofasecolda.com

Derechos y Deberes como Consumidor Financiero

Lo que debe saber:

Derechos:

- Recibir por parte de la entidad financiera una atención respetuosa y amable.
- Recibir información clara y oportuna sobre los productos y servicios que ofrece la entidad.
- Conocer el contenido del contrato antes de firmarlo.
- Presentar sus quejas y reclamos para que sean resueltos de manera clara y oportuna.
- Escoger libremente la entidad financiera con la que desea tener un producto o servicio.
- Recibir educación financiera sobre los derechos y obligaciones de los consumidores financieros, así como sobre los productos o servicios ofrecidos por la entidad.

Deberes:

- Infórmese sobre los productos y servicios que ofrecen las entidades financieras, comparar las opciones disponibles y escoger la mejor.
- Pregunte sobre los derechos, obligaciones, costos, exclusiones y restricciones al producto o servicio que es de su interés.
- Lea los términos y condiciones del contrato que vaya a firmar y sus anexos.
- Infórmese sobre los mecanismos de protección de sus derechos.

¿Qué procedimiento seguir para presentar una queja?

Directamente a la entidad

La ley no ha previsto un trámite en particular. Usted puede tramitar su queja por escrito ante la entidad y ésta, de acuerdo con sus políticas, informará sobre el plazo y procedimiento para dar respuesta a su inquietud.

Defensor del Consumidor Financiero

Se debe hacer por escrito. Usted puede remitir la queja al Defensor o radicarla en las oficinas, sucursales o agencias de la entidad, caso en el cual ésta deberá trasladar la queja al Defensor dentro de los tres días hábiles siguientes.

En la Superintendencia Financiera

La queja puede presentarla por escrito a la calle 7 No. 4 -49 en Bogotá, o al fax (1) **3505707** o al correo electrónico **super@superfinanciera.gov.co**.



Defensor del Consumidor Financiero

El Defensor del Consumidor Financiero es una figura que todas las entidades financieras deben tener, cuya función es servir de mediador para resolver de manera objetiva y gratuita los conflictos que puedan surgir entre los clientes y la entidad.

Consejos importantes

Información necesaria para presentar una queja:

- Nombres y apellidos completos.
- Documentos de identificación.
- Dirección y ciudad.
- Teléfono y correo electrónico.
- Descripción de los hechos y los derechos vulnerados.
- En caso de existir, documentos que soporten la queja.

Notas



POSITIVA

COMPAÑÍA DE SEGUROS

LO BUENO DEBE SER PARA TODOS



LLAMA AL | #533
01 8000 111 170
Y EN BOGOTÁ: 330 70 00

www.positiva.gov.co

**LO BUENO
DEBE SER PARA TODOS**



Positiva Compañía de Seguros



@PositivaCol



PositivaColombia