

Cartilla de Educación Financiera

La Ruta Segura con Gus



Una guía para conducir tu vida con tranquilidad

Un proyecto de Previsora creado para todas aquellas personas que deseen aprender la importancia financiera y aplicarla en su día a día.

Equipo técnico - Clefi

Alexandra García
Gestora del Proyecto

Lina Pérez
Profesional de apoyo del Proyecto

Sofía Botero
Coordinadora de Investigación y Análisis

Lida Bocanegra
Coordinadora de Comunicaciones

Angela Vargas
Profesional en Educación Financiera

Cristian Beltrán
Redactor

Joshua Fonseca
Diseñador

**La versión digital de esta
cartilla se encuentra en**

www.saberseguro.com

Aviso legal: El siguiente documento contiene la recopilación y análisis de dinámicas sobre Educación Financiera, producido por Previsora. Esta cartilla es publicada con fines informativos y académicos para brindar herramientas importantes para obtener Bienestar Financiero. Por lo anterior, y teniendo en cuenta que es una interpretación que se realiza de la información mencionada, Previsora no asume responsabilidad alguna relacionada con el contenido, alcance o sobre el uso que los usuarios le den a la información que se encuentra en esta. La información de Educación Financiera es propiedad única y exclusiva de Previsora en términos del artículo 3 de la ley 1915 de 2018 y subsiguientes, y podrá ser reproducido o distribuido para uso institucional exclusivamente, sin previa autorización del propietario siempre y cuando se realice sin alterar la integridad del documento. Cualquier otra utilización que se haga de su contenido, incluida su distribución, reproducción, modificación, divulgación o transmisión sin previo conocimiento por escrito de Previsora, se encuentra expresamente prohibida por el artículo 76 de la ley 23 de 1982 y la Decisión Andina 351 de 1993. Las modificaciones que se introduzcan a la información serán responsabilidad del usuario, siempre citando como fuente la información de los autores y aclarando los cambios realizados.




Conoce a Gus	5
1. El taxista consejero	6
Importancia de la protección financiera	
2. Esto no me vuelve a pasar	8
Identificación de amenazas	
3. Javi encuentra tranquilidad	10
Gestión del riesgo	
4. El taxista planeador	12
Importancia de la planeación financiera para la prevención de riesgos	
5. El compromiso de Gus	14
Otras herramientas para enfrentar los riesgos: ahorro y crédito	

¡Conoce a Gus!

Gus es un conductor de taxi que asistió a una feria Educativa y Financiera. Allí aprendió sobre finanzas, planeación, créditos, ahorro y seguros.

Ahora comparte sus aprendizajes con cada pasajero, en especial, la importancia de adquirir un seguro para proteger lo que más quiere; y los aplica en su vida cotidiana.



Acompáñame en mi recorrido y aprendamos juntos de las historias que nos encontramos por el camino.

El taxista consejero

Eran las seis de la tarde cuando Gus vio a Ana haciendo señas para tomar su carrera. Era un día lluvioso, y por primera vez, Gus había decidido adquirir un seguro de vida para proteger a su familia.

Salió del carro y ayudó a Ana con sus bolsas de mercado. Gus, como taxista, acostumbraba a socializar con sus pasajeros. De ellos aprendía algo cada día. Entonces le contó a Ana su reciente adquisición.

Ana, que llevaba preocupada todo el día por el futuro de su nieto, le conto su historia añadiendo que este dependía de ella y que no sabía que sería de él, si ella faltaba en algún momento.

Gus, le habló del seguro de vida y de la posibilidad de dejar a su nieto como beneficiario en caso de fallecer. Ana, agradecida con el consejo se bajó del carro tranquila, tomando la decisión de ir al día siguiente a la aseguradora, pedir información y adquirir un seguro, porque de eso se trata la **Protección Financiera**.



Protección financiera: es la herramienta que nos permite enfrentar imprevistos con mayor tranquilidad manteniendo nuestra estabilidad financiera al poder cubrir nuestras necesidades básicas como la alimentación, vivienda o educación, sin necesidad de adquirir una deuda.



¿Cómo nos protegemos? El primer paso es identificar qué cosas en nuestra vida son importantes y requieren nuestra atención para después realizar acciones que nos permitan protegerlas.

¡Primera parada!



Escribe una lista de cinco cosas que consideras más valiosas en tu vida de manera específica y detallada. Por ejemplo, "tu familia", "la educación de mis hijos" o "la salud de mis padres".

Luego enuméralos del 1 al 5, donde 1 es el más importante y 5 es el menos importante.

_____	<input type="checkbox"/>
_____	<input type="checkbox"/>
_____	<input type="checkbox"/>
_____	<input type="checkbox"/>
_____	<input type="checkbox"/>

Del anterior listado, reflexiona brevemente y escribe sobre las razones por las cuales los primeros 3 aspectos son importantes para ti:

1. _____
2. _____
3. _____



Riesgo financiero: es la posibilidad de que ocurra un evento inesperado que puede afectar negativamente aquellas cosas que valoramos y nuestras finanzas. Por ejemplo, problemas de salud, accidentes, pérdidas de empleo, desastres naturales o robos.

“Esto no me vuelve a pasar”



Saliendo del hospital, después de ver a su mamá. Maria contó su dinero, le alcanzaba para tomar un taxi a su casa. Le hizo señas a uno y allí conoció a Gus.

En su conversación Maria le contó lo mucho que le estaba costando pagar los tratamientos médicos de su madre. Pues mensualmente tenía que sacar de su salario para cubrirlo y no sabía que pasaría si perdía su empleo.

Gus, que le escuchó atentamente, decidió contarle que unos meses atrás él estaba en una situación similar. Se había accidentado fracturándose su mano. No pudo trabajar durante un mes y por eso, no le alcanzó para pagar su arriendo, tuvo que pedir prestado para mercar y se atrasó en el pago del colegio de sus hijos.

Después de terminar su historia le dijo a María antes de que ella se bajará del carro: “recuerda que es importante tener un **fondo de emergencia** para prevenir este tipo de riesgos. Después de pagar mis deudas me dije: ‘Esto no me vuelve a pasar’”.



¡Segunda parada!



Después de leer la historia, menciona los riesgos que sufrió Gus.

¡Ahora vas tú! Reflexiona e identifica riesgos financieros que podrían afectar las cosas que más valoras en tu vida, por ejemplo: pérdida de empleo, problemas de salud o emergencias familiares.

1. _____

2. _____

3. _____

Consejos para identificar los riesgos en tu vida

- Revisa tu lista de prioridades y piensa en qué podría amenazar cada una de ellas.
- Piensa en tus actividades diarias e identifica riesgos comunes, como desastres naturales en tu área, la seguridad de tu barrio y condiciones laborales.
- Revisa tu estado de salud y el de tu familia, y piensa en posibles enfermedades o accidentes que podrían ocurrir.
- Presta atención al manejo de tu dinero y tus datos tanto personales como financieros para establecer el riesgo que puedan tener.



Javi encuentra tranquilidad



En la estación de taxis. Gus se encontró con Javi, un viejo compañero, e iniciaron la siguiente conversación:

- **Javi:** ¿En qué anda?
- **Gus:** Trabajando fuertemente. Usted sabe, el que no trabaja no lleva plata a la casa.
- **Javi:** Si que es cierto, y más con esta inseguridad tan berraca.
- **Gus:** Eso sí es cierto, es un riesgo que todos los taxistas debemos aprender a gestionar.
- **Javi:** ¿Un riesgo?, ¿gestionar?, ¿de donde sacó eso?
- **Gus:** Lo aprendí ingresando a Saber Seguro, el programa de Educación Financiera de Previsora.
- **Javi:** ¡En serio! Pues cuénteme para aplicarlo.
- **Gus:** Aprendí que un robo es un riesgo que a todos nos puede pasar y del que podemos protegernos con un seguro. Existen diferentes tipos de seguros dependiendo de tu necesidad.
- **Javi:** ¡Esa no me la sabia! Gracias Gus por esa información, si tiene tiempito me pasa los datos para averiguar.

Gus le compartió a Javi toda la información, además de un test, que encontrarás a continuación, para identificar el seguro que necesitaría. Ahora es tu turno, pasa la página e identifica el tuyo.

Gestión del riesgo: estar preparado para enfrentar los imprevistos que pueden afectar nuestras vidas y finanzas.



Seguro: es una herramienta para gestionar el riesgo. Consiste en un contrato con una compañía que, a cambio de un pago regular, te brinda apoyo económico si ocurre un evento adverso, como un accidente, una enfermedad o un desastre natural.

¡Tercera parada!

Lee la lista de algunos riesgos cubiertos por cada tipo de seguro, y marca con (✓) aquellos que crees podrían afectarte.

Seguro de Vida:

- Pérdida de mis ingresos por fallecimiento de la persona que sostiene económicamente el hogar.
- Gastos médicos elevados en caso de enfermedad grave.
- Cobertura de deudas pendientes en caso de muerte.
- Apoyo económico para la pareja o dependientes tras el fallecimiento.

Seguro de Hogar:

- Daños estructurales a la vivienda por incendios.
- Pérdida de bienes personales por robo.
- Reparaciones costosas por daños causados por desastres naturales (inundaciones, terremotos, etc.).
- Gastos de alojamiento alternativo en caso de inhabilitación temporal del hogar.

Seguro de Automóvil:

- Daños al vehículo por accidentes de tráfico.
- Robo total o parcial del vehículo.
- Asistencia en carretera por averías mecánicas.
- Daños causados por fenómenos meteorológicos severos (granizo, vientos fuertes, etc.).

¿Cuáles son los riesgos a los que más te enfrentas? Cuenta cuántos marcaste para cada seguro, el que tenga el mayor número será el más relevante para ti.



Presupuesto: es una herramienta que permite planificar y controlar los ingresos y gastos que tenemos. Ayuda a organizar el manejo del dinero que poseemos, evitar deudas que no necesitamos y alcanzar metas a corto, mediano y largo plazo.



El taxista planeador

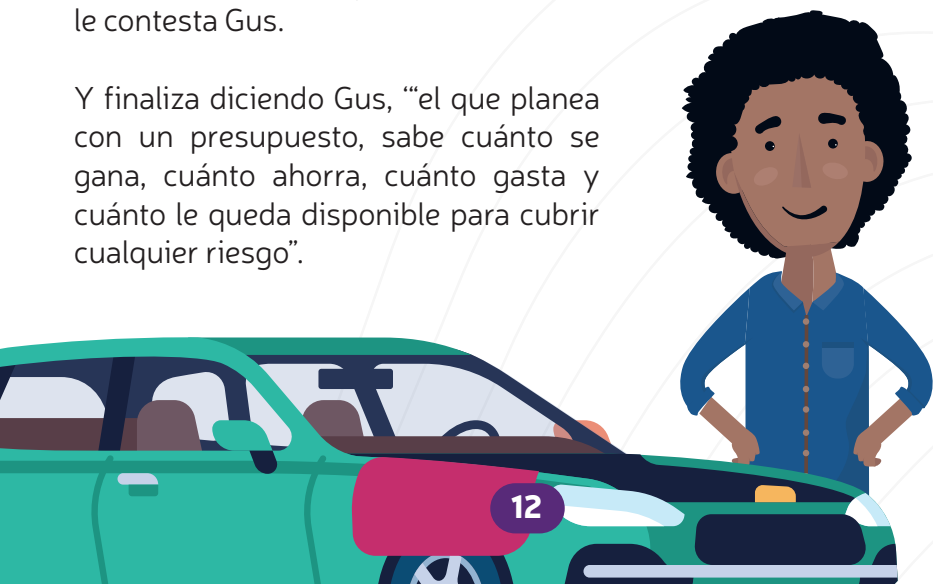


Como cada viernes de la primera semana del mes, Gus parquea su taxi en el taller de Pepe, su mecánico de confianza. Pepe, que no entiende su visita, lo saluda y le pregunta “¿otra vez por acá?”.

Gus sonriendo le dice “como dice el dicho ‘es mejor prevenir que lamentar’”. Pepe confundido le pregunta “¿qué?”. Gus, suelta una carcajada y le dice “si algo aprendí en la vida es que el que planea llega lejos, entonces cada primer día del mes me siento a hacer mi presupuesto, separo el ahorrito, los gastos de la casa y de mis hijos y otras obligaciones que puedan salir. Además un ingreso para usted”.

“¿Un ingreso para mí?”, pregunta extrañado Pepe. “Pues claro, el 5% de mi producido lo dejo para que usted me le haga revisión al carrito, así tengo una revisión mensual y puedo saber si hay fallas que más adelante puedan ser graves o costosas”, le contesta Gus.

Y finaliza diciendo Gus, “el que planea con un presupuesto, sabe cuánto se gana, cuánto ahorra, cuánto gasta y cuánto le queda disponible para cubrir cualquier riesgo”.



¡Cuarta parada!

Diligencia el siguiente formato de presupuesto personal con tus ingresos, gastos, ahorros, deudas y destina un porcentaje para realizar mantenimientos preventivos.

Presupuesto personal

Ingresos	Valor
	\$
	\$
	\$
Total ingresos	\$

Gastos	Valor
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
Total gastos	\$

Ahorro	
Ahorro mensual	\$

Deudas	Valor
	\$
	\$
	\$
Total deudas	\$

Mantenimientos preventivos (hogar/medio de transporte)	Valor
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
Total Mantenimientos preventivos	\$

$$\begin{array}{ccccccc}
 \$ & - \$ & - \$ & - \$ & - \$ & = \$ & \\
 \text{Total ingresos} & \text{Total gastos} & \text{Ahorro} & \text{Deudas} & \text{Mantenimientos preventivos} & \text{Dinero disponible} & \\
 \end{array}$$

El compromiso de Gus

“Amor, estoy preocupado porque estoy muy justo para pagar la pensión de la niña y no tengo idea como podré costearle la universidad en un futuro”, le dijo Gus a su esposa.

Por la preocupación que sintió ese día, Gus se prometió que ahorraría el 10% de su producido para pagarle la universidad. Sin embargo, algo siempre le pasaba y terminaba gastándose el dinero sin darse cuenta. Estando en la Feria Educativa y Financiera evidenció el motivo, no había diseñado un plan de ahorros con el cual comprometerse.

Ahora, cuando termina de trabajar toma el dinero, lo pone en una alcancía y a fin de mes, lo consigna en su cuenta de ahorros para que le produzca un interés. Finalmente, Gus tiene la seguridad de que con ese dinero Silvana irá a la universidad.

¡Otras herramientas para enfrentar el riesgo!

Ahorro: establecer una meta de ahorro alcanzable y con una destinación específica nos proporciona seguridad y estabilidad financiera en caso de enfrentar necesidades inmediatas.



Crédito: nos permite acceder a recursos adicionales para cubrir gastos extraordinarios. Es esencial entender los términos y condiciones de cualquier préstamo o crédito, así como mantener un buen historial crediticio para asegurar que esta herramienta esté disponible y sea beneficiosa en momentos de necesidad.

¡Quinta parada!

Completa los siguientes pasos para construir un plan de ahorro destinado a imprevistos financieros:

Define tu meta de ahorro. ¿Cuánto dinero quieres reunir para tu fondo de emergencias?

Meta de ahorro: \$ _____

Establece un tiempo para alcanzar tu meta. ¿En cuántos meses deseas reunir este fondo?

Tiempo para alcanzar la meta: _____

Calcula cuánto debes ahorrar al mes para alcanzar la meta. Divide tu meta de ahorro entre el número de meses que has definido:

$$\begin{array}{ccc} \$ \text{ _____} & \div & \text{ _____} = \text{ _____} \\ \text{Meta de ahorro} & & \text{Tiempo para} \\ & & \text{alcanzar la meta} & & \text{Ahorro mensual} \end{array}$$

Elige un lugar seguro y accesible. ¿En una cuenta bancaria, en una aplicación móvil, o en otro medio?

Lugar de ahorro: _____

Evalúa tu plan de ahorro. ¿Estás en la capacidad de cumplir con el monto de ahorro mensual? Revisa mensualmente tu progreso para asegurarte de que te estás acercando a lograr tu meta.



¡Gracias por acompañarnos en este viaje hacia una vida financiera más segura y próspera!

En Previsora Seguros, creemos que cada paso que das hacia una mejor educación financiera es un paso hacia un mañana más brillante.

Recuerda que el conocimiento es el primer paso hacia el éxito; no olvides practicar estos consejos, mantenerte informado y buscar ayuda cuando lo necesites.

Te invitamos a seguir fortaleciendo tu aprendizaje y bienestar financiero en nuestra página de Saber Seguro

www.saberseguro.com





No prometemos, aseguramos



Programa de Educación Financiera
DE PREVISORA SEGUROS



VIGILADO
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
DE COLOMBIA

LA PREVISORA S.A., Compañía de Seguros