

# Colombia + competitiva

PROYECTO DE ASISTENCIA TÉCNICA  
Guía de implementación - Kit de  
herramientas Ahorro e inversión



# Contenido





## ¿Qué es el kit de herramientas?

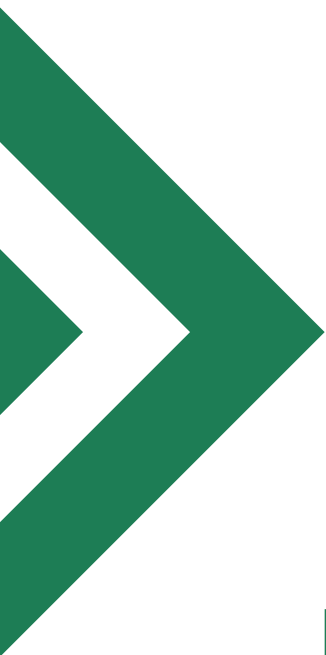
El kit de herramientas de ahorro e inversión es una serie de sesiones diseñadas para cualquier persona o personas que tienen por objetivo promover el buen uso del dinero a través del ahorro y las inversiones.

Este trabajo es la continuidad de la caja de herramientas de pagos digitales y de la serie de actividades que promueven la salud financiera. En ese orden de ideas y en primera instancia, esta caja de herramientas presenta la importancia de fijar metas y objetivos a corto, mediano y largo plazo, para después a través de ejercicios prácticos, promover la planificación de las finanzas personales y las relacionadas con las actividades económicas. Allí se hace énfasis en por qué y cómo presupuestar los gastos con herramientas de fácil uso y acceso. Lo anterior tiene como objetivo lograr administrar los gastos y de esta forma tener excedentes y gestionar el ahorro.

Una vez se comparte la importancia de fijar metas y planificar las finanzas, se presenta a las personas herramientas con las cuales pueden hacer rentar su dinero y cumplir sus metas de ahorro. Allí se da un primer paso mostrando que es el ahorro programado, cuál es su utilidad y que ventajas tiene. Posteriormente, se hace el mismo proceso con los bolsillos digitales disponibles en el mercado financiero, seguido de los CDTs y las inversiones.

Es importante recordar que estas actividades diseñadas, están basadas en la teoría de cambio comportamental y la toma informada de decisiones, las cuales se complementan con ayudas audiovisuales previamente existentes en internet y el desarrollo de actividades propias de Fundación Capital.

Para cada una de estas actividades, se explicará detalladamente su objetivo, su paso a paso, sus respectivos resultados esperados y las distintas herramientas metodológicas que se necesitan para el buen desarrollo de cada una de estas.



# Consideraciones y recomendaciones para usar implementar el kit de herramientas

Dentro de las recomendaciones para usar y desarrollar el kit de herramientas es de vital importancia entender el rol como multiplicadores de este contenido. Es por esto que en este apartado se darán algunas recomendaciones para tener en cuenta.

## Rol de los multiplicadores

Desde este punto, es esencial que se entienda como multiplicadores a los equipos técnicos de organizaciones, entidades o personas, quienes decidan implementar la caja de herramientas con un grupo de personas . En ese orden, el rol del multiplicador es preponderante en el éxito del proceso de implementación de esta y las futuras cajas de herramientas. La sostenibilidad de la iniciativa depende en gran medida del compromiso y disposición de las personas (multiplicadores) de replicar la metodología.

Vincular como multiplicadores a los equipos de organizaciones o entidades a la iniciativa de implementar la caja de herramienta conlleva las siguientes ventajas : (i) implica fortalecer la experiencia y el saber sobre salud financiera al interior de las organizaciones, (ii) permite a los equipos técnicos desarrollar habilidades prácticas en procesos de capacitación dirigidos a adultos (a través de una metodología experiencial y fácil de replicar), (iii) genera visibilidad y reconocimiento en las comunidades en las que trabajan y (iv) fortalece las redes de contactos.

## Perfil de los multiplicadores

Las personas que estarán llevando estos contenidos y metodologías, no necesariamente deben tener conocimiento en temas de salud financiera. Tampoco se requiere experiencia previa en educación financiera o en capacitación de adultos, pero se espera que los multiplicadores sean personas comprometidas, que quieran crecer personal y profesionalmente, y, sobre todo, que tengan voluntad de aportar al mejorar la calidad de vida de las comunidades donde trabajan.

Se espera que los multiplicadores tengan las siguientes habilidades y destrezas:



- ▶ Habilidades comunicacionales y de relacionamiento personal.
- ▶ Capacidad para motivar y orientar la participación.
- ▶ Capacidad para gestionar grupos.
- ▶ Respeto por la diversidad de orígenes y opiniones, capacidad de escucha y de mostrar genuino interés por las opiniones ajenas.
- ▶ Organización y administración del tiempo para la coordinación de las actividades.
- ▶ Adaptabilidad al cambio.

Adicionalmente, esta guía contribuye en el proceso de transferencia del conocimiento y fortalecimiento de la capacidad de quienes la implementan, para que a través del equipo de multiplicadores se pueda replicar esta metodología, incentivando los procesos de formalización y mejoramiento de la salud financiera de quienes reciben estos contenidos.

### **Consejos generales a la hora de realizar las transferencias metodológicas.**

Comunicar y enseñar son habilidades que se desarrollan con la práctica, pero hay ciertas herramientas útiles para tener en cuenta a la hora de preparar y modelar un taller, sobre todo cuando éste va dirigido a adultos, como es el caso en este programa en salud financiera.

El modelo de David Merrill aporta cinco principios a tener en cuenta en el proceso de aprendizaje para adultos que harán más fácil el desarrollo de los talleres con productores:



- ▶ El aprendizaje se favorece cuando los participantes deben resolver problemas que encuentran en su vida cotidiana (Problema).
- ▶ El aprendizaje se favorece cuando los conocimientos previamente adquiridos se activan como fundamento de los nuevos conocimientos a adquirir (Activación).
- ▶ El aprendizaje se favorece cuando el participante aplica los nuevos conocimientos (Aplicación).
- ▶ El aprendizaje se favorece cuando los nuevos conocimientos son demostrados a los participantes y no solo presentados (Demostración).
- ▶ El aprendizaje se favorece cuando los nuevos conocimientos son integrados en las experiencias individuales de cada participante (Integración).

El aprendizaje exige que el participante sea activo, puesto que se asimila mejor lo que uno es capaz de repetir en sus propias palabras. Mientras más activa sea la participación, más eficaz será la enseñanza. Además, la participación genera mayor confianza y refuerza los mecanismos de autoestima necesarios para la capacitación.

Así mismo y teniendo en cuenta estos consejos de liderar talleres para adultos, se comparten algunos consejos previos a la implementación de talleres, otros para tener en cuenta durante la implementación y unos después de finalizar cada taller.

### **Previo a la implementación**

- ▶ Hacer una lectura ordenada y de esta guía de implementación previo al desarrollo de las sesiones. Esta guía de implementación contiene un apartado donde se mencionan los objetivos, un tiempo estimado de duración, el paso a paso, las herramientas de apoyo y los resultados esperados de cada sesión. Por ende, es importante tenerlos en cuenta para así tener espacios de implementación estructurados y ordenados.
- ▶ Imprimir los archivos que hacen parte de las herramientas de apoyo para cada una de las sesiones.





- ▶ Solicitar que para este taller lleven los celulares cargados al 100% y si es posible activado el acceso a internet desde sus propios celulares o en el lugar del desarrollo del taller verificar el acceso a wifi

### **Durante implementación**

- ▶ Llamar a los participantes por su nombre.
- ▶ Leer de forma natural. Tener buena entonación, hacer pausas y conservar el ritmo.
- ▶ Hacer contacto visual con todos los participantes.
- ▶ Nunca ridiculizar o menospreciar a los participantes. Al contrario, hacerles sentir permanentemente que sus contribuciones son valiosas. Reforzar con palabras positivas la participación: "muy bien", "así es", "excelente pregunta".
- ▶ Consultar permanentemente a los participantes sobre su nivel de comprensión sobre los temas tratados.
- ▶ Usar ejemplos concretos. Se recomienda contextualizar con situaciones reales, contar anécdotas personales o utilizar ejemplos de problemas o dificultades que los adultos hayan encontrado en sus vidas. Es recomendable aprovechar la experiencia personal para las explicaciones, con el fin de generar empatía con los participantes y apoyar las explicaciones con ejemplos cercanos y concretos. Utilizar el humor.
- ▶ Es importante tener en cuenta, que si existe alguna persona adulta mayor, ésta pueda trabajar en pareja con otro/a participante.
- ▶ Usar palabras claras y brindar respuestas precisas. Mostrarse





- ▶ confiado, pero no arrogante. No mostrarse nervioso, intentar limitar elementos distractores (tics, muletillas, vestimenta que llame la atención, etc.).

## Post implementación

- ▶ Esto es un proceso que está abierto a mejoras y recomendaciones, razón por la cual queremos incentivar a los equipos multiplicadores a realizar una reflexión sobre la acogida de la caja de herramienta por parte de los participantes.
- ▶ Llenar un documento de retos, aprendizajes y buenas prácticas de las sesiones de trabajo. Este es muy importante para mejorar y compartir experiencias.



## ¿Cómo navegar esta guía?

Esta guía constituye la principal herramienta de trabajo de los multiplicadores a la hora de preparar y moderar los talleres de la caja de herramientas de ahorro e inversión.

El material descrito en el presente documento cuenta con la siguiente estructura:

CONTENIDOS AHORRO E INVERSIÓN		
Temática	Desagregado por temática	Tiempo
Fomento del ahorro	Metas de corto, mediano y largo plazo	10 min
	Reconocimiento de ingresos y gastos	25 min
	Ahorro programado	30 min
	Bolsillos digitales	30 min
Acercamiento a la inversión	CDT (Certificado de deposito a termino)	25 min
	Inversiones dentro de la misma cadena de valor	25 min
<b>Total</b>		<b>2 horas y media</b>

El toolkit de ahorro e inversión está compuesto por dos grandes temáticas: (i) fomento del ahorro y (ii) acercamiento a la inversión. Estas temáticas, se dividen en unos contenidos específicos que se traducen en seis actividades, las cuales componen el núcleo básico de implementación con una duración aproximada de dos horas y media. En ese orden, estos contenidos son transversales para todas las cadenas de valor y para su correcto implementación se propone:

- ▶ **Orden:** es importante mantener el orden propuesto de cada una de las actividades, cada una de estas están articuladas y tienen una lógica de implementación donde es necesario entender y ejecutar la actividad previa para un mejor entendimiento de la siguiente.
- ▶ **Sesiones grupales:** el toolkit, en su intención de ser práctico y como recomendación esencial, se propone que el desarrollo de cada una se haga de manera grupal (máximo 25 personas). Esto para que se dinamice la participación, el intercambio de pensamientos y opiniones entre varias personas.

## Estructura general para cada una de las temáticas

Para un entendimiento amigable de la guía se ha desarrollado el contenido de cada una de las temáticas por roles que debe cumplir cada uno de los multiplicadores.

### Rol

### ¿Cómo identificar el rol?

Multiplicador: El multiplicador deberá implementar las acciones descritas, por ejemplo proyectar un video, mostrar una página, etc.

Color amarillo

Multiplicador: Es la información de las temáticas y conceptos a brindar a los participantes. El multiplicador deberá leer el contenido para fortalecer sus conocimientos y de esta manera brindar el contenido que se presentará en la presentación (historieta) la cual está basada en estas temáticas.

Color azul

Ejercicios prácticos - Participantes: Son actividades que deberán realizar los participantes con el apoyo, guía y explicación del multiplicador.

Color verde



# Metodología

## Implementación de la línea narrativa

Para la implementación del toolkit de ahorro e inversión es importante resaltar dos temas importantes desde el aspecto metodológico.

1.

El toolkit se desarrolla a partir de unos personajes: al momento en que las /los multiplicadores se encuentren con el toolkit, encontrarán que este se desarrolla en su parte gráfica, con unos personajes que se describen a continuación:

- a. **Carmen:** Paciente, soñadora y entusiasta, aunque se frustra fácilmente.
- b. **Lorenza:** Imprudente, escéptica, tiene todos los dichos populares, chismosa.
- c. **Duende:** Negociante, entrador, vendedor de ideas, cuida el dinero.
- d. **Gato:** Narrador oportuno pero subjetivo. Narra en verso.

En ese orden de ideas, se recomienda a las/los multiplicadores poder seguir la línea narrativa de los contenidos a partir de la existencia de estos personajes.



 **4 Minutos**

## Componente 1: Productos que permiten realizar pagos digitales

Se da la bienvenida a los participantes. Se realiza una introducción en la que se explique la importancia de la escucha y del reconocimiento de la palabra de los y las demás participantes, con el fin de crear un espacio seguro, de confianza y generar un ambiente de diálogo y participación activa.

 **10 Minutos**

# 1

### Metas de corto, mediano y largo plazo.

**Objetivo:** Generar un espacio donde los participantes puedan reconocer sus metas de corto, mediano y largo plazo, permitiendo así la introducción al tema de presupuesto y ahorro como medio para cumplir estas metas.

#### Resultados esperados:

- 1.** Los y las participantes reconocen cuáles son sus metas de corto, mediano y largo plazo.
- 2.** Los y las participantes escogen una meta de corto plazo para cumplir en 2024.

#### Herramientas de apoyo:

- ▶ PDF/PPT del kit de herramientas
- ▶ Contar con video beam, internet y buen sonido
- ▶ Documento en word desarrollo de contenido.

## Paso a Paso:

1.

La o el multiplicador le asigna a una persona del grupo un personaje diferente con la intención que en el diálogo este lo lea. En dado caso que no haya participación del grupo el multiplicador lo debe leer.

La lectura que se llevara a continuación cuenta la historia de las metas de Carmen, a largo plazo será comprar una hectárea adicional para su finca y volverla una finca turística reconocida, a mediano plazo empezar a estudiar, a corto plazo tendrá tres metas; la primera hacer un viaje para conocer el mar, la segunda comprarse una guarañadora para su finca y la tercera será ahorrar para eventos futuros, ya sean de ocio, insumos para su negocio o emergencias.

 **3 Minutos**

2.

Se inicia la lectura de la historieta y la o el multiplicador apoyará las preguntas que surgirán a medida que avanza la lectura y que se les harán a los participantes.

Los y las participantes deberán escribir una meta a largo plazo y la fecha en que la cumplirán tomando como ejemplo el primer sueño de Carmen

-Largo plazo se entiende como un periodo mayor a 2 o 3 años.

 **3 Minutos**

3.

Se continua la lectura de la historieta y la o el multiplicador apoyará las preguntas que surgirán a medida que esta avanza.

- Los y las participantes deberán escribir una meta a mediano plazo y la fecha en que la cumplirán tomando como ejemplo el segundo sueño de Carmen

- Mediano plazo se entiende como un periodo entre 1 a 2 años.

 **3 Minutos**

4.

Se continua la lectura de la historieta y la o el multiplicador apoyará las preguntas que surgirán a medida que esta avanza.

- Los y las participantes deberán escribir una meta a corto plazo y la fecha en que la cumplirán tomando como ejemplo las metas mencionadas por Carmen

- Corto plazo se entiende como un periodo menor a un año.

# 2

## Reconocimiento de ingresos y gastos

**Objetivo:** Socializar herramientas que le permitan a los participantes gestionar su presupuesto y que reconozcan la importancia de la planificación financiera de manera práctica.

**Resultados esperados:**

1. Los y las participantes reconocen sus ingresos y gastos.
2. Los y las participantes harán uso de una herramienta que les permita gestionar su presupuesto.

**Herramientas de apoyo:**

- ▶ PDF/PPT del kit de herramientas
- ▶ Contar con video beam, internet y buen sonido
- ▶ Documento en word desarrollo de contenido.

### Paso a Paso:

🕒 8 Minutos

1. La o el multiplicador continúan la lectura de la historieta teniendo en cuenta la asignación de personajes del primer tema.

La lectura en esta sección se centrará en los ingresos y gastos de Carmen, definiendo ingreso como toda entrada de dinero al hogar y gasto como la forma de emplear el dinero que ingresa en algo. Carmen primero hará el ejercicio de sus ingresos netos (Los ingresos netos es el valor de la venta de bienes o servicios de la actividad económica menos el gasto en el que debió incurrir para realizar dicha actividad), luego Carmen hará el ejercicio de ingresos y gastos de su hogar. Actividad económica se entiende como cualquier actividad relacionada con la producción, el intercambio y el consumo de bienes o servicios, es decir es la principal fuente de ingresos de una persona.

Los ingresos y gastos de Carmen quedarán de la siguiente manera:

Rubro	Detalle	Valor
Ingresos actividad económica	Venta de la cosecha	1.600.000
Otros ingresos	Venta de huevos, pago de los turistas que visitan la finca para hacer un recorrido.	200.000
Gasto actividad económica	Insumos, pago de trabajadores	420.000
Ingreso Neto (Ingreso-Gasto)		1.380.000
Gastos del Hogar		1.200.000
Balance (Ingreso neto - Gastos del Hogar)		180.000

La lectura explica también que la periodicidad que se recomienda para hacer el ejercicio es mensual, sin embargo, los participantes pueden elegir la periodicidad que mejor se ajuste a sus ingresos y gastos, por ejemplo, si los ingresos los reciben de forma trimestral es mejor realizar el ejercicio trimestralmente o dividir ese ingreso en 3 para hacerlo de forma mensual. y así sucesivamente con otros periodos de tiempo como semestral o anual.

## 2. Ejercicio, la o el multiplicador prestara apoyo en el diligenciamiento de la siguiente tabla de ingresos y gastos tomando como ejemplo la tabla de Carmen.

5 min



Para el rubro ingreso de actividad económica, La o el multiplicador le pide a los participantes tener en cuenta la periodicidad en que recibe su ingreso si es trimestral, semestral o anual, dividir el ingreso en la cantidad de meses de cada periodo. Lo mismo aplica para otros ingresos y gastos. Cada participante deberá calcular el ingreso neto.

7 min

Para los siguientes rubros la o el multiplicador le pedirá a los participantes abrir el siguiente Link [Click Aquí.](#) Dentro de esta plataforma en ingresos mensuales colocaran el valor que tienen en ingresos neto y para los gastos del hogar en la plataforma la o el multiplicador les pedirá a los participantes ser lo más sinceros posible.

Una vez llenado las secciones en la plataforma escriba el total de gastos que le arroja la plataforma en el rubro de gastos de hogar y el valor de Balance.

Rubro	Detalle	Valor
Ingresos actividad económica	-	-
Otros ingresos	-	-
Gasto actividad económica	-	-
<b>Ingreso Neto (Ingreso-Gasto)</b>		-
<b>Gastos del Hogar</b>		-
<b>Balance (Ingreso neto - Gastos del Hogar)</b>		-

Ejemplos de los resultados de la plataforma y cómo deben ser llenados en la tabla. Si el resultado es equilibrio el valor de balance será 0, si es déficit será -20.000, se es superávit el mismo valor 20.000.

**Total de gastos personales**      **\$120.000**      **120.00%**

Déficit:

Usted está gastando **\$20.000** más con respecto a sus ingresos mensuales

**Total de gastos personales**      **\$80.000**      **80.00%**

Superávit:

Usted tiene una capacidad de ahorro de **\$20.000** con respecto a sus ingresos mensuales

<b>Total de gastos personales</b>	<b>\$100.000</b>	<b>100.00%</b>
-----------------------------------	------------------	----------------

Equilibrio:  
Sus gastos son equivalentes a sus ingresos.

Para finalizar el ejercicio la o el multiplicador le pide a todos que gestionen sus gastos, es decir escojan uno o varios gastos para que el resultado de la plataforma sea tener un superávit de 100.0000. **Para las personas que en el primer ejercicio ya cuenta con un superávit, se le pedirá que gestione 100.000 pesos adicionales.**

5 min



30 Minutos



# 3

## Ahorro programado

**Objetivo:** dar a conocer a los participantes el ahorro programado como un producto existente en el portafolio de entidades financieras, para que así lo consideren como un mecanismo que promueve el logro de sus metas financieras.

### Resultados esperados:

- ▶ Los y las participantes reconocen los beneficios y condiciones del ahorro programado.
- ▶ Los y las participantes identifican diferentes alternativas para cumplir la meta de ahorro programada con su entidad financiera.
- ▶ Los y las participantes eligen la modalidad de ahorro (presencial o virtual) que más se adapta a su realidad.

### Herramientas de apoyo:

- ▶ PDF/PPT del kit de herramientas
- ▶ Contar con video beam, internet y buen sonido
- ▶ Documento en word desarrollo de contenido.
- ▶ Ficha técnica

## Paso a Paso:

**1.** El multiplicador deberá informar a los participantes que existen múltiples alternativas financieras que permiten realizar ahorros y que la elección dependerá de la rentabilidad que se quiera tener, el tiempo en el que se necesita tener el dinero disponible y la liquidez que maneje de acuerdo a mi realidad. Según esto, uno de los productos financieros que existen en el mercado, es el Ahorro Programado.

**2.** El multiplicador pide a los asistentes que imaginen la siguiente situación: Carmen y sus amigos, en una tarde deciden programar un viaje a Cartagena que presupuestan en 1.200.000 por persona, y para que todos logren reunir el dinero, acuerdan hacerlo en un año (12 meses). Carmen que es decidida y muy ordenada con sus finanzas explora cómo lograr esta meta y se encuentra con un producto financiero que se llama ahorro programado. Para esto se asesora con su cooperativa de confianza y le informan las características de este producto:

¿Qué es el ahorro programado?

- ▶ Este es producto financiero que ofrece plazos de ahorro entre 3 y 60 meses en promedio
- ▶ Es una solución que permite guardar periódicamente un monto de dinero específico.
- ▶ Se puede abrir en cualquier época del año.
- ▶ No se puede retirar el dinero hasta no cumplir con el plazo definido.
- ▶ También se puede programar el ahorro a través de la sucursal virtual de la entidad financiera.

**3.** El multiplicador continúa con la lectura de la historieta, donde se informa la decisión de Carmen frente a este producto de ahorro programado y lo que actualmente está acostumbrada a ahorrar en su casa.

**4.** El multiplicador deberá pedirle a cada participante que elija la opción correcta para lograr que Carmen viaje a Cartagena:

¿Cuánto dinero debe ahorrar Carmen mensualmente durante 12 meses para lograr su meta?

- a. \$90.000
- b. \$100.000. Respuesta Correcta
- c. \$115.000

¿Cuál es la decisión más saludable para que Carmen logre su meta mensual de ahorro?

- a. Reducir los gastos de Insumos para su negocio
- b. Reducir el gasto del arriendo
- c. Reducir el gasto de entretenimiento Respuesta Correcta
- d. Continuar con los mismos gastos y completar su meta de ahorro con lo que le sobra mensualmente

¿Si ustedes fueran Carmen, cuál alternativa elegirían para asegurar cumplir con su viaje soñado? Nota: el multiplicador deberá informar que ambas opciones son correctas, y que dependerá de la realidad de cada persona, la elección que haga.

- a. Débito automático (para esto debe tener una cuenta de ahorros en su cooperativa y el saldo suficiente para realizar el débito).
- b. Ir todos los meses a la oficina de su cooperativa a depositar el dinero

 30 Minutos

# 4

## Bolsillos digitales

**Objetivo:** Identificar los diferentes bolsillos en el mercado y la rentabilidad que algunos pueden ofrecer.

**Resultados esperados:**

- ▶ Los y las participantes reconocen las principales opciones de bolsillos.
- ▶ Los y las participantes conocen el paso a paso en la apertura de un bolsillo y sus condiciones.

## Herramientas de apoyo:

- ▶ PDF/PPT del kit de herramientas
- ▶ Contar con video beam, internet y buen sonido
- ▶ Documento en word desarrollo de contenido.
- ▶ Ficha técnica

## Paso a Paso:

### 🕒 1 Minutos

1. Antes de comenzar la explicación, la /el multiplicador menciona que se abordará un nuevo mecanismo para el ahorro. Le asigna a una persona del grupo un personaje diferente con la intención que en el diálogo este lo lea.

### 🕒 7 Minutos

2. Se inicia la lectura de la historieta y la/el multiplicador apoyará las preguntas que surgirán a medida que avanza la lectura y que se le harán a los participantes.

La lectura cuenta la búsqueda de Carmen de las opciones que tiene para comprar una guarañadora y acordándose de lo aprendido en pagos digitales.

1 min



Los participantes deberán elegir una de las opciones de compra que tiene el personaje Carmen para cumplir una de sus metas de corto plazo. ¿Cuál es la opción que debería escoger Carmen? Tener en cuenta lo aprendido en pagos digitales y sus ventajas.

- a. En la tienda virtual tiene un costo de 500.000 pesos, y si se programa para los días en que la página está en promociones puede reducir ese precio.
- b. En la tienda física más cercana de la finca de Carmen tiene un costo de 800.000.

1 min



¿Cuál es el producto por el cual Carmen recibe ingresos? Mencionarle a los participantes que escojan de acuerdo al producto con el que ellos cuenten en este momento.

- a. Cuenta de Ahorros
- b. Billetera digital

### 🕒 10 Minutos

3. La/el multiplicador dará 10 min para preguntar ¿Cuál es la razón para cada elección? y que adicionalmente el participante mencione 2 ventajas de pagos digitales con estos productos. También se debe afianzar el conocimiento de los productos mencionados con las siguientes preguntas:

### ¿Puedo tener una billetera digital y una cuenta de ahorros al mismo tiempo y no pagar el 4X1000?

Respuesta: Si, siempre y cuando no supere los montos de movimientos mensuales para billeteras digitales de \$2.756.780. Para la cuenta de ahorro esta debe estar exenta del 4x1000 y no superar movimientos mensuales de \$14.844.000 .

### ¿Cuáles son los canales actuales para abrir una cuenta de ahorros?

Existen canales físicos y digitales por los cuales se pueden solicitar la apertura de cuentas de ahorros.

### ¿Son seguras las billeteras? ¿Por qué?

Respuesta: Si, están reguladas y hacen testeos para que no las usen terceras personas.

Permitir la participación de 3 o 5 personas, en esta sección realizar el llamado de atención sobre lo visto en el toolkit de pagos digitales.

 **2 Minutos**

## 4.

Se retoma nuevamente la lectura de la historieta y la/el multiplicador apoya la pregunta a continuación.

La lectura cuenta que Carmen y el duende al buscar formas de ahorro digital se encontró con los bolsillos los cuales funcionan como las alcancías, ya que es la forma más práctica de separar el dinero para administrarlo, protegerlo y ahorrarlo del saldo que se tiene en la cuenta de ahorros o en una billetera digital. Estos se abren de forma totalmente digital y sin ningún costo. Para abrirlos solo requiere:

- ▶ Nombre que le quiere dar al bolsillo
- ▶ Monto con el cual quiere abrir el bolsillo
- ▶ Monto que quiere ahorrar de forma periódica
- ▶ Cada cuánto desea realizar ese ahorro (*Semana, 15 días o mensual*)

Algunos bolsillos ofrecen una rentabilidad, normalmente se expresa como Efectiva anual (E.A), la cual es la tasa de interés que la entidad financiera va a pagar por los ahorros que yo tenga. Entre más alta mejor será el valor adicional que yo voy a recibir. Por ejemplo, si dejo 1.000.000 de pesos quietos durante un año con una tasa del 10% E.A, recibirá adicional 100.000 pesos.

## 🕒 5 Minutos

La/el multiplicador le entrega a los participantes la ficha técnica. Brindar 5 minutos para que elijan la opción que más les gusta y qué le recomendaría a Carmen.

Contenido de la ficha técnica:

Entidad	Tipo	Rentabilidad	Cantidad de bolsillos que se pueden abrir
Lulo Bank	Billetera Digital	10% E.A	10
Ualá	Billetera Digital	10% E.A	0
Rappi	Billetera Digital	7% a 10% E.A	4
Davivienda	Cuenta de ahorros	0.2% E.A	15
Nequi	Billetera Digital	No aplica	10
Bancolombia	Cuenta de ahorros	No aplica	10
Banco de Bogotá	Cuenta de ahorros	No aplica	5
Daviplata	Billetera Digital	No aplica	4
Banco Caja Social	Cuenta de ahorros	No aplica	4

### Acción que debe elegir los participantes:

Revisa la ficha técnica y Cuéntale a Carmen según el producto elegido (billetera digital - cuenta de ahorro) cuál es la entidad que los participantes le recomiendan para abrir el bolsillo, ten en cuenta beneficios.

## 🕒 10 Minutos

- 5.** Se retoma nuevamente la lectura de la historieta y la/el multiplicador apoyará las preguntas que surgirán a medida que avanza la lectura y que se le harán a los participantes.

🕒 1 min

Para iniciar el proceso de abrir el bolsillo y con el incentivo de no retirar el dinero escoja ¿cuál de los siguientes nombres debería escoger Carmen?

- a. La guadañadora
- b. No tocar este dinero
- c. \_\_\_\_\_

⌚ 3 min

¿Cuánto podría disponer Carmen para ahorrar en los meses siguientes?

Para esta pregunta la/el multiplicador les pide a los participantes que según la experiencia de ingresos de ellos le indiquen a Carmen cual es la mejor periodicidad para ahorrar.

- a. Cada semana puede ingresar al bolsillo 20.000
- d. Cada quince días puede ingresar 50.000
- c. Cada mes puede ahorrar 80.000

⌚ 5 min

Según la opción anterior ¿Cuánto tiempo tarda Carmen en tener el dinero que necesita para la compra? Para esta pregunta la/el multiplicador apoyo y menciona que si eligieron cada semana al mes serán 40.000, si eligieron cada 15 días al mes serán 100.000

- a. 10 Meses
- b. 8 Meses
- c. 6 Meses y medio
- d. 5 Meses

⌚ 3 Minutos

6. La lectura en esta sección menciona los avances de Carmen con sus ahorros ya que eligió el bolsillo que le genera una rentabilidad de 10%E.A, es decir, que ha logrado un adicional de 5 mil pesos en los 5 meses que lleva ahorrando tan solo 80.000 pesos mensuales, teniendo un saldo total de 405.000. Carmen menciona que al tener el dinero en línea ha sido muy fácil ahorrar, sin embargo, hubo un mes en el que ellos no tenían dinero donde está haciendo el ahorro, pero lo soluciono fácil haciéndose una transferencia desde otra cuenta y así pudo tener saldo para el débito automático. En los siguientes meses compro la guadañadora por internet y con el adicional que le dio el bolsillo pago el envío hasta el punto de entrega más cercano a su finca.

⌚ 2 Minutos

7. La/el multiplicador pide a los participantes abrir la aplicación o billetera que vieron en la ficha técnica y que los participantes cuenten y que reconozcan donde se puede abrir un bolsillo. Adicionalmente, pregunta si tienen preguntas o inquietudes.
8. La/el multiplicador muestra el siguiente video de un ejemplo de cómo se abre un bolsillo. [Click Aquí](#)

## Componente 2: Acercamiento a la inversión

 25 Minutos

### 1. CDT

**Objetivo:** Promover el Certificado de Depósito a Término para brindar a las personas una opción de inversión segura y rentable.

#### Resultados esperados:

- 1.** Las personas pueden elegir una opción de inversión de bajo riesgo y tasas de interés generalmente más altas que las cuentas de ahorro tradicionales.
- 2.** Las personas eligen CDT buscando preservar su capital y generar ganancias adicionales a través de los intereses.

#### Herramientas de apoyo:

- ▶ PDF/PPT del kit de herramientas
- ▶ Contar con video beam, internet y buen sonido
- ▶ Documento en word desarrollo de contenido.
- ▶ Ficha CDT

## Paso a Paso:

 **1 Minutos**

- 1.** Antes de comenzar la explicación, la/el multiplicador menciona que se abordará un nuevo mecanismo para el ahorro. Continuar la lectura de acuerdo a la división anterior de personajes.

 **3 Minutos**

- 2.** Se inicia la lectura de la historieta y la/el multiplicador apoyará las preguntas que surgirán a medida que avanza la lectura y que se le harán a los participantes.

a. La lectura menciona que Carmen y Lorenza han buscado opciones de cómo invertir su dinero ahorrado y encuentran la opción de un CDT.

d. ¿Qué es un CDT? Un CDT es un certificado de depósito a término fijo, es decir un documento en el que consta que has dejado a cargo del banco un dinero por un tiempo determinado y que luego de que este tiempo transcurra podrás recibirlo de vuelta junto a una suma adicional producto de la rentabilidad.

c. Ventajas de los CDTs:

I. El dinero está a salvo en una institución seria y vigilada.

II. Está protegido por el seguro de depósitos Fogafin que devuelve dinero a los depositantes en caso de que el banco se liquide.

III. Tasas de interés competitivas.

IV. Desde el momento de apertura del CDT conoces su rentabilidad y eliges la modalidad de pago de los intereses. Estas pueden ser por rentabilidad o capitalización.

- 1.** **Rentabilidad: Se reciben los intereses periódicamente. Ejemplo: Carmen tiene ahorrado 1.000.000 y los usa para abrir su CDT, se da cuenta que la tasa de interés es del 10% Efectivo Anual y por 12 meses. Es decir que su rentabilidad final será de 100.000 pesos Los cuales puede escoger recibir mensualmente y no al final del año.**
- 2.** **Capitalización: La diferencia con el ejemplo anterior es que Carmen al final de los 12 meses recibe de vuelta el millón de pesos invertido más los intereses generados. Es decir 1.100.000 pesos.**

### 3.

**Ejercicio práctico: la/el multiplicador pide a los participantes ayudar a que Carmen y Lorenza escojan la mejor opción de CDT según el escenario propuesto.**

A. Dividir a los participantes en 4 grupos. Un escenario para cada grupo.

**I. Escenario A:** Carmen y Lorenza quieren invertir sus ahorros que son de 500.000 en un CDT. Para esto por favor tenga en cuenta las siguientes características de Carmen y Lorenza:

- ▶ Son impacientes. No les gusta esperar tanto tiempo.
- ▶ Carmen y Lorenza quieren que las ganancias de este CDT sean para aportar a sus fondos de emergencias, por ejemplo, que les ayude a cubrir costos y daños ante las lluvias que se vayan a presentar el próximo año.

**II. Escenario B:** Carmen y Lorenza quieren invertir sus ahorros que son de 500.000 en un CDT. Para esto por favor tenga en cuenta las siguientes características de Carmen y Lorenza:

- ▶ Son pacientes y quieren esperar más tiempo para que su dinero que retorne sea más alto.
- ▶ Carmen y Lorenza, quieren utilizar las ganancias de este CDT para mejorar y remodelar su finca turística.

**III. Escenario C:** Carmen y Lorenza quieren invertir sus ahorros que son de 2.000.000 en un CDT. Para esto por favor tenga en cuenta las siguientes características de Carmen y Lorenza:

- ▶ Son impacientes. No les gusta esperar tanto tiempo.
- ▶ Carmen y Lorenza quieren utilizar sus ganancias para sentirse totalmente seguras de que lograron la meta de ahorro de este año.

**IV. Escenario D:** Carmen y Lorenza quieren invertir sus ahorros que son de 2.000.000 en un CDT. Para esto por favor tenga en cuenta las siguientes características de Carmen y Lorenza:

- ▶ Son pacientes y quieren esperar más tiempo para que su dinero que retorne sea más alto.
- ▶ Carmen y Lorenza quieren utilizar sus ganancias para estar seguras de que en más de un año podrán vivir gracias a sus ahorros por más de seis meses.

B. Cada grupo deberá completar la ficha CDT según las condiciones y características mencionadas en cada escenario.

<b>Ficha mejor CDT</b>	
<b>Variable</b>	<b>Respuesta</b>
Valor Futuro	
Intereses del CDT	
Impuestos y retenciones	
Intereses netos del CDT	
¿Cuánto recibirán Carmen y Lorenza al final del vencimiento del CDT?	

C. Los participantes deben entrar al siguiente link. El cual los dirige a la página de 'Mi mejor CDT'. [Click Aquí](#). Este link lo deben usar para escoger la mejor tasa y tiempo de rentabilidad.

D. Para escoger el mejor CDT las personas deberán simularlo utilizando el siguiente link. [Click Aquí](#). Este link lo usan para completar la ficha y simular el CDT.

E. La/el multiplicador le da a cada grupo un tiempo de 15 minutos para completar el ejercicio.

F. Una vez finalizado el tiempo, cada grupo elige una o dos personas para socializar el ejercicio y compartir sus respuestas con el resto de participantes. Para esto, cada grupo tiene 4 minutos.



 **25 Minutos**

## **1. Inversiones dentro de la misma cadena de valor**

**Objetivo:** Promover las inversiones como una herramienta que permite cumplir metas.

**Resultados esperados:**

- 1.** Las personas pueden elegir una opción de inversión de bajo riesgo y tasas de interés generalmente más altas que las cuentas de ahorro tradicionales.
- 2.** Las personas conocen de opciones de inversión similares a su actividad económica, lo cual genera confianza y recordación.

**Herramientas de apoyo:**

- ▶ PDF/PPT del kit de herramientas
- ▶ Contar con video beam, internet y buen sonido
- ▶ Ficha de inversión

## Paso a Paso:

**1.** A partir del ejercicio de ingresos y gastos, la/el multiplicador menciona a los participantes que otro método para diversificar sus ingresos y que aporta positivamente a su manera de manejar las finanzas son las inversiones. La/el multiplicador continúa con la historia.

**2.** La historia abre contándole a los asistentes que son las inversiones: Invertir es, de manera resumida, el proceso de comprar activos que aumentan de valor con el tiempo y proporcionan rendimientos en forma de pagos de ingresos o ganancias de capital. En el caso de las inversiones financieras, estas se refieren a las operaciones que se hacen en valores como acciones, bonos, letras de cambio, depósitos bancarios y otros instrumentos financieros.

Invertir dinero puede verse como una salida de capital que se hace en el presente para mejorar la salud financiera personal y familiar en el futuro.

Su objetivo es comprar un activo a un precio bajo y venderlo por un coste más alto.

En ese sentido existen varios tipos de inversiones, pero hablemos de las más comunes: Renta fija y renta variable mirando este video

**3.** El multiplicador lee abiertamente a las personas los dos ejemplos para que las personas respondan si el ejemplo es de renta fija o renta variable.

**a.** Dar dinero a un agricultor y recibir pagos regulares, como un “préstamo seguro” - Respuesta: Renta fija

**b.** Ser dueño de una parte de la granja. Si la granja va bien, ganas dinero; si no, puedes perder. Es como ser socio con riesgos y recompensas.  
Respuesta - Renta Variable

## 4.

Se sigue con la historia y se le da a las personas 6 consejos prácticos antes de pensar en una inversión:

- ▶ Organiza tus finanzas
- ▶ Paga tus deudas antes de invertir
- ▶ Registra tus movimientos de dinero
- ▶ Crea un presupuesto
- ▶ Entiende que tan arriesgado eres: Si eres una persona que hasta ahora inicia su vida laboral sin muchas responsabilidades y dinero sobrante con mayor capacidad de riesgo, o más bien si estás cerca a tu retiro y no está dispuesto ni vale la pena arriesgarte tanto. Eso lo podrás definir tú.
- ▶ Define un porcentaje de tus ingresos para invertir. Además entender que a pesar de que busque e investigues, las inversiones siempre van a tener un riesgo.

## 5.

A través de la historia se describe que una opción de inversión rápida y que puede ser familiar a las cadenas de valor es la que ofrece Agrapp: es el vehículo financiero que le permite a los pequeños y medianos productores del campo cerrar una de las principales brechas que tienen para sacar adelante sus cultivos: **la financiación.**

Agrapp funciona bajo el modelo de recaudación de fondos, una forma de financiación en línea que conecta, en este caso y sin intermediarios, a agricultores con personas interesadas en invertir en proyectos de impacto productivo en la zonas rurales, quienes a través de la plataforma pueden conocer el potencial de rentabilidad que, de acuerdo con la empresa, puede ir entre el 12% y el 18% Efectivo Anual y su meta de financiamiento.

Ventajas de invertir con agrapp: El multiplicador abre la página de agrapp y le pide a los distintos participantes que lean en voz alta los beneficios de invertir en agrapp [link](#).

## RENTABILIDAD

Históricamente, hemos entregado rentabilidades alrededor del 18% EA de acuerdo al rendimiento del proyecto, ofreciendo diversificación de inversiones en cultivos con comercialización asegurada y seguro agrícola.

## INVERSIÓN CON PROPÓSITO

Creemos en la importancia de generar oportunidades en el sector rural, por lo que apoyamos a pequeños y medianos empresarios agrícolas para potenciar sus proyectos.

## CONTRATO DE COMERCIALIZACIÓN

Los proyectos cuentan con un contrato de comercialización directa con empresas exportadoras, asegurando la compra de la cosecha con precios justos desde el inicio del proyecto.

## REPORTES DE SEGUIMIENTO

Generamos reportes trimestrales de gestión para tener una trazabilidad de cada proyecto y poder actualizarte sobre su rendimiento.

## GESTIÓN DE RIESGOS

Contamos con un modelo avanzado de administración de riesgos basados en históricos de producción y facturación, con el que buscamos la mitigación de los mismos.

## SEGURIDAD ALIMENTARIA

Apoyando a un agricultor, juntos contribuiremos a un mundo que produzca alimento limpio y sostenible.

os Ayudarte

## 6.

Ejercicio práctico. Según la cantidad de personas, la/el multiplicador divide en grupos de 2 o 3 personas. A cada una le pide entrar a la sección de proyectos de Agrapp y deben escoger a qué proyecto le invertirán (escoger proyectos de la sección 'financiados'):

*\*\* La/el multiplicador les pide a los grupos calcular el porcentaje de ganancia de sus inversiones a partir de la siguiente fórmula:*

**Ganancia= Monto a invertir \* Tasa efectiva anual en decimal**  
ejemplo: 1.000.000 \* 0,19= 190.000

Llenando la siguiente ficha de inversión:

Ficha de inversión	
Tipo de cultivo:	
Tasa de retorno:	
Monto a invertir:	
Tiempo de inversión:	Un año

7. Una vez llenada la ficha técnica los grupos socializan porque lo escogieron y las características de su inversión.

8. La historia continúa de tal manera que a Carmen y sus amigos, Agrapp les parece una gran herramienta para cumplir metas de mediano y largo plazo. Sin dejar de lado que toda inversión tiene su riesgo y más este ejemplo que es en el agro.

9. **Abrir espacio para preguntas.**  
Para finalizar todo el toolkit se entrega una estampilla a cada participante, donde escribe la acción a la que se compromete:

### Estructura de la insignia:



### Opciones de Elección:

1. Un bolsillo en una billetera digital
2. Un ahorro programado
3. Un bolsillo en una cuenta de ahorros
4. Un CDT
5. Una inversión en \_\_\_\_\_

# Colombia + competitiva